

Hà Nội, ngày 28 tháng 01 năm 2013

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

Về việc ban hành Thông tư về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Để tạo lập Cơ sở dữ liệu Thông tin tín dụng quốc gia của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhằm mục tiêu hỗ trợ NHNN thực hiện chức năng quản lý, giám sát hoạt động ngân hàng, góp phần bảo đảm an toàn hệ thống ngân hàng Việt Nam; hỗ trợ Tổ chức tín dụng (TCTD) ngăn ngừa và hạn chế rủi ro trong hoạt động kinh doanh; đồng thời hỗ trợ khách hàng vay trong việc tiếp cận nguồn vốn tín dụng, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế - xã hội, NHNN ban hành Thông tư về hoạt động thông tin tín dụng (TTTD) của NHNN. Thông tư này thay thế Quyết định số 51/2007/QĐ-NHNN ngày 31/12/2007 của Thống đốc NHNN Việt Nam ban hành quy chế hoạt động TTTD trong ngành ngân hàng.

Thông tư gồm 5 chương, 21 điều như sau:

- *Chương I. Quy định chung:* Đề cập đến đối tượng, phạm vi điều chỉnh, giải thích từ ngữ, mục đích, nguyên tắc, các hành vi bị cấm trong hoạt động TTTD.

- *Chương II. Hoạt động TTTD:* quy định các chỉ tiêu cung cấp thông tin tín dụng, thời hạn cung cấp thông tin, quy định về xử lý, lưu giữ, bảo mật thông tin; đối tượng khai thác; quy định các trường hợp hạn chế cung cấp thông tin.

- *Chương III. Quyền và nghĩa vụ của tổ chức, cá nhân có liên quan:* Đề cập đến trách nhiệm, quyền hạn của Trung tâm Thông tin tín dụng (CIC), đơn vị thuộc NHNN, các TCTD, tổ chức khác tự nguyện, khách hàng vay. Đặc biệt, quy định cụ thể về quyền, nghĩa vụ của khách hàng vay trong việc tiếp cận thông tin về bản thân; trách nhiệm của các tổ chức, cá nhân trong việc cung cấp, khai thác, sử dụng dịch vụ TTTD...

- *Chương IV. Điều chỉnh dữ liệu sai sót, giải quyết khiếu nại và xử lý vi phạm:* Quy định về các bước kiểm soát dữ liệu; quy trình, thời hạn điều chỉnh dữ liệu thông tin tại TCTD, tại CIC nhằm ngăn ngừa, phát hiện, điều chỉnh dữ liệu có sai sót, giải quyết khiếu nại của khách hàng.

- *Chương V. Điều khoản thi hành:* Đề cập đến việc chuyển tiếp giữa Thông tư mới và quy định hiện hành; trách nhiệm của CIC trong việc hướng dẫn một số nội dung triển khai Thông tư; hiệu lực văn bản và việc tổ chức thi hành.

Thông tư đề cập đến một số nội dung mới so với quy định tại Quyết định 51/2007/QĐ-NHNN ngày 31/12/2007 như sau:

1. Về phạm vi điều chỉnh

Thông tư quy định rõ hoạt động TTTD trong ngành ngân hàng, bao gồm: Cung cấp thông tin tín dụng cho NHNN; Xử lý, lưu giữ, bảo mật dữ liệu thông tin tín dụng; Khai thác, sử dụng sản phẩm, dịch vụ thông tin tín dụng; Quyền và nghĩa vụ của các tổ chức, cá nhân có liên quan.

2. Các đơn vị tham gia hệ thống thông tin tín dụng

Ngoài CIC và TCTD, Thông tư còn quy định các tổ chức tự nguyện tham gia hoạt động TTTD như: Ngân hàng phát triển, Công ty có chức năng mua bán nợ, Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản, Công ty TTTD tư nhân, doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ bảo hiểm, chứng khoán, tổ chức trong và ngoài nước tham gia tài trợ tín dụng tại Việt Nam hoặc có nhu cầu cấp tín dụng cho tổ chức, cá nhân Việt Nam tại nước ngoài... và các tổ chức khác có nhu cầu và được CIC chấp thuận;

Việc quy định thêm các tổ chức tự nguyện nhằm tạo cơ sở pháp lý cho việc xây dựng, phát triển Cơ sở dữ liệu thông tin tín dụng quốc gia. Theo đó, ngoài các thông tin do TCTD báo cáo theo cơ chế quản lý nhà nước, CIC có quyền và trách nhiệm thu thập thông tin bổ sung về khách hàng tại các cơ quan nhà nước, tổ chức có liên quan trên cơ sở hợp tác, thỏa thuận phù hợp với quy định pháp luật.

