**TỔNG HỢP Ý KIẾN CỦA CÁC BỘ, NGÀNH ĐỐI VỚI HỒ SƠ XÂY DỰNG NGHỊ ĐỊNH THAY THẾ NGHỊ ĐỊNH 10/2010/NĐ-CP NGÀY 12/02/2010 (ĐƯỢC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG BỞI NGHỊ ĐỊNH SỐ 57/2016/NĐ-CP NGÀY 01/7/2016) CỦA CHÍNH PHỦ VỀ HOẠT ĐỘNG THÔNG TIN TÍN DỤNG**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Ý kiến tham gia hồ sơ đề nghị xây dựng Nghị định thay thế Nghị định 10** | | | **Đơn vị tham gia** | **Giải trình** |
| **A** | **Ý kiến chung** | | | | |
|  | Đề nghị tiếp tục rà soát các văn bản quy phạm pháp luật liên quan để phù hợp với các Luật như: Luật Các TCTD, Bộ Luật Dân sự, Luật đầu tư, Luật Công nghệ thông tin | | | Bộ Kế hoạch và Đầu tư | Tiếp thu, NHNN đang tiếp tục rà soát để đảm bảo phù hợp với các VBQPPL. |
|  | Đề nghị: (i) Xem xét bổ sung đánh giá tính hiệu quả của Trung tâm TTTD trong việc cung cấp TTTD, báo cáo cho NHNN trong quá trình xử lý nợ xấu của các TCTD trong thời gian qua và thời gian tới; (ii) Nghiên cứu chỉnh sửa, bổ sung các điều khoản quy định về TTTD hợp pháp, phong phú, đáng tín cậy. | | | Bộ Kế hoạch và Đầu tư | Nội dung đã được đánh giá tại Báo cáo tổng kết hoạt động TTTD. |
|  | - Cần thiết phải có một Nghị định mới thay thế Nghị định 10  - Cần đảm bảo tính phù hợp và thống nhất với quy định liên quan đến hoạt động TTTD nhằm đảm bảo quyền cá nhân theo Luật Dân sự.  - Đảm bảo quyền lợi hợp pháp của khách hàng  - Cần quy định cụ thể về tiêu chuẩn điều kiện của cán bộ quản lý TTTD.  - Thống nhất với nội dung và bố cục Đề cương dự thảo Nghị định. | | | Ủy ban TW mặt trận tổ quốc Việt Nam, Bộ Kế hoạch và Đầu tư | Tiếp thu, NHNN đang tiếp tục rà soát để đảm bảo phù hợp với các VBQPPL. |
|  | Cần thiết phải có một Nghị định mới thay thế Nghị định 10 | | | Bộ Tài chính |  |
|  | Thống nhất với ý kiến của NHNN về việc chi phí đảm bảo cho việc thi hành văn bản sau khi Nghị định được Chính phủ ban hành được bố trí từ nguồn lực đơn vị, không sử dụng ngân sách nhà nước. | | | Bộ Tài chính |  |
| **B** | **Ý kiến cụ thể** | | | | |
|  | Chính sách về phạm vi điều chỉnh | | Nhất trí với phương án bổ sung hoạt động có thu phí của CIC vào phạm vi điều chỉnh. | Bộ Công An, Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Thông tin và truyền thông | Trong quá trình nghiên cứu hoàn thiện Bộ hồ sơ đề nghị, NHNN cho rằng CIC và Công ty TTTD là 02 loại hình tổ chức khác nhau, có mục tiêu hoạt động khác nhau, việc so sánh 02 loại hình này để kết luận việc bảo đảm tính công bằng trên thị trường TTTD là chưa có cơ sở vì lý do sau:  *Thứ nhất,* Căn cứ Khoản 23 Điều 4 Luật NHNN; Khoản 22 Điều 3 Nghị định 16/2017/NĐ-CP ngày 17/02/2017 quy định chức năng, nhiệm vụ quyền hạn và cơ cấu tổ chức của NHNN (Nghị định 16); điểm a khoản 1 Điều 9 Nghị định 141/2016/NĐ-CP quy định cơ chế tự chủ của đơn vị sự nghiệp công lập trong lĩnh vực sự nghiệp kinh tế và sự nghiệp khác (Nghị định 141); Quyết định số 926/QĐ-NHNN ngày 12/5/2017 của Thống đốc NHNN quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của CIC (Quyết định 926) thì:  + CIC là đơn vị sự nghiệp công lập trực thuộc NHNN với chức năng thu thập, xử lý, phân tích, lưu trữ thông tin tín dụng, đăng ký tín dụng; chấm điểm, xếp hạng tín dụng pháp nhân và thể nhân trên lãnh thổ Việt Nam; cung cấp sản phẩm dịch vụ TTTD nhằm mục đích phòng ngừa rủi ro tín dụng và phục vụ yêu cầu quản lý nhà nước.  + CIC là đơn vị hạch toán độc lập không vì mục tiêu lợi nhuận, thực hiện chế độ tự chủ đối với đơn vị sự nghiệp công lập theo quy định của NHNN và của pháp luật, trong đó, giá dịch vụ sự nghiệp công "được xác định theo cơ chế thị trường, quyết định khoản thu, mức thu bảo đảm bù đắp chi phí hợp lý, có tích lũy theo quy định.". Tiền thu từ việc cung cấp dịch vụ của CIC không phải là một loại phí, lệ phí thuộc danh mục phí và lệ phí theo quy định của pháp luật và là một trong các nguồn thu của CIC. Trên cơ sở đó, Thông tư số 03/2013/TT-NHNN ngày 28/01/2013 quy định về hoạt động TTTD của NHNN (Thông tư 03), theo đó, CIC được "quyết định mức thu dịch vụ trên nguyên tắc bảo đảm bù đắp chi phí hoạt động".  Như vậy, mục đích thành lập và hoạt động của CIC là để phục vụ cho yêu cầu quản lý nhà nước của NHNN. Việc cung cấp sản phẩm TTTD của CIC đã được quy định cụ thể nhằm đảm bảo chế độ tự chủ đối với đơn vị sự nghiệp công lập theo quy định tại Nghị định 141.  *Thứ hai,* Công ty TTTD là doanh nghiệp được thành lập theo quy định của Luật Doanh nghiệp và hoạt động tuân thủ các quy định tại Nghị định 10. Như vậy, mục đích hoạt động của Công TTTD vì mục tiêu lợi nhuận, việc thu tiền cung ứng dịch vụ được thực hiện theo thỏa thuận tại hợp đồng giữa Công ty TTTD và đối tượng sử dụng thông tin.  *Thứ ba,* Tại Chương trình hành động của ngành Ngân hàng thực hiện Nghị quyết số 100/NĐ-CP ngày 18/11/2016 của Chính phủ về Chương trình hành động của Chính phủ nhiệm kỳ 2016-2021 ban hành kèm theo Quyết định số 2496/QĐ-NHNN ngày 23/12/2016 (Quyết định 2496), NHNN đã đưa ra kế hoạch xây dựng Nghị định hoạt động TTTD của NHNN (nếu cần thiết).  Từ những lý do nêu trên, NHNN trình Chính phủ không bổ sung CIC vào đối tượng điều chỉnh của Nghị định thay thế Nghị định 10. |
|  | Chính sách về phạm vi điều chỉnh | | Cơ quan chủ trì chưa phân tích rõ bất cập, hạn chế liên quan đến “sự bất bình đẳng” trong quy định của pháp luật hiện hành liên quan đến tổ chức, hoạt động của CIC cũng như giữa CIC với doanh nghiệp hoạt động cung cấp thông tin tín dụng khác.  Do đó, đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo trên cơ sở tổng kết việc tổ chức thi hành pháp luật; khảo sát, đánh giá thực trạng quan hệ xã hội có liên quan; nghiên cứu khoa học, thông tin tư liệu, điều ước quốc tế... để xác định vấn đề bất cập, hạn chế. Trên cơ sở đó đề xuất nội dung của chính sách cho phù hợp, khả thi. | Bộ Tư pháp, Hiệp hội ngân hàng |
|  | Chính sách về điều kiện cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động TTTD | | Mới đặt vấn đề và đưa ý kiến của một số cơ quan, tổ chức liên quan mà chưa có phân tích, đánh giá cơ sở pháp lý, cơ sở thực tiễn để giải quyết từng vấn đề. Bộ Tư pháp cho rằng, nội dung chính sách nêu trên có ý nghĩa quan trọng trong việc xây dựng Nghị định, ảnh hưởng trực tiếp tới quyền tự do kinh doanh, điều kiện gia nhập thị trường, cạnh tranh lành mạnh của doanh nghiệp cũng như bảo đảm chất lượng thông tin tín dụng.  Do đó, đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo phân tích, đánh giá tác động cụ thể đối với từng nội dung trong chính sách, trên cơ sở đó đề xuất giải pháp cụ thể phù hợp, khả thi. | Bộ Tư pháp | Tiếp thu, NHNN đã chỉnh sửa bổ sung phân tích liên quan tại Chính sách này tại điểm 1 Mục II Báo cáo đánh giá tác động, đồng thời đề xuất các giải pháp cụ thể. |
