**Bản so sánh, thuyết minh dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Thống đốc NHNN quy định về kiểm toán độc lập**

**đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài**

**1. Cơ sở pháp lý và sự cần thiết xây dựng Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư số 39**

*1.1. Cơ sở pháp lý*

Luật các TCTD 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017) quy định:

- Hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải được kiểm toán nội bộ, tổ chức kiểm toán độc lập đánh giá định kỳ (khoản 3 Điều 40).

- Trước khi kết thúc năm tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập đủ điều kiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước để kiểm toán các hoạt động của mình trong năm tài chính tiếp theo (khoản 1 Điều 42).

- Việc kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng là hợp tác xã thực hiện theo quy định tại khoản 3 Điều 75 của Luật này (khoản 4 Điều 42).

- Ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân phải có kiểm toán nội bộ, hệ thống kiểm soát nội bộ và thực hiện kiểm toán độc lập theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (khoản 3 Điều 75).

Các quy định nêu trên là căn cứ pháp lý để Ngân hàng Nhà nước xây dựng Thông tư số 39 và Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39 quy định về kiểm toán độc lập của TCTD, chi nhánh NHNNg.

*1.2. Cơ sở thực tiễn*

Trong quá trình triển khai thực hiện Thông tư 39, các TCTD, chi nhánh NHNNg và một số đơn vị kiểm toán độc lập gặp một số khó khăn, vướng mắc trong thực tế và đề xuất sửa đổi, bổ sung một số quy định tại Thông tư 39 để hoạt động kiểm toán độc lập của TCTD chi nhánh NHNNg khả thi, hiệu quả hơn.

Ngoài ra, hiện nay có nhiều văn bản quy phạm pháp luật được ban hành hoặc sửa đổi, bổ sung có các quy định mới về việc kiểm toán độc lập của TCTD, chi nhánh NHNNg (như Luật các TCTD năm 2017 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD năm 2010, Nghị định 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2014 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Thanh tra, giám sát ngân hàng được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 43/2019/NĐ-CP ngày 17/5/2019); có các quy định mới về thẩm quyền thanh tra, giám sát an toàn vi mô các TCTD, chi nhánh NHNNg của CQTTGSNH và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố (như Thông tư số 08/2019/TT-NHNN ngày 04/7/2019 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 03/2015/TT-NHNN ngày 20/3/2015 của Thống đốc NHNN về việc hướng dẫn thực hiện một số điều của Nghị định số 26/2014/NĐ-CP, các quy định mới về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của CQTTGSNH và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố), dẫn đến một số quy định tại Thông tư 39 không còn phù hợp và cần sửa đổi, bổ sung.

Từ các cơ sở nêu trên, việc nghiên cứu, sửa đổi, bổ sung Thông tư 39 là rất cần thiết.

**2. Bố cục Thông tư**

Thông tư gồm 04 Điều, cụ thể:

- Điều 1: Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39.

- Điều 2: Bãi bỏ một số Điều, khoản của Thông tư 39.

- Điều 3: Hiệu lực thi hành.