3. Mục đích, nguyên tắc, các hành vi bị cấm trong hoạt động TTTD

Do hoạt động TTTD là hoạt động nhạy cảm, liên quan trực tiếp đến sự an toàn của hệ thống ngân hàng và quyền lợi của khách hàng vay, do vậy Thông tư mới của NHNN đã nêu rõ mục đích, nguyên tắc, các hành vi bị cấm trong hoạt động TTTD. Đây là những nội dung đặc trưng, theo thông lệ quốc tế và thực tiễn hoạt động tại Việt Nam.

4. Phương thức hoạt động TTTD

Phù hợp với xu hướng phát triển công nghệ thông tin, Thông tư quy định việc báo cáo, cung cấp thông tin và khai thác, sử dụng dịch vụ TTTD được thực hiện theo phương thức điện tử qua trang thông tin điện tử của CIC. Chỉ những trường hợp đặc biệt không thể sử dụng phương thức điện tử mới sử dụng hình thức văn bản.

5. Cung cấp thông tin tín dụng

- Để phục vụ thiết thực nhu cầu của NHNN các TCTD trong việc đánh giá về khả năng trả nợ của khách hàng, nhóm khách hàng có liên quan theo yêu cầu của Luật Các TCTD và các văn bản hướng dẫn thi hành, Thông tư mới đã xây dựng hệ thống chỉ tiêu thông tin tín dụng theo hướng loại bỏ một số chỉ tiêu cũ, bổ sung một số chỉ tiêu mới như mục đích sử dụng vốn; số tiền cam kết cấp tín dụng/hạn mức tín dụng; số tiền thực tế đã giải ngân, ứng trước, thấu chi; số tiền phải thanh toán theo từng kỳ hạn trong tương lai; số tiền, số ngày chậm trả nợ gốc, nợ lãi; số tiền, số lần cơ cấu lại nợ, thời gian gia hạn nợ hoặc điều chỉnh kỳ hạn trả nợ; thông tin về mua bán nợ; biện pháp bảo đảm hợp đồng...

- Bên cạnh đó, Thông tư cũng bổ sung các chỉ tiêu thông tin về nợ lãi, trích lập dự phòng, các chỉ tiêu thông tin về đầu tư trái phiếu doanh nghiệp của

TCTD với mục đích có thêm thông tin phục vụ NHNN trong hoạt động thanh tra, giám sát hoạt động tín dụng của các TCTD.

- Thông tư đã phân chia lại cụ thể từng nhóm chỉ tiêu, trên cơ sở đó phân thành các thời hạn cung cấp khác nhau: phát sinh, tháng, quý, năm. Ngoài ra, NHNN cũng quy định linh hoạt cho các đơn vị có hệ thống công nghệ thông tin thấp, như các Tổ chức tài chính vi mô, Quỹ tín dụng nhân dân chưa thể đáp ứng hoàn toàn các nội dung thông tin theo quy định...

6. Xử lý, lưu giữ, bảo mật dữ liệu TTTD

Để bảo đảm việc cung cấp, khai thác thông tin an toàn, liên tục, bao gồm cả thông tin hiện tại và lịch sử, phục vụ công tác kiểm tra, đánh giá chất lượng hoạt động TTTD, Thông tư quy định các dữ liệu thông tin được lưu giữ tại tổ chức cung cấp thông tin, CIC tối thiểu 5 năm, kể từ ngày cập nhật hoặc thu nhận.

Việc xử lý, lưu giữ dữ liệu thông tin phải bảo đảm tính toàn vẹn, đầy đủ, không bị sai lệch trong suốt thời gian lưu giữ và phải chiết xuất được khi có yêu cầu.

7. Đối tượng khai thác dịch vụ thông tin tín dụng

Tùy thuộc vào chức năng, nhiệm vụ, mục đích khai thác dịch vụ của từng tổ chức, cá nhân, Thông tư quy định rõ các đối tượng khai thác sử dụng dịch vụ TTTD

8. Quyền và nghĩa vụ của khách hàng vay

Để bảo vệ quyền lợi của khách hàng phù hợp với thông lệ quốc tế, đồng thời nâng cao chất lượng dữ liệu thông tin, khách hàng vay được khai thác miễn phí thông tin tín dụng về bản thân một lần trong một năm. Khi khai thác các sản phẩm giá trị gia tăng khác, khách hàng vay phải trả tiền; khách hàng vay cũng có quyền khiếu nại, yêu cầu chỉnh sửa khi có sai sót thông tin.

9. Điều chỉnh dữ liệu sai sót, giải quyết khiếu nại

Trong Thông tư này, NHNN bổ sung quy định chi tiết về quy trình, hồ sơ thủ tục và thời hạn rà soát điều chỉnh dữ liệu sai sót áp dụng cụ thể cho CIC, TCTD và các đơn vị, cá nhân liên quan.

Thông tư về hoạt động TTTD của NHNN Việt Nam có hiệu lực thi hành từ 01/7/2013. 

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM