**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**

**BẢN THUYẾT MINH DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH**

**Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10/6/2021 của Chính phủ quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng**

**I. Sự cần thiết xây dựng, ban hành Nghị định**

**1. Cơ sở pháp lý**

Khoản 9 và khoản 23 Điều 4 Luật NHNN quy định về nhiệm vụ, quyền hạn

của NHNN:

*“9. … Cấp, thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng cho các tổ chức….”*

*“23. Tổ chức hệ thống thông tin tín dụng và cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng; thực hiện chức năng quản lý nhà nước đối với các tổ chức hoạt động thông tin tín dụng.”*

**2. Chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ**

**2.1**. Điểm 1 Mục III Kế hoạch kèm theo Quyết định số 933/QĐ-TTg ngày 06/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về việc Ban hành Kế hoạch cải cách thủ tục hành chính trọng tâm 6 tháng cuối năm 2023 (Quyết định 933/QĐ-TTg) quy định: *“Tập trung thực thi dứt điểm các phương án cắt giảm, đơn giản hóa QĐKD, TTHC, giấy tờ công dân đã được phê duyệt. …*

*Việc sửa đổi, bổ sung các văn bản QPPL tại Phụ lục I kèm theo Kế hoạch có thể được thực hiện theo hình thức một văn bản QPPL sửa đổi, bổ sung nhiều văn bản QPPL và áp dụng trình tự, thủ tục rút gọn theo đúng quy định của pháp luật về xây dựng, ban hành văn bản QPPL.”*

Điểm 6 Mục XVI Phụ lục I kèm theo Kế hoạch tại Quyết định 933/QĐ-TTg giao NHNN sửa đổi Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10/6/2021 của Chính phủ quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng (Nghị định 58/2021/NĐ-CP) đối với thủ tục cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tín dụng của công ty thông tin tín dụng.

**2.2**. Điểm m khoản 2 Mục III Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ việc chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022-2025, tầm nhìn đến năm 2030 (Đề án 06) yêu cầu: *“Rà soát, tái cấu trúc quy trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính và tổ chức thực hiện tích hợp, kết nối và chia sẻ dữ liệu dân cư giữa Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư với Cổng Dịch vụ công quốc gia, hệ thống thông tin giải quyết thủ tục hành chính cấp bộ, cấp tỉnh phục vụ xác thực, chia sẻ thông tin công dân khi thực hiện thủ tục hành chính theo nguyên tắc không yêu cầu khai báo lại các thông tin đã có trong Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư.”*

**2.3.** Nghị quyết số 59/NĐ-CP ngày 04/7/2017 của Chính phủ về việc đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến quản lý dân cư thuộc phạm vi chức năng quản lý của NHNN quy định: *“Thủ tục cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tín dụng của công ty thông tin tín dụng.*

*Sửa đổi mẫu lý lịch tóm tắt quy định tại mẫu số 02/TTTD Thông tư số 16/2010/TT-NHNN ngày 25 tháng 6 năm 2010 hướng dẫn thi hành Nghị định số 10/2010/NĐ-CP ngày 12 tháng 02 năm 2010 của Chính phủ về hoạt động thông tin tín dụng như sau: Lược bỏ yêu cầu về các thông tin thuộc 15 trường thông tin cá nhân có thể khai thác trên Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư, chỉ giữ lại thông tin về họ tên, nơi ở hiện tại (trường hợp khác nơi đăng ký thường trú); bổ sung nội dung cung cấp số định danh cá nhân”.*

**3. Cơ sở thực tiễn**

- Việc cải cách thủ tục hành chính luôn là một trong các nhiệm vụ trọng tâm được Chính phủ tập trung, khẩn trương triển khai thực hiện.

- Liên quan đến việc triển khai Đề án 06, hiện nay cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư đã được hình thành, các cơ quan quản lý nhà nước khi thực hiện nhiệm vụ của mình (như cấp phép, thực hiện thủ tục hành chính…) có thể khai thác thông tin cư dân trên cơ sở dữ liệu quốc gia để tạo thuận lợi cho người dân, doanh nghiệp, giảm thiểu chi phí giấ y tờ, thủ tục hành chính cho xã hội.

Từ các cơ sở nêu trên, việc ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP là cần thiết, phù hợp với chủ trương, định hướng của Đảng, Nhà nước và Chính phủ về việc cắt giảm thủ tục hành chính.

**II. Nội dung tại Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP**

Sửa đổi Mục 1 Lý lịch tóm tắt của Phụ lục VI ban hành kèm theo Nghị định 58/2021/NĐ-CP theo hướng*:*

**1.** Cá nhân là công dân Việt Nam chỉ cần phải cung cấp 04 trường thông tin thay vì khai báo 09 trường thông tin tại mẫu Phụ lục VI theo quy định hiện hành, cụ thể:

*“a) Đối với công dân Việt Nam:*

*- Họ và tên*

*- Ngày tháng năm sinh*

*- Số chứng minh thư/số định danh cá nhân*

*- Tên và địa chỉ tổ chức mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp, vốn cổ phần được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp, vốn cổ phần).”*

Đối với các thông tin khác, Cơ quan quản lý nhà nước sẽ thực hiện khai thác trên Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư.

**2.** Cá nhân không phải là công dân Việt Nam phải cung cấp 07 trường thông tin thay vì khai báo 09 trường thông tin tại mẫu Phụ lục VI theo quy định hiện hành (bỏ 02 trường thông tin là *“họ và tên thường gọi”* và *“bí danh”* vì qua rà soát NHNN thấy rằng các thông tin này không cần thiết trong quá trình cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tín dụng của công ty thông tin tín dụng), cụ thể:

*“b) Đối với cá nhân không phải là công dân Việt Nam:*

*- Họ và tên*

*- Ngày tháng năm sinh*

*- Nơi sinh*

*- Quốc tịch (các quốc tịch hiện có)*

*- Số hộ chiếu, nơi cấp, ngày cấp*

*- Địa chỉ đăng ký theo hộ chiếu; Nơi ở hiện nay tại Việt Nam*

*- Tên và địa chỉ tổ chức mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp, vốn cổ phần được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp, vốn cổ phần.)”*

Để kịp thời thực thi phương án đơn giản hóa đối với thủ tục hành chính, giấy tờ công dân theo Đề án 06 (thời hạn báo cáo Chính phủ trong tháng 02/2024), dự thảo Nghị định chỉ sửa đổi các nội dung nêu trên.