- Điều 4: Trách nhiệm tổ chức thực hiện.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Thông tư 39/2011/TT-NHNN** | **Dự thảo Thông tư** | **Thuyết minh** |
| **1** | **Khoản 2 Điều 4 về phạm vi kiểm toán**  2. Ngân hàng Nhà nước yêu cầu tổ chức tín dụng sử dụng một hoặc một số dịch vụ kiểm toán độc lập khi xét thấy cần thiết trong các trường hợp sau đây:  a) Tổ chức tín dụng có nguy cơ bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt.  b) Tổ chức tín dụng được xem xét để chấm dứt thời hạn kiểm soát đặc biệt.  c) Tổ chức tín dụng được tổ chức lại theo quy định tại Điều 153 Luật các tổ chức tín dụng.  d) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật. | **Khoản 1 Điều 1**  1. Khoản 2 Điều 4 được sửa đổi, bổ sung như sau:  “2. Tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt thực hiện kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 147 Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung); ngân hàng thương mại được kiểm soát đặc biệt thực hiện kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 151a Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung); tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 5 Nghị định số 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2014 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Thanh tra, giám sát ngành Ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung).”. | Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung quy định về phạm vi kiểm toán độc lập để đảm bảo phù hợp với một số quy định mới về kiểm toán độc lập tại Luật các TCTD (đã được sửa đổi, bổ sung) và Điều 5 Nghị định số 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2014 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Thanh tra, giám sát ngành Ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung). |
| **2** | **Khoản 2 Điều 8 về** n**ội dung kiểm toán độc lập**  2. Kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm:  a) Kiểm toán tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành, quy định của Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;  b) Kiểm toán hoạt động đối với hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm bảo đảm các yêu cầu sau đây:  - Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;  - Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời. | **Khoản 2 Điều 1**  2. Khoản 2 Điều 8 được sửa đổi, bổ sung như sau:  “2. Kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm:  a) Kiểm toán tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành, quy định của Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;  b) Kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính.  c) Ngoài nội dung kiểm toán quy định tại điểm a và điểm b khoản này, ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thực hiện kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP) của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ.  d) Nội dung kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước quy định tại điểm b và điểm c khoản này phải đảm bảo các yêu cầu sau đây:  - Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;  - Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời. | Hiện nay, các TCTD, chi nhánh NHNNg cũng như các tổ chức kiểm toán độc lập đều gặp khó khăn và vướng mắc trong việc kiểm toán hệ thống kiểm soát nội bộ do nội dung và phạm vi hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ rất rộng.  Do đó, để đảm bảo các đơn vị có thể triển khai trên thực tế, dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung theo hướng trước mắt NHNN sẽ hướng dẫn thực hiện kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ theo từng cấu phần quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN và Thông tư 13/2018/TT-NHNN và về lâu dài sẽ hướng dẫn tiếp các cấu phần khác để đảm bảo thực hiện kiểm toán độc lập tất cả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định.  Theo đó, dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung quy định tại điểm b khoản 2 Điều 8 theo hướng giới hạn phạm vi kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của TCTD, chi nhánh NHNNg đối với các nội dung sau:  (i) Kiểm toán độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.  (ii) Đối với ngân hàng thương mại và chi nhánh NHNNg, ngoài việc thực hiện quy định tại điểm (i) thì phải thực hiện kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ đối với nội dung “Đánh giá nội bộ về mức đủ vốn” (ICAAP) theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN.  Trong các nội dung hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ thì nội dung ICAAP là nội dung mới và quan trọng, áp dụng nhiều kỹ thuật phức tạp nhằm thực hiện quy định về an toàn theo hướng dẫn của Ủy ban Basel (trụ cột 2 Basel II) cho các ngân hàng thương mại, chi nhánh NHNNg nên việc yêu cầu kiểm toán độc lập hệ thống kiểm soát nội bội đối với nội dung này là cần thiết. |
