

Số: *1638* /NHNN-TTGSNH  
V/v thẩm định Nghị định sửa đổi,  
bổ sung Nghị định 58/2021/ NĐ-CP

Hà Nội, ngày *06* tháng *3* năm 2024

Kính gửi: Bộ Tư pháp

Ngày 06/8/2023, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 933/QĐ-TTg về việc Ban hành Kế hoạch cải cách thủ tục hành chính trọng tâm 6 tháng cuối năm 2023 (Kế hoạch tại Quyết định 933), trong đó Thủ tướng Chính phủ giao Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) sửa đổi Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10/6/2021 của Chính phủ quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng (Nghị định 58) đối với thủ tục cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tín dụng của công ty thông tin tín dụng.

Ngày 06/01/2024, Văn phòng Chính phủ có Công văn số 143/VPCP-KTTH, trong đó thông báo ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng Lê Minh Khái cho phép NHNN xây dựng, ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 58 theo trình tự, thủ tục rút gọn.

Thực hiện ý kiến chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ nêu trên, NHNN đã dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 58 và đã có Công văn gửi lấy ý kiến các đối tượng chịu tác động trực tiếp, các Bộ, ngành có liên quan đối với dự thảo Nghị định; đồng thời NHNN đã thực hiện đăng tải dự thảo Nghị định và các tài liệu liên quan để lấy ý kiến rộng rãi trên Cổng Thông tin điện tử của Chính phủ và NHNN. Đến nay, trên cơ sở ý kiến góp ý của các đơn vị, NHNN đã hoàn thiện hồ sơ thẩm định dự thảo Nghị định theo quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật.

Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 148 Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật về trình tự, thủ tục xây dựng văn bản quy phạm pháp luật theo trình tự, thủ tục rút gọn, NHNN gửi Quý Bộ hồ sơ xây dựng dự thảo Nghị định để tiến hành thủ tục thẩm định theo quy định, bao gồm: (i) Tờ trình Chính phủ về việc ban hành Nghị định; (ii) dự thảo Nghị định; (iii) Bảng tổng hợp, tiếp thu, giải trình ý kiến của các đối tượng chịu tác động trực tiếp và một số Bộ, ngành (*xin đính kèm*).

NHNN đề nghị Quý Bộ sớm có ý kiến thẩm định đối với hồ sơ dự thảo Nghị định.

Trân trọng cảm ơn sự quan tâm, phối hợp của Quý Bộ. *Đuoc*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Ban Lãnh đạo NHNN (để b/c);
- PTĐ Đoàn Thái Sơn;
- Lưu: VP, TTGSNH6.  
ĐV Anh.

**Đính kèm:**

- Tờ trình Chính phủ;
- Dự thảo Nghị định;
- Bảng tổng hợp, tiếp thu, giải trình ý kiến của các đơn vị.

**KT. THỐNG ĐỐC  
PHÓ THỐNG ĐỐC**



**Đoàn Thái Sơn**

Số: 22 /TT- NHNN

Hà Nội, ngày 06 tháng 3 năm 2024

**Tờ trình thẩm định**

## TỜ TRÌNH

**Về việc ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của  
Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10/6/2021 của Chính phủ quy định  
về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng**

Kính gửi: Chính phủ

Ngày 06/8/2023, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 933/QĐ-TTg về việc Ban hành Kế hoạch cải cách thủ tục hành chính trọng tâm 6 tháng cuối năm 2023 (Quyết định 933/QĐ-TTg), trong đó Thủ tướng Chính phủ giao Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) sửa đổi Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10/6/2021 của Chính phủ quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng (Nghị định 58/2021/NĐ-CP) đối với thủ tục cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tín dụng của công ty thông tin tín dụng. Trên cơ sở đó, NHNN xin kính trình Chính phủ như sau:

### I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH VĂN BẢN

#### 1. Sự cần thiết ban hành Nghị định

Việc ban hành Nghị định này nhằm thực hiện Quyết định số 933/QĐ-TTg; Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ việc chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022-2025, tầm nhìn đến năm 2030 (Đề án 06); Nghị quyết 59/NĐ-CP ngày 04/7/2017 của Chính phủ về việc đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến quản lý dân cư thuộc phạm vi chức năng quản lý của NHNN (Nghị quyết 59/NĐ-CP).