|  | Chính sách về điều kiện cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động TTTD | | Đối với điều kiện "Có tối thiểu 20 ngân hàng thương mại (NHTM) cam kết cung cấp TTTD và các ngân hàng này không có cam kết tương tự với công ty TTTD khác" cần xem xét loại bỏ nội dung "các ngân hàng này không có cam kết tương tự với công ty TTTD khác" để tránh tình trạng hạn chế tính cạnh tranh và sự phát triển của thị trường TTTD. | Ủy ban TW mặt trận tổ quốc Việt Nam | Trên cơ sở đánh giá tác động, NHNN sẽ điều chỉnh theo hướng như sau:  Hiện nay, ngành ngân hàng đang trong quá trình tái cơ cấu để thực hiện sắp xếp lại các TCTD theo hướng giảm số lượng các TCTD yếu kém để duy trì số lượng TCTD hợp lý, nên việc điều chỉnh giảm số lượng đối tượng phải cam kết từ 20 NHTM xuống thành 15 tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (không bao gồm ngân hàng chính sách, ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và tổ chức tài chính vi mô) sẽ tạo điều kiện thành lập thêm tại Việt Nam tối đa 07 công ty TTTD và khuyến khích các công ty TTTD thành lập để phục vụ TTTD cho hoạt động tín dụng tiêu dùng đang rất phát triển tại các công ty tài chính. Đồng thời, việc giữ nguyên quy định "*không có cam kết tương tự với công ty thông tin tín dụng khác"* vẫn đảm bảo tạo nguồn dữ liệu tối thiểu, tránh được tình trạng pha loãng thông tin, bảo đảm chất lượng TTTD cho công ty TTTD hoạt động. |
|  | Chính sách về điều kiện cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động TTTD | | Cần có đánh giá cụ thể và lấy ý kiến của các cơ quan tổ chức có liên quan tạo cơ sở cho việc nâng cao mức vốn điều lệ tối thiểu này. | Bộ Công An, Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Ủy ban TW mặt trận tổ quốc Việt Nam | Trong điều kiện thị trường TTTD phát triển chậm (mới chỉ có 01 Công ty TTTD), NHNN đề xuất giữ nguyên mức vốn điều lệ tối thiểu vì lý do sau:  - Đây là mức vốn điều lệ tối thiểu, nhằm bảo đảm cơ sở vật chất để thành lập và hoạt động công ty TTTD. Trên thực tế, các công ty TTTD có thể duy trì mức vốn điều lệ cao hơn phù hợp với từng công ty.  - Việc giữ nguyên mức vốn điều lệ tối thiểu sẽ tạo điều kiện để thành lập mới các Công ty TTTD. |
|  | Chính sách về hoạt động TTTD | | Cơ quan chủ trì soạn thảo đề xuất “sửa đổi, bổ sung khái niệm về thông tin định danh khách hàng” nhưng chưa đề xuất cụ thể chính sách sửa đổi, bổ sung theo hướng như thế nào để giải quyết được các vướng mắc trong hoạt động thông tin tín dụng cũng như hỗ trợ việc kiểm soát, tránh việc thông tin tín dụng của khách hàng bị lạm dụng và vi phạm quyền con người; đề xuất “bổ sung CIC vào đối tượng được điều chỉnh tại chương này” nhưng chưa đề xuất điều chỉnh cụ thể như thế nào; đề xuất “quy định thời gian lưu trữ thông tin tín dụng của các đối tượng được cung cấp thông tin tín  dụng” nhưng chưa phân tích được vấn đề bất cập cũng như đánh giá tác động tích cực, tiêu cực của giải pháp này; đề xuất “quy định cụ thể về đối tượng được cung cấp thông tin tín dụng, điều kiện và việc hạn chế trong cung cấp thông tin tín dụng” nhưng chưa đề xuất đối tượng, điều kiện, hạn chế cụ thể như thế nào. Do đó, đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo phân tích, đánh giá tác động làm sâu sắc hơn nội dung của từng nội dung trong chính sách, đề xuất giải pháp cụ thể. | Bộ Tư pháp | Tiếp thu, Trên cơ sở định hướng tại Chính sách về phạm vi điều chỉnh, NHNN đã chỉnh sửa phân tích liên quan tại Chính sách này tại điểm 2 Mục II Báo cáo đánh giá tác động, trong đó đã đưa ra các giải pháp cụ thể. |
|  | Chính sách về hoạt động TTTD | | Cần quy định rõ thông tin định danh của khách hàng. | Ủy ban TW mặt trận tổ quốc Việt Nam | Tiếp thu, bổ sung khái niệm thông tin định danh của khách hàng. |
|  | Chưa có quy định về việc sử dụng TTTD được cung cấp của tổ chức, cá nhân nên cần được làm rõ hơn tại Nghị định mới. | Nội dung này đã được quy định tại Điều 15 Thông tư 16/2010/TT-NHNN. NHNN sẽ nghiên cứu bổ sung nội dung này và dự thảo Nghị định. |
|  | Cần bổ sung quy định Công ty TTTD phải có quy chế sử dụng và bảo mật TTTD với các nội dung phù hợp với quy định của pháp luật và có nghĩa vụ tuân thủ quy chế này. | Nội dung này đã được quy định tại tiết d khoản 1 Điều 7 Nghị định 10. |
|  | Chính sách về hoạt động TTTD | | Đối với các hành vi bị cấm trong hoạt động TTTD và điều kiện cấp giấy chứng nhận cần quy định cụ thể hơn để giảm thiểu rủi ro đạo đức nghề nghiệp đối với cán bộ, nhân viên. | Bộ Công An | - Các hành vi bị cấm đã được quy định cụ thể tại Điều 6 Nghị định 10.  - NHNN sẽ bổ sung quy định về điều kiện đối với Ban quản lý điều hành của Công ty TTTD tại Chính sách về điều kiện cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động TTTD tại điểm 2 Mục II Báo cáo đánh giá tác động. |
|  | Chính sách về thủ tục hành chính | | Cơ quan chủ trì soạn thảo cần phân tích, đánh giá trên cơ sở tổng kết vướng mắc, bất cập, bổ sung các thủ tục hành chính cần thiết, rà soát đơn giản hóa các thủ tục hành chính, cắt bỏ các thủ tục hành chính không cần thiết. Do đó, đề nghị xây dựng Nghị định cần tách riêng từng thủ tục hành chính trong chính sách để phân tích, đánh giá tác động cụ thể của từng thủ tục hành chính, đề xuất và lựa chọn phương án khả thi nhất. | Bộ Tư pháp | - NHNN đã chỉnh sửa bổ sung phân tích tác động về TTHC tại từng chính sách tại Báo cáo đánh giá tác động.  - Việc thực hiện các TTHC này trong thời gian qua không có khó khăn vướng mắc nào.  - Quy định TTHC tại Thông tư 16 nâng cấp thành quy định tại dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 10 nhằm đảm bảo quy định tại Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật.  Do vậy, NHNN không để xuất thành 1 chính sách đối với nội dung này vào đưa vào điểm 3 Mục II Báo cáo đánh giá tác động. |
|  | Nội dung xin ý kiến về tỷ lệ góp vốn của nhà đầu tư nước ngoài tại Công ty TTTD | | Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với tư cách là cơ quan quản lý nhà nước trong lĩnh vực thông tin tín dụng cần cung cấp thông tin cơ bản về thực trạng, hạn chế, vướng mắc, vấn đề phát sinh cần điều chỉnh liên quan đến tỷ lệ góp vốn của nhà đầu tư nước ngoài. Cơ quan chủ trì lập đề nghị trên cơ sở tổng kết việc thi hành pháp luật; khảo sát, đánh giá thực trạng quan hệ xã hội có liên quan; nghiên cứu khoa học, thông tin tư liệu, điều ước quốc tế,... để xác định vấn đề bất cập, chủ động đề xuất chính sách liên quan đến tỷ lệ góp vốn của nhà đầu tư nước ngoài, xác định vấn đề bất cập, đánh giá tác động của chính sách, kiến nghị lựa chọn giải pháp trên cơ sở phân tích, so sánh tác động tích cực, tiêu cực của từng giải pháp. | Bộ Tư pháp, Bộ Công An | NHNN đã thực hiện điều chỉnh theo hướng không bổ sung quy định này vào dự thảo Nghị định (không bổ sung thành 1 chính sách) vì những lý do sau:  - Phạm vi điều chỉnh của Nghị định 10 là quy định về hoạt động TTTD, không quy định về việc thành lập doanh nghiệp để hoạt động TTTD. Việc thành lập doanh nghiệp để thực hiện hoạt động TTTD theo quy định của Luật doanh nghiệp và văn bản quy phạm pháp luật có liên quan.  - Trên thực tế, Việt Nam chỉ có 01 Công ty TTTD là PCB và mức góp vốn của nhà đầu tư nước ngoài tại PCB tại thời điểm 31/7/2017 là 53%. |
|  | Nội dung xin ý kiến về tỷ lệ góp vốn của nhà đầu tư nước ngoài tại Công ty TTTD | | Trong biểu cam kết WTO của Việt Nam, tại ngành dịch vụ ngân hàng và dịch vụ tài chính khác có đề cập đến phân ngành "cung cấp và chuyển thông tin tài chính và xử lý dữ liệu tài chính cũng như các phần mền liên quan của các nhà cung cấp dịch vụ tài chính khác". Theo đó, Việt Nam cam kết không hạn chế đối với hình thức hiện diện thương mại của các nhà đầu tư nước ngoài với những ngoại trừ cụ thể nhưng không đề cập đến hoạt động TTTD. Do vậy, cần cân nhắc giữa 2 phương án đã nêu ra trong báo cáo đánh giá tác động. | Ủy ban TW mặt trận tổ quốc Việt Nam |
|  | Nội dung xin ý kiến về tỷ lệ góp vốn của nhà đầu tư nước ngoài tại Công ty TTTD | | Việc lựa chọn 02 phương án phải đảm bảo phù hợp và tạo điều kiện khuyến khích các nhà đầu tư trong nước tham gia hoạt động TTTD. | Hiệp hội ngân hàng VN |
| **C** | **Ý kiến khác** | | | | |
|  | Điểm b khoản 1 Điều 8 Nghị định 10 | Đề nghị điều chỉnh "Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh" thành "Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp". | | Bộ Kế hoạch và Đầu tư | Tiếp thu, NHNN sẽ thực hiện chỉnh sửa khi xây dựng dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 10. |
|  | Đề nghị NHNN bổ sung đánh giá hoạt động của CIC theo cơ chế của Nghị định 16/2015/NĐ-CP và căn cứ theo Nghị quyết số 42/2017/QH14 của Quốc hội về thí điểm xử lý nợ xấu, cụ thể:  (i) Xem xét bổ sung đánh giá tính hiệu quả của CIC trong việc cung cấp thông tin tín dụng, báo cáo cho NHNN trong quá trình xử lý nợ xấu;  (ii) Nghiên cứu chỉnh sửa, bổ sung các điều khoản quy định về thông tin tín dụng hợp pháp, phong phú, đáng tin cậy tại dự thảo Nghị định thay thế nghị định 10. | | | Bộ Kế hoạch và Đầu tư | Nội dung này đã được NHNN phân tích tại Báo cáo tổng kết việc thực hiện Nghị định 10. |
|  | Quy định rõ việc phối hợp với các cơ quan chức năng có thẩm quyền trong việc thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động TTTD để quản lý nhằm đảm bảo an toàn và bảo mật thông tin cho khách hàng và hạn chế sử dụng TTTD cho mục đích khác | | | Bộ Công An | Nội dung này đã được quy định tại Điều 16 Nghị định 10. Tuy nhiên, NHNN sẽ nghiên cứu, bổ sung các nội dung liên quan đến việc phối hợp giữa các cơ quan chức năng có thẩm quyền (nếu có) cho phù hợp. |