| **3** | **Điều 8 về nội dung kiểm toán**  1. Kiểm toán độc lập báo cáo tài chính của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm kiểm toán:  a) Bảng cân đối kế toán;  b) Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;  c) Báo cáo lưu chuyển tiền tệ;  d) Thuyết minh báo cáo tài chính.  2. Kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm:  a) Kiểm toán tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành, quy định của Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;  b) Kiểm toán hoạt động đối với hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm bảo đảm các yêu cầu sau đây:  - Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;  - Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời. | **Khoản 3 Điều 1**  3. Bổ sung khoản 3 vào sau khoản 2 Điều 8 như sau:  “3. Kiểm toán độc lập các nội dung quy định tại khoản 2 Điều 4 Thông tư này”. | Để đảm bảo phù hợp giữa quy định về phạm vi kiểm toán tại Điều 4 Thông tư 39 (đã được bổ sung nêu trên) và quy định về nội dung kiểm toán tại Điều 8 Thông tư 39, CQTTGSNH sửa đổi, bổ sung Điều 8 Thông tư 39 theo hướng bổ sung khoản 3 vào sau khoản 2 Điều 8 Thông tư 39 tại khoản 4 Điều 1 dự thảo Thông tư |
| **4** | **Khoản 11 Điều 11 về điều kiện đối với tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài**  11. Không thuộc Danh sách không được kiểm toán do Ngân hàng Nhà nước công bố; | **Khoản 4 Điều 1**  4. Khoản 11 Điều 11 được sửa đổi, bổ sung như sau:  “11. Thuộc danh sách tổ chức kiểm toán và kiểm toán viên hành nghề được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng do Bộ Tài chính công bố hằng năm.  Trường hợp ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài là đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán thì tổ chức kiểm toán và kiểm toán viên hành nghề thực hiện kiểm toán cho ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thuộc danh sách tổ chức kiểm toán và kiểm toán viên hành nghề được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước công bố hằng năm.”. | Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung quy định để đảm bảo phù hợp với thẩm quyền công bố Danh sách tổ chức kiểm toán và kiểm toán viên hành nghề được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc chức năng của Bộ Tài chính và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước quy định tại Nghị định 84/2016/NĐ-CP ngày 1/7/2016 của Chính phủ về tiêu chuẩn, Điều kiện đối với kiểm toán viên hành nghề, tổ chức kiểm toán được chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng (khoản 3 Điều 10) và Thông tư 183/2013/TT-BTC ngày 4/12/2013 của Bộ Tài chính về kiểm toán độc lập đối với đơn vị có lợi ích công chúng (khoản 3 Điều 11). |
| **5** | **Khoản 2 Điều 12 về điều kiện đối với tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán tổ chức tài chính vi mô, quỹ tín dụng nhân dân**  2. Không thuộc Danh sách không được kiểm toán do Ngân hàng Nhà nước công bố; | **Khoản 5 Điều 1**  5. Khoản 2 Điều 12 được sửa đổi, bổ sung như sau:  “2. Thuộc danh sách tổ chức kiểm toán và kiểm toán viên hành nghề được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng do Bộ Tài chính công bố hằng năm.”. |
| **6** | **Điều 12 về điều kiện đối với tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán tổ chức tài chính vi mô, quỹ tín dụng nhân dân** | **Khoản 6 Điều 1**  6. Bổ sung khoản 2a vào sau khoản 2 Điều 12 như sau:  “2a. Không kiểm toán độc lập chính tổ chức tài chính vi mô, quỹ tín dụng nhân dân đó trong thời gian 05 năm liên tiếp liền kề trước năm kiểm toán;” | Tương tự như đối với ngân hàng, Hội đồng thế giới về HTX tín dụng (tương đương như quỹ TDND tại Việt Nam) là tổ chức đại diện cho cộng đồng hợp tác xã tín dụng thế giới với trên 60 quốc gia thành viên đã ban hành hướng dẫn về quản trị HTX tín dụng trong đó có nội dung về thay đổi đơn vị kiểm toán sau 3-5 năm để tránh mối quan hệ gần gũi quá mức dẫn đến việc kiểm toán mang nhiều tính hình thức và không đi sâu, thiếu khách quan. Bằng việc thay đổi đơn vị kiểm toán thường xuyên, Hội đồng quản trị có thể duy trì tính độc lập của kiểm toán và đảm bảo việc tuân thủ các chuẩn mực không lệ thuộc kiểm toán.  