

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

Số: **2688** /NHNN-TTGSNH

V/v xử lý kiến nghị trong liên quan đến
tổ chức và hoạt động của QTDND

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2020

CÔNG VĂN ĐẾN

Số: **48**
11 tháng 4 năm 2020

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố.

Về các kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương liên quan đến tổ chức và hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân tại báo cáo tháng 02/2020, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương Bảng trả lời kiến nghị liên quan đến tổ chức và hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân (*đính kèm*) để hướng dẫn các quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn thực hiện.

Trên đây là ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố để triển khai thực hiện. /.

Nơi nhận:

- Như trên;
- PTĐ Đào Minh Tú (để b/c);
- Hiệp hội QTDND VN (để phổ biến tới QTDND thành viên);
- Lưu: VT, TTGSNH3.

TL. THỐNG ĐỐC

K. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Nguyễn Trọng Du

BẢNG TRẢ LỜI KIẾN NGHỊ LIÊN QUAN ĐẾN TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

(đính kèm Công văn số ~~9783~~ **9783**/NHNN-TTGSNH ngày 16./..4/2020)

1. Kiến nghị thứ nhất:

- Cá nhân giữ 02 quốc tịch (song tịch) có đủ điều kiện tiêu chuẩn nhân sự của Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) để trình NHNN chi nhánh chấp thuận dự kiến nhân sự bầu, bổ nhiệm nhân sự Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS), Giám đốc QTDND không?

- Theo Luật Các tổ chức tín dụng (TCTD) năm 2010, các chức danh trong BKS, Tổng giám đốc/Giám đốc TCTD phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm. Để tránh trường hợp các cá nhân trên ra nước ngoài nhưng bỏ trốn, ở lại, giảm thiểu rủi ro phát sinh cho QTDND, đề nghị NHNN làm rõ trường hợp: các chức danh trong HĐQT, BKS, Giám đốc QTDND ra nước ngoài có phải báo cáo NHNN chi nhánh không? Nếu có, đề nghị hướng dẫn trình tự, thủ tục QTDND phải thực hiện thông báo khi phát sinh trường hợp trên.

Ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Luật các TCTD, Thông tư số 04/2015/TT-NHNN quy định về QTDND (được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư số 21/2019/TT-NHNN) không có quy định hạn chế việc cá nhân có 02 quốc tịch khi đủ tiêu chuẩn, điều kiện có thể tham gia thành viên HĐQT, BKS, Giám đốc QTDND và không có quy định các chức danh thành viên HĐQT, thành viên BKS, Giám đốc QTDND ra nước ngoài phải báo cáo NHNN chi nhánh.

Tuy nhiên, NHNN chi nhánh cần tăng cường công tác quản lý, giám sát để nắm thông tin, chủ động có biện pháp xử lý các tình huống xấu có thể xảy ra khi các cá nhân nêu trên ra nước ngoài có thể bỏ trốn hoặc ở lại gây ảnh hưởng đến uy tín và tác động tiêu cực đến hoạt động của các QTDND trên địa bàn.

2. Kiến nghị thứ hai:

Đề nghị NHNN làm rõ trường hợp: chồng, vợ, cha, mẹ, anh, chị, em ruột, con dâu, con rể,... cùng ở chung hộ khẩu đăng ký thường trú tại địa bàn hoạt động của QTDND, một số thành viên trong đó có đơn xin tham gia thành viên góp vốn vào QTDND với tư cách cá nhân, cam kết số vốn góp là vốn góp cá nhân, có quyền và nghĩa vụ độc lập hoàn toàn với hộ gia đình được coi là tham gia QTDND với tư cách thành viên cá nhân hay thành viên hộ gia đình?

Ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Liên quan đến nội dung này, ngày 22/12/2015, NHNN đã có Công văn số 9783/NHNN-TTGSNH về việc giải đáp các câu hỏi liên quan Thông tư số

04/2015/TT-NHNN ngày 31/3/2015 quy định về QTDND. Đề nghị NHNN chỉ nhánh nghiên cứu nội dung Công văn số 9783/NHNN-TTGSNH nêu trên để hướng dẫn các QTDND trên địa bàn thực hiện.

3. Kiến nghị thứ ba:

Theo quy định tại Luật Các TCTD, các TCTD phải có trách nhiệm xây dựng quy định nội bộ về: (i) phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố; (ii) quy trình, thủ tục bao gồm cả nguyên tắc nhận biết khách hàng để đảm bảo ngăn ngừa việc TCTD bị lạm dụng cho các mục đích tài trợ khủng bố và tội phạm khác. Đề nghị NHNN hướng dẫn các QTDND trong việc xây dựng các quy định nội bộ trên.

Ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Theo quy định tại Luật các TCTD (Điều 11), các QTDND phải có trách nhiệm căn cứ theo quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền và các văn bản hướng dẫn Luật này để xây dựng quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

4. Kiến nghị thứ tư:

Khoản 1 Điều 82 Luật Các TCTD năm 2010 và Khoản 9 Điều 36 Luật Hợp tác xã năm 2012 quy định nhiệm vụ của HĐQT QTDND: “Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thuê hoặc chấm dứt hợp đồng thuê Tổng giám đốc (Giám đốc) theo nghị quyết, quyết định của Đại hội thành viên”. Tuy nhiên, Khoản 2, Điều 80 Luật Các TCTD năm 2010 quy định về những vấn đề Đại hội thành viên (ĐHTV) thảo luận và quyết định nhưng không có nội dung trên và không quy định mức độ quyết định của ĐHTV: lựa chọn nhân sự cụ thể hay đưa ra chủ trương để giao cho HĐQT thực hiện. Đề nghị NHNN xem xét bổ sung Khoản 2 Điều 80 Luật TCTD năm 2010 quy định về nội dung ĐHTV phải thảo luận và quyết định: Việc thành viên HĐQT đồng thời là Giám đốc hoặc thuê Giám đốc để phù hợp với quy định về nhiệm vụ của ĐHTV tại Khoản 10 Điều 32 Luật Hợp tác xã năm 2012.

Ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

- Điểm h khoản 1 Điều 80 Luật các TCTD quy định Đại hội thành viên thảo luận và quyết định những vấn đề sau đây: “h) Những vấn đề khác do HĐQT, BKS hoặc có ít nhất một phần ba tổng số thành viên đề nghị”.

- Khoản 1 Điều 82 Luật Các TCTD quy định nhiệm vụ của HĐQT: “Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thuê hoặc chấm dứt hợp đồng thuê Tổng giám đốc (Giám đốc) theo nghị quyết, quyết định của Đại hội thành viên”.

Căn cứ quy định nêu trên, HĐQT là cơ quan có nhiệm vụ đề nghị Đại hội thành viên thảo luận và có nghị quyết, quyết định về việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm thuê hoặc chấm dứt hợp đồng thuê Giám đốc QTDND. Trên cơ sở quyết định, nghị quyết của Đại hội thành viên, HĐQT triển khai thực hiện các nội dung nêu trên theo thẩm quyền quy định tại khoản 1 Điều 82 và Luật Các TCTD.

5. Kiến nghị thứ năm:

Đề nghị xem xét bổ sung Thông tư 05/2018/TT-NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến thuê Giám đốc QTDND gửi NHNN chi nhánh để đảm bảo nhân sự thuê đáp ứng các điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định.

Ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

- Tiêu chuẩn, điều kiện đối với Giám đốc QTDND: đã được quy định tại Luật Các TCTD và tại khoản 12 Điều 2 Thông tư số 21/2019/TT-NHNN (sửa đổi, bổ sung Điều 24 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN).

- Hồ sơ, trình tự chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến làm Giám đốc QTDND: đã được quy định tại Thông tư số 21/2019/TT-NHNN và Thông tư số 05/2018/TT-NHNN, trong đó bao gồm quy định đối với trường hợp thuê Giám đốc QTDND (Điều 11 và Điều 12 Thông tư số 05/2018/TT-NHNN).

Do kiến nghị của NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố chưa rõ ràng nên không có cơ sở để trả lời cụ thể. NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố căn cứ theo quy định tại Luật Các TCTD, Thông tư số 05/2018/TT-NHNN và Thông tư số 21/2019/TT-NHNN để hướng dẫn các QTDND trên địa bàn thực hiện.

6. Kiến nghị thứ sáu:

Đề nghị NHNN xem xét sửa đổi cơ chế gia nhập thành viên theo hướng cho phép HĐQT được xem xét kết nạp thành viên mới đáp ứng đủ điều kiện theo quy định, báo cáo ĐHTV gần nhất để thông qua danh sách thành viên mới kết nạp.

Ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Liên quan đến nội dung này, ngày 25/12/2019 NHNN đã có Công văn số 10100/NHNN-TTGSNH về việc xử lý kiến nghị trong việc thực hiện Luật Các TCTD gửi NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố. Đề nghị NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố nghiên cứu nội dung tại Công văn số 10100/NHNN-TTGSNH nêu trên để hướng dẫn các QTDND trên địa bàn thực hiện theo quy định của pháp luật. 
