

Hà Nội, ngày 18 tháng 9 năm 2014

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

Về việc ban hành Thông tư số 27/2014/TT-NHNN ngày 18/9/2014 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 16/2010/TT-NHNN ngày 25/6/2010 về hướng dẫn thi hành Nghị định số 10/2010/NĐ-CP ngày 12/02/2010 của Chính phủ về hoạt động thông tin tín dụng

Sau hơn 3 năm thực hiện, Thông tư 16/2010/TT-NHNN ngày 25/6/2010 hướng dẫn thi hành Nghị định số 10/2010/NĐ-CP về hoạt động thông tin tín dụng đã có tác động tích cực đến hoạt động thông tin tín dụng cũng như dần hoàn thiện hệ thống các quy định pháp luật về lĩnh vực này. Tuy nhiên, để tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp trong việc xin cấp Giấy chứng nhận, đồng thời bảo đảm tốt chức năng quản lý nhà nước đối với hoạt động thông tin tín dụng tư nhân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư 16/2010/TT-NHNN.

Ngày 18/9/2014, Phó Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Nguyễn Phước Thanh đã ký ban hành Thông tư số 27/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung Thông tư 16/2010/TT-NHNN có tổng số 04 Điều, trong đó sửa đổi, bổ sung 06 Điều của Thông tư 16/2010/TT-NHNN. Cụ thể:

- Giữ nguyên khoản 1, 2, 4, 5, 6, sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 4 về Điều kiện cấp Giấy chứng nhận;
- Giữ nguyên khoản 1, sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 5 về Hồ sơ đề nghị cấp Giấy chứng nhận;
- Sửa đổi, bổ sung Điều 7 về Trình tự thẩm định hồ sơ đề nghị cấp Giấy chứng nhận;
- Giữ nguyên khoản 1, sửa đổi khoản 2 Điều 8 về Thẩm quyền cấp, cấp lại Giấy chứng nhận;
- Sửa đổi, bổ sung Điều 10 về Hồ sơ đề nghị thay đổi nội dung Giấy chứng nhận;
- Sửa đổi, bổ sung Điều 17 về Báo cáo hoạt động thông tin tín dụng.

Thông tư sửa đổi, bổ sung đề cập đến một số nội dung mới so với quy định tại Thông tư 16/2010/TT-NHNN như sau:

1. Về đầu mối thẩm định hồ sơ cấp Giấy chứng nhận hoạt động và tiếp nhận báo cáo

Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (CQTTGS) làm đầu mối thẩm định hồ sơ cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tín dụng, cấp lại hoặc thay đổi nội dung Giấy chứng nhận và tiếp nhận báo cáo của Công ty thông tin tín dụng thay cho CIC.

2. Về đội ngũ quản lý

Mở rộng chuyên môn đào tạo và kinh nghiệm của đội ngũ quản lý, bổ sung chuyên ngành kế toán, kiểm toán đối với Ban Kiểm soát của Công ty thông tin tín dụng.

Không yêu cầu toàn bộ đội ngũ quản lý của Công ty thông tin tín dụng đều là những người có cùng chuyên ngành, cùng có kinh nghiệm làm việc trong một lĩnh vực hoặc một nhóm lĩnh vực để bảo đảm sự hài hoà, hỗ trợ hiệu quả giữa các thành viên trong đội ngũ quản lý Công ty thông tin tín dụng.

3. Về chế độ báo cáo hoạt động thông tin tín dụng

- Bổ sung quy định về thời hạn báo cáo đối với thay đổi về đội ngũ quản lý, thỏa thuận về quy trình thu thập, xử lý, lưu giữ và cung cấp thông tin tín dụng... Công ty thông tin tín dụng phải báo cáo chậm nhất là 7 ngày làm việc. Đối với trường hợp xảy ra sự cố lớn về tin học, phải báo cáo ngay trong ngày xảy ra sự cố.

Thông tư số 27/2014/TT-NHNN ngày 18/9/2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 16/2010/TT-NHNN ngày 25/6/2010 về hướng dẫn thi hành Nghị định số 10/2010/NĐ-CP ngày 12/02/2010 của Chính phủ về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 11 năm 2014. *77*

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM