|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC**  **VIỆT NAM** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |
|  | *Hà Nội, ngày tháng năm 2023* |

**BÁO CÁO**

Đánh giá tác động thủ tục hành chính trong

dự thảo Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi)

Thực hiện Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015 (sửa đổi, bổ sung năm 2020), Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Ngân hàng Nhà nước) đã đánh giá tác động thủ tục hành chính trong dự thảo Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi) (Dự thảo Luật). Trên cơ sở kết quả rà soát, Ngân hàng Nhà nước báo cáo như sau:

**I. Thống kê danh mục thủ tục hành chính mới, thủ tục hành chính sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Luật**

Ngân hàng Nhà nước đã thực hiện rà soát Dự thảo Luật với tổng số lượng 01 thủ tục hành chính (TTHC) mới và được đánh giá trong báo cáo này.

TTHC mới: Chấp thuận việc thay đổi địa bàn hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân (Điều 28).

**II. Đánh giá tác động của các TTHC mới và TTHC sửa đổi, bổ sung**

TTHC mới dự kiến đưa ra trong Dự thảo Luật về cơ bản chỉ cấu thành tên TTHC và một số nội dung chính (đối tượng thực hiện, cơ quan giải quyết), chưa hình thành đầy đủ nội dung của TTHC (gồm trình tự thực hiện, cách thức thực hiện, thành phần, số lượng hồ sơ, mẫu đơn, mẫu tờ khai, thời hạn giải quyết, phí, lệ phí,...). Vì vậy, báo cáo này chỉ đánh giá tác động chung của các thủ tục, bao gồm sự cần thiết của TTHC dự kiến ban hành, tính hợp lý, tính hợp pháp và các thông tin mang tính định tính. Việc đánh giá chi phí tuân thủ TTHC cũng chỉ mang tính tương đối, do các văn bản dưới luật sẽ quy định cụ thể trình tự thực hiện, cách thức thực hiện, thành phần hồ sơ, mẫu đơn, mẫu tờ khai, thời hạn giải quyết, phí, lệ phí của các TTHC nêu trên. Kết quả đánh giá cụ thể như sau:

*TTHC: Chấp thuận việc thay đổi địa bàn hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân (Điều 28).*

- Sự cần thiết ban hành TTHC:

+ Theo quy định hiện hành tại Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày 31/03/2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về Quỹ tín dụng nhân dân (đã sửa đổi, bổ sung), địa bàn hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) được giới hạn tại địa bàn một xã, phường, thị trấn. Tuy nhiên, cũng có những QTDND được chấp thuận hoạt động trên địa bàn liên xã là những xã liền kề nơi đặt trụ sở chính do đáp ứng các điều kiện về hoạt động trên địa bàn liên xã tại Thông tư số 04/2015/TT-NHNN (đây là những QTDND đang hoạt động trên địa bàn liên xã trước thời điểm Thông tư số 04/2015/TT-NHNN có hiệu lực thi hành). Do vậy, trong trường hợp phát sinh việc chia, tách, sáp nhập, địa giới hành chính, địa bàn hoạt động của QTDND sẽ thay đổi.

+ Theo nội dung về giải pháp phát triển hệ thống QTDND tại Quyết định số 209/QĐ-NHNN ngày 31/01/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước phê duyệt Đề án củng cố và phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030, địa bàn hoạt động của QTDND tiếp tục được điều chỉnh theo hướng giới hạn trên địa bàn một xã, phường, thị trấn.

+ Hiện nay, theo quy định tại Thông tư số 04/2015/TT-NHNN (đã sửa đổi, bổ sung), nhiều QTDND đang thực hiện việc thu hẹp lại địa bàn hoạt động.

Đối với các trường hợp nêu ở trên, hiện NHNN chưa có nội dung hướng dẫn về trình tự, thủ tục thực hiện.

- Tính hợp lý, tính hợp pháp và các thông tin mang tính định tính: Thủ tục đảm bảo tính hợp lý, tính hợp pháp và không có thông tin mang tính định tính.

TTHC này được quy định tại Điều 28 Dự thảo Luật.

Trên đây là Báo cáo đánh giá tác động thủ tục hành chính trong dự thảo Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi)./.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | |  |  | |  |