Trong thời gian qua, nhiều quỹ TDND hoạt động yếu kém dẫn đến phải đặt vào kiểm soát đặc biệt. Do đó, để đảm bảo minh bạch trong hoạt động của tổ chức tài chính vi mô và quỹ TDND cũng như nâng cao chất lượng kiểm toán độc lập của các tổ chức kiểm toán, CQTTGSNH thấy rằng cần bổ sung điều kiện đối với tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán tổ chức tài chính vi mô và quỹ TDND tại Điều 12 Thông tư 39. Theo đó, CQTTGSNH bổ sung khoản 2a vào sau khoản 2 Điều 12 Thông tư 39 tại khoản 7 Điều 1 Dự thảo Thông tư |
| **7** | **Điều 13 về** **tiêu chuẩn đối với kiểm toán viên hành nghề và người đại diện của tổ chức kiểm toán độc lập tham gia kiểm toán tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài** | **Khoản 7 Điều 1**  7. Bổ sung khoản 3a vào sau khoản 3 Điều 13 như sau:  “3a. Kiểm toán viên hành nghề thực hiện kiểm toán tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thuộc danh sách tổ chức kiểm toán và kiểm toán viên hành nghề được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng do Bộ Tài chính công bố hằng năm.  Trường hợp ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài là đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán thì kiểm toán viên hành nghề thực hiện kiểm toán cho ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thuộc danh sách tổ chức kiểm toán và kiểm toán viên hành nghề được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước công bố hằng năm.”. | Tương tự với việc sửa đổi, bổ sung điều kiện đối với tổ chức kiểm toán độc lập nêu trên, để đảm bảo phù hợp với quy định tại Nghị định 84, dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung Điều 13 Thông tư 39 theo hướng bổ sung điều kiện đối với kiểm toán viên hành nghề khi thực hiện kiểm toán cho TCTD, chi nhánh NHNNg phải thuộc danh sách tổ chức kiểm toán và kiểm toán viên hành do Bộ Tài chính và Ủy ban Chứng khoán công bố hằng năm. |
| **8** | **Khoản 2 Điều 15 về trách nhiệm của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài**  2. Trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập, phải nộp trực tiếp hoặc gửi qua đường bưu điện văn bản thông báo về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định sau đây:  a) Tổ chức tín dụng (trừ quỹ tín dụng nhân dân), chi nhánh ngân hàng nước ngoài gửi 01 bản cho Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) và 01 bản cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương (sau đây gọi là Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố) nơi tổ chức tín dụng đặt trụ sở chính.  b) Quỹ tín dụng nhân dân gửi 01 bản cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố nơi quỹ tín dụng nhân dân đặt trụ sở chính. | **Khoản 8 Điều 1**  8. Khoản 2 Điều 15 được sửa đổi, bổ sung như sau:  “2. Trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập, phải nộp trực tiếp hoặc gửi qua dịch vụ bưu chính văn bản thông báo về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định sau đây:  a) Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài gửi 01 bản cho Ngân hàng Nhà nước (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng), trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản này;  b) Quỹ tín dụng nhân dân, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thuộc đối tượng thanh tra, giám sát an toàn vi mô của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương (sau đây gọi là Ngân hàng Nhà nước chi nhánh) gửi 01 bản cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi quỹ tín dụng nhân dân, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đặt trụ sở chính.”. | Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung quy định để đảm bảo phù hợp với quy định mới về thẩm quyền thanh tra, giám sát an toàn vi mô các TCTD, chi nhánh NHNNg của CQTTGSNH và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố tại Thông tư số 08/2019/TT-NHNN ngày 04/7/2019 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 03/2015/TT-NHNN ngày 20/3/2015 của Thống đốc NHNN về việc hướng dẫn thực hiện một số điều của Nghị định số 26/2014/NĐ-CP và các Quyết định quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của CQTTGSNH và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố. |
| **9** | **Khoản 2 Điều 16 về trách nhiệm của Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố nơi tổ chức tín dụng đặt trụ sở chính**  2. Phân tích, đánh giá và xử lý kết quả kiểm toán độc lập, kết quả kiểm toán độc lập lại của quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn. | **Khoản 9 Điều 1**  9. Khoản 2 Điều 16 được sửa đổi, bổ sung như sau:  “2. Phân tích, đánh giá và xử lý kết quả kiểm toán độc lập, kết quả kiểm toán độc lập lại của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh theo quy định tại khoản 4 và khoản 5 Điều 15 Thông tư này.  Trường hợp phát hiện các tổ chức kiểm toán độc lập vi phạm quy định pháp luật trong quá trình thực hiện kiểm toán độc lập tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh báo cáo kịp thời Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng).”. | Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung quy định để phù hợp với quy định mới về thẩm quyền thanh tra, giám sát an toàn vi mô các TCTD, chi nhánh NHNNg của CQTTGSNH và NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố nêu trên và bổ sung quy định trong trường hợp NHNN chi nhánh phát hiện các tổ chức kiểm toán độc lập vi phạm quy định pháp luật trong quá trình thực hiện kiểm toán độc lập tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. |
| **10** | **Khoản 1 và khoản 3 Điều 17 về trách nhiệm của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng**  1. Tổng hợp, đánh giá và xử lý các báo cáo của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố quy định tại khoản 1 và khoản 3 Điều 16 Thông tư này.  3. Báo cáo, đề xuất Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xem xét, giải quyết đối với các trường hợp quy định tại khoản 6 Điều 15 Thông tư này và yêu cầu tổ chức tín dụng sử dụng một hoặc một số dịch vụ kiểm toán độc lập theo quy định tại khoản 2 Điều 4 Thông tư này. | **Khoản 10 Điều 1**  10. Khoản 1 và khoản 3 Điều 17 được sửa đổi, bổ sung như sau:  “1. Tổng hợp, đánh giá, trình Thống đốc xử lý các báo cáo của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh quy định tại khoản 3 Điều 16 Thông tư này.  3. Báo cáo, đề xuất Thống đốc Ngân hàng Nhà nước các nội dung sau đây:  a) Xem xét, giải quyết đối với các trường hợp quy định tại khoản 6 Điều 15 Thông tư này;  b) Có văn bản gửi Bộ Tài chính khi phát hiện hoặc nhận được báo cáo của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh quy định tại khoản 2 Điều 16 Thông tư này về các tổ chức kiểm toán độc lập vi phạm quy định pháp luật trong quá trình thực hiện kiểm toán độc lập tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.” | Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung dẫn chiếu cho phù hợp với các nội dung đã được sửa đổi, bổ sung nêu trên và để phù hợp với quy định về trách nhiệm phối hợp với Bộ Tài chính trong việc thực hiện quản lý nhà nước về hoạt động kiểm toán độc lập theo quy định tại khoản 3 Điều 11 Luật kiểm toán độc lập, Dự thảo Thông tư bổ sung quy định về trách nhiệm của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng trong việc báo cáo, đề xuất Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có văn bản gửi Bộ Tài chính khi phát hiện các tổ chức kiểm toán độc lập vi phạm quy định pháp luật trong quá trình thực hiện kiểm toán độc lập tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (bao gồm cả các trường hợp vi phạm do NHNN chi nhánh phát hiện và gửi CQTTGSNH theo quy định tại khoản 2 Điều 16 đã được sửa đổi, bổ sung nêu trên). |
| **11** |  | **Điều 2.**  Bãi bỏ khoản 7 Điều 3, khoản 2 Điều 6, khoản 9 Điều 11, điểm b khoản 1 Điều 16 và khoản 5 Điều 17 Thông tư số 39/2011/TT-NHNN. | Dự thảo Thông tư bãi bỏ một số điều, khoản để phù hợp với các quy định đã được sửa đổi, bổ sung nêu trên. |
| **12** |  | **Điều 3. Hiệu lực thi hành**  1. Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày tháng năm 2021, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này.  2. Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện kiểm toán độc lập nội dung quy định tại điểm c khoản 2 Điều 1 Thông tư này kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2022. | Để các ngân hàng thương mại, chi nhánh NHNNg có thời gian hoàn thiện báo cáo đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP) quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2021, dự thảo Thông tư quy định việc kiểm toán độc lập đối với nội dung này có hiệu lực thi hành từ 01/01/2022. |
| **13** |  | **Điều 4. Trách nhiệm tổ chức thực hiện**  Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh các tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này. |  |