#### 2. Cơ sở pháp lý

Khoản 9 và khoản 23 Điều 4 Luật NHNN quy định về nhiệm vụ, quyền hạn của NHNN:

“9. ... Cấp, thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng cho các tổ chức....”

“23. Tổ chức hệ thống thông tin tín dụng và cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng; thực hiện chức năng quản lý nhà nước đối với các tổ chức hoạt động thông tin tín dụng.”

### 3. Chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ

3.1. Điểm 1 Mục III Kế hoạch kèm theo Quyết định 933/QĐ-TTg quy định: “Tập trung thực thi dứt điểm các phương án cắt giảm, đơn giản hóa QĐKD, TTHC, gây tò công dân đã được phê duyệt. ...

*Việc sửa đổi, bổ sung các văn bản QPPL tại Phụ lục I kèm theo Kế hoạch có thể được thực hiện theo hình thức một văn bản QPPL sửa đổi, bổ sung nhiều văn bản QPPL và áp dụng trình tự, thủ tục rút gọn theo đúng quy định của pháp luật về xây dựng, ban hành văn bản QPPL.”*

Điểm 6 Mục XVI Phụ lục I kèm theo Kế hoạch tại Quyết định 933/QĐ-TTg giao NHNN sửa đổi Nghị định 58/2021/NĐ-CP đối với thủ tục cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tin dụng của công ty thông tin tin dụng vào tháng 9/2023.

3.2. Điểm m khoản 2 Mục III Đề án 06 yêu cầu: “Rà soát, tái cấu trúc quy trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính và tổ chức thực hiện tích hợp, kết nối và chia sẻ dữ liệu dân cư giữa Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư với Cổng Dịch vụ công quốc gia, hệ thống thông tin giải quyết thủ tục hành chính cấp bộ, cấp tỉnh phục vụ xác thực, chia sẻ thông tin công dân khi thực hiện thủ tục hành chính theo nguyên tắc không yêu cầu khai báo lại các thông tin đã có trong Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư.”

3.3. Nghị quyết 59/NĐ-CP quy định: “Thủ tục cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tin dụng của công ty thông tin tin dụng.

*Sửa đổi mẫu lý lịch tóm tắt quy định tại mẫu số 02/TTTD Thông tư số 16/2010/TT-NHNN ngày 25 tháng 6 năm 2010 hướng dẫn thi hành Nghị định số 10/2010/NĐ-CP ngày 12 tháng 02 năm 2010 của Chính phủ về hoạt động thông tin tin dụng như sau: Lược bỏ yêu cầu về các thông tin thuộc 15 trường thông tin cá nhân có thể khai thác trên Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư, chỉ giữ lại thông tin về họ tên, nơi ở hiện tại (trường hợp khác nơi đăng ký thường trú); bổ sung nội dung cung cấp số định danh cá nhân”.*

### 4. Cơ sở thực tiễn

- Việc cải cách thủ tục hành chính luôn là một trong các nhiệm vụ trọng tâm được Chính phủ tập trung, khẩn trương triển khai thực hiện trong năm 2023 (theo nội dung các Nghị quyết số 01/NQ-CP ngày 06/01/2023, Nghị quyết số 105/NQ-CP ngày 15/7/2023...).

- Liên quan đến việc triển khai Đề án 06, hiện nay cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư đã được hình thành, các cơ quan quản lý nhà nước khi thực hiện nhiệm vụ của mình (như cấp phép, thực hiện thủ tục hành chính...) có thể khai thác thông tin cư dân trên cơ sở dữ liệu quốc gia để tạo thuận lợi cho người dân, doanh nghiệp, giảm thiểu chi phí giá y tờ, thủ tục hành chính cho xã hội.

Theo đó, việc thực hiện xây dựng dự thảo Nghị định theo Kế hoạch cải cách thủ tục hành chính trọng tâm 6 tháng cuối năm 2023 đính kèm Quyết định

933/QĐ-TTg nêu trên là cần thiết, phù hợp với chủ trương, định hướng của Đảng, Nhà nước và Chính phủ về việc cắt giảm thủ tục hành chính.

## II. MỤC ĐÍCH, QUAN ĐIỂM XÂY DỰNG VĂN BẢN

### 1. Mục đích

Việc sửa đổi, bổ sung Nghị định 58/2021/NĐ-CP nhằm thực thi phương án đơn giản hóa đối với thủ tục hành chính, giấy tờ công dân và triển khai việc sử dụng Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư phục vụ thực hiện các thủ tục hành chính trên môi trường điện tử và phát triển kinh tế - xã hội tại điểm m khoản 2 Mục III Đề án 06 yêu cầu: *“không yêu cầu khai báo lại các thông tin đã có trong Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư”*.

### 2. Quan điểm xây dựng văn bản

Dự thảo Nghị định được xây dựng dựa trên quan điểm chỉ đạo cơ bản là cắt giảm thủ tục hành chính để thực hiện Đề án 06 và phù hợp với thực tiễn triển khai Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư.

## III. QUÁ TRÌNH XÂY DỰNG DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH

Trong quá trình xây dựng dự thảo Nghị định, NHNN đã thực hiện đúng quy định theo quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, cụ thể:

- Ngày 30/10/2023, NHNN đã có Tờ trình số 144/TTr-NHNN trình Thủ tướng Chính phủ về việc xây dựng, ban hành dự thảo Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn.

- Ngày 24/11/2023, NHNN nhận được Công văn số 9256/VPCP-KTTH ngày 24/11/2023 của Văn phòng Chính phủ về việc xây dựng, ban hành dự thảo Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn, trong đó Chính phủ giao: (i) Bộ Tư pháp nghiên cứu, có ý kiến bằng văn bản gửi NHNN trước ngày 28/11/2023 về các đề xuất của NHNN tại văn bản số 144/TTr-NHNN ngày 30/10/2023 và (ii) NHNN đề xuất, báo cáo Thủ tướng Chính phủ trước ngày 03/12/2023.

- Ngày 06/12/2023, NHNN nhận được Công văn số 5939/BTP-VĐCXDPL ngày 05/12/2023 của Bộ Tư pháp có ý kiến về các đề xuất nêu trên của NHNN.

- Ngày 14/12/2023, NHNN đã có Tờ trình số 161/TTr-NHNN trình Thủ tướng Chính phủ về việc xây dựng, ban hành dự thảo Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn, theo đó NHNN đã trình Thủ tướng Chính phủ xem xét, cho phép NHNN xây dựng, ban hành dự thảo Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn với thời gian dự kiến ban hành vào tháng 6/2024.

- Ngày 08/01/2024, NHNN nhận được Công văn số 143/VPCP-KTTH ngày 06/01/2024 của Văn phòng Chính phủ về việc xây dựng dự thảo Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn, trong đó Phó Thủ tướng Chính phủ Lê Minh Khái có ý kiến: *“NHNN chủ trì, phối hợp với các Bộ, ngành, cơ quan liên quan khẩn*

trương nghiên cứu xây dựng và hoàn thiện dự thảo Nghị định theo quy định, lấy ý kiến đối tượng chịu tác động trực tiếp, đảm bảo chặt chẽ, chất lượng, kịp thời, hiệu quả, đúng quy định pháp luật; báo cáo Chính phủ trong tháng 02 năm 2024”.

- Thực hiện ý kiến chỉ đạo nêu trên của Phó Thủ tướng Chính phủ Lê Minh Khái, NHNN đã có Công văn gửi lấy ý kiến các đối tượng chịu tác động trực tiếp (một số TCTD, chi nhánh NHNg, Công ty Cổ phần Thông tin tin dụng Việt Nam, Hiệp hội ngân hàng Việt Nam, Liên đoàn Thương mại và công nghiệp Việt Nam) và các Bộ, ngành có liên quan (Bộ Công an, Bộ Tư pháp, Văn phòng Chính phủ) đối với dự thảo Nghị định; đồng thời NHNN đã thực hiện đăng tải dự thảo Nghị định và các tài liệu liên quan để lấy ý kiến rộng rãi trên Cổng Thông tin điện tử của Chính phủ và NHNN.

Đến nay, NHNN nhận được ý kiến một số đối tượng chịu tác động trực tiếp (04/11 TCTD, Công ty cổ phần thông tin tin dụng Việt Nam) và 2/3 Bộ, ngành (Bộ Công an, Bộ Tư pháp). Trên cơ sở tổng hợp, tiếp thu, giải trình ý kiến của các đơn vị, NHNN đã hoàn thiện hồ sơ gửi Bộ Tư pháp thẩm định.

#### **IV. TÊN NGHỊ ĐỊNH, MỘT SỐ NỘI DUNG ĐƯỢC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG TẠI DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH**

**1. Tên Nghị định:** Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10 tháng 6 năm 2021 của Chính phủ quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tin dụng.

#### **2. Một số nội dung được sửa đổi, bổ sung**

Để thực thi phương án đơn giản hóa đối với thủ tục hành chính, giấy tờ công dân và triển khai việc sử dụng Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư phục vụ thực hiện các thủ tục hành chính trên môi trường điện tử và phát triển kinh tế - xã hội và trên cơ sở các trường thông tin có thể khai thác trên Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư, NHNN sửa đổi, bổ sung Nghị định 58/2021/NĐ-CP như sau:

Sửa đổi Mục 1 Lý lịch tóm tắt của Phụ lục VI ban hành kèm theo Nghị định 58/2021/NĐ-CP theo hướng như sau:

- Công dân Việt Nam chỉ cần phải cung cấp 04 trường thông tin thay vì khai báo 09 trường thông tin tại mẫu Phụ lục VI theo quy định hiện hành, cụ thể: Họ và tên; Ngày, tháng, năm sinh; Số chứng minh nhân dân hoặc số định danh cá nhân; Tên và địa chỉ tổ chức mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp, vốn cổ phần được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp, vốn cổ phần).

- Cá nhân không phải công dân Việt Nam phải cung cấp 07 trường thông tin thay vì khai báo 09 trường thông tin tại mẫu Phụ lục VI theo quy định hiện hành (bỏ 02 trường thông tin là “họ và tên thường gọi” và “bí danh” vì qua rà soát NHNN thấy rằng các thông tin này không cần thiết trong quá trình cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động thông tin tin dụng của công ty thông tin tin

dụng), cụ thể: Họ và tên; Ngày, tháng, năm sinh; Nơi sinh; Quốc tịch (các quốc tịch hiện có); Số hộ chiếu hoặc giấy tờ có giá trị thay thế hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp; Địa chỉ đăng ký theo hộ chiếu hoặc giấy tờ có giá trị thay thế hộ chiếu, nơi ở hiện nay tại Việt Nam (nếu có); Tên và địa chỉ tổ chức mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp, vốn cổ phần được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp, vốn cổ phần).

Đối với các thông tin khác, Cơ quan quản lý nhà nước sẽ thực hiện khai thác trên Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư.

#### V. VỀ VIỆC THẨM ĐỊNH CỦA BỘ TƯ PHÁP

Hiện nay, NHNN đã hoàn thiện hồ sơ gửi Bộ Tư pháp thẩm định. NHNN sẽ tiếp tục phối hợp với Bộ Tư pháp trong quá trình thẩm định, tiếp thu, giải trình ý kiến thẩm định để hoàn thiện hồ sơ trình Chính phủ ban hành Nghị định.

NHNN kính trình Chính phủ xem xét, quyết định./.

#### Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp;
- Ban Lãnh đạo NHNN (để báo cáo);
- Lưu: VP, TTGSNH6.

ĐVANH.

#### Đính kèm:

- Dự thảo Nghị định;
- Bảng tổng hợp, tiếp thu, giải trình ý kiến của các đơn vị.

KT.THÔNG ĐỐC  
PHÓ THÔNG ĐỐC



Đoàn Thái Sơn

CHÍNH PHỦ

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

Số: /2024/NĐ-CP

Hà Nội, ngày tháng năm 2024

DỰ THẢO



## NGHỊ ĐỊNH

**Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10 tháng 6 năm 2021 của Chính phủ quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng**

Căn cứ Luật Tổ chức Chính phủ ngày 19 tháng 6 năm 2015; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Tổ chức Chính phủ và Luật Tổ chức chính quyền địa phương ngày 22 tháng 11 năm 2019;

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020; Luật Đầu tư ngày 17 tháng 6 năm 2020; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đầu tư công, Luật Đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật Đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật Điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật Thi hành án dân sự ngày 11 tháng 01 năm 2022;

Theo đề nghị của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Chính phủ ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10 tháng 6 năm 2021 của Chính phủ quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng (sau đây gọi là Nghị định số 58/2021/NĐ-CP).

### **Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số Điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP**

Thay thế Phụ lục VI ban hành kèm theo Nghị định số 58/2021/NĐ-CP bằng Phụ lục VI ban hành kèm theo Nghị định này.

### **Điều 2. Điều khoản thi hành**

- Nghị định này có hiệu lực thi hành từ ngày tháng năm 2024.
- Các hồ sơ đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng đã nộp trước ngày

Nghị định này có hiệu lực thi hành được tiếp tục xem xét, xử lý theo quy định của pháp luật tại thời điểm nộp hồ sơ./.

**Nơi nhận:**

- Ban Bí thư Trung ương Đảng;
- Thủ tướng, các Phó Thủ tướng Chính phủ;
- Các bộ, cơ quan ngang bộ, cơ quan thuộc Chính phủ;
- HĐND, UBND các tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương;
- Văn phòng Trung ương và các Ban của Đảng;
- Văn phòng Tổng Bí thư;
- Văn phòng Chủ tịch nước;
- Hội đồng Dân tộc và các Ủy ban của Quốc hội;
- Văn phòng Quốc hội;
- Tòa án nhân dân tối cao;
- Viện kiểm sát nhân dân tối cao;
- Kiểm toán nhà nước;
- Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia;
- Ngân hàng Chính sách xã hội;
- Ngân hàng Phát triển Việt Nam;
- Ủy ban trung ương Mặt trận Tổ quốc Việt Nam;
- Cơ quan trung ương của các đoàn thể;
- VPCP: BTCN, các PCN, Trụ lý TTg, TGD Công TTĐT, các Vụ, Cục, đơn vị trực thuộc, Công báo;
- Lưu: VT, KTTT (2).

**TM. CHÍNH PHỦ**  
**THỦ TƯỚNG**



**Phụ lục VI**  
**Mẫu bản kê danh sách người quản lý doanh nghiệp, thành viên**  
**ban kiểm soát và lý lịch tóm tắt**  
(Kèm theo Nghị định số ...../2024/NĐ-CP ngày ...../...../2024 của Chính phủ)

**DOANH NGHIỆP ....(1) CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

**BẢN KÊ DANH SÁCH NGƯỜI QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP**  
**VÀ THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT**

STT	Họ và tên (2)	Chức danh (3)
1		Chủ tịch hội đồng
2		Thành viên hội đồng
3		Tổng giám đốc
4		Phó Tổng giám đốc
5		Trưởng Ban kiểm soát
6		Thành viên Ban kiểm soát
...		Các chức danh khác theo quy định tại Điều lệ

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT

**Đính kèm:**

Bản lý lịch tóm tắt của các cá nhân trong danh sách theo hướng dẫn tại Mẫu này.

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**

(Ký tên, đóng dấu)

**Ghi chú:**

- Tên công ty thông tin tin dụng.
- Danh sách người quản lý doanh nghiệp, thành viên Ban kiểm soát tại thời điểm nộp hồ sơ.
- Chức danh của người quản lý doanh nghiệp, thành viên Ban kiểm soát tại công ty thông tin tin dụng.

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

**LÝ LỊCH TÓM TẮT**

**1. Về bản thân**

a) Đối với công dân Việt Nam:

- Họ và tên
- Ngày, tháng, năm sinh
- Số chứng minh nhân dân hoặc số định danh cá nhân

- Tên và địa chỉ tổ chức mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp, vốn cổ phần được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp, vốn cổ phần).

b) Đối với cá nhân không phải là công dân Việt Nam:

- Họ và tên
- Ngày, tháng, năm sinh
- Nơi sinh
- Quốc tịch (các quốc tịch hiện có)
- Số hộ chiếu hoặc giấy tờ có giá trị thay thế hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp
- Địa chỉ đăng ký theo hộ chiếu hoặc giấy tờ có giá trị thay thế hộ chiếu; Nơi ở hiện nay tại Việt Nam (nếu có)

- Tên và địa chỉ tổ chức mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp, vốn cổ phần được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp, vốn cổ phần).

**2. Trình độ học vấn**

Tên trường; tên thành phố, quốc gia nơi trường đặt trụ sở chính; tên khóa học; thời gian học; tên bằng (liệt kê những bằng cấp, chương trình đào tạo liên quan đến tiêu chuẩn, điều kiện của chức danh được bầu, bổ nhiệm và bản sao văn bằng, chứng chỉ).

**3. Quá trình công tác**

- Quá trình công tác, nghề nghiệp và chức vụ đã qua (từ năm 18 tuổi đến nay) làm gì, ở đâu, tóm tắt đặc điểm chính (kèm tài liệu chứng minh chức vụ và thời gian làm việc phù hợp với các điều kiện quy định tại khoản 3 Điều 9 Nghị định này).

- Chức vụ hiện nay đang nắm giữ tại công ty thông tin tin dụng và các tổ chức khác.

- Đơn vị công tác; chức vụ; các trách nhiệm chính (liệt kê các đơn vị công tác và chức danh nắm giữ tại các đơn vị này đảm bảo tính liên tục về mặt thời gian).

- Khen thưởng, kỷ luật (nếu có).

Ảnh hộ chiếu  
(4x6)

#### 4. Cam kết trước pháp luật

- Tôi, ....., cam kết không vi phạm các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Điều lệ công ty thông tin tín dụng.....(1)

- Tôi cam kết những lời khai trên là đúng sự thật. Tôi xin chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với bất kỳ thông tin nào không đúng với sự thật tại bản khai này.

....., ngày ... tháng ... năm ...

**Người khai**

(Ký, ghi đầy đủ họ tên)

**Ghi chú:** Ngoài những nội dung cơ bản trên, người khai có thể bổ sung các nội dung khác nếu thấy cần thiết.



**Bảng tổng hợp, tiếp thu, giải trình ý kiến của các đối tượng chịu tác động trực tiếp và một số Bộ, ngành đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP ngày 10/6/2021 của Chính phủ quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng**

<b>Điều, khoản</b>	<b>Nội dung góp ý</b>	<b>Đơn vị góp ý</b>	<b>Nội dung giải trình</b>
	Nhất trí với dự thảo Nghị định	Ngân hàng TMCP A Châu, Công ty tài chính TNHH HDSaison.	

**I. Ý kiến chung**

	Đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo rà soát nội dung dự thảo Nghị định bảo đảm phù hợp với Luật Các TCTD năm 2010 (sửa đổi, bổ sung năm 2017), Luật Các TCTD năm 2024 (có hiệu lực vào ngày 01/7/2024), Luật Lý lịch tư pháp năm 2002, Luật Cư trú năm 2020, Luật Căn cước năm 2023 (có hiệu lực vào ngày 01/7/2024), Bộ luật Dân sự năm 2015 và pháp luật có liên quan; đảm bảo tính hợp hiến, hợp pháp, thống nhất, đồng bộ trong hệ thống pháp luật và tính khả thi.	Bộ Tư pháp	<b>Tiếp thu</b> , CQTTGSNH đã rà soát các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan để hoàn thiện dự thảo Nghị định đảm bảo tính hợp hiến, hợp pháp, thống nhất, đồng bộ trong hệ thống pháp luật và tính khả thi.
--	---	------------	--

**II. Ý kiến cụ thể**

Phần căn bản dự thảo Nghị định	Đề nghị nêu rõ tên các văn bản quy phạm pháp luật đã được sửa đổi, bổ sung, thời gian ban hành.	Bộ Công an	<b>Tiếp thu</b> , đề đảm bảo tuân thủ các quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật và các văn bản có liên quan, NHNN đã rà soát về ngôn ngữ, thể thức, kỹ thuật trình bày văn bản để chỉnh sửa cho phù hợp.
	Đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo rà soát, chỉnh lý về ngôn ngữ, thể thức, kỹ thuật trình bày văn bản đảm bảo tuân thủ các quy định của Luật Ban hành văn bản	Bộ Tư pháp	

<p>Điểm khoản Điều 1 dự thảo Nghị định</p>	<p>quy phạm pháp luật năm 2015 (sửa đổi, bổ sung) và Chương V Nghị định số 34/2016/NĐ-CP (được sửa đổi, bổ sung). Ví dụ: về căn cứ ban hành, đề nghị liệt kê đầy đủ các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có).</p>	<p>Ngân hàng TMCP Quân đội</p>	<p><b>Không tiếp thu.</b> Lý do: + Tại khoản 2 Điều 12 Luật Căn cước 2023 quy định: “2. Số định danh cá nhân của công dân Việt Nam do Bộ Công an thống nhất quản lý trên toàn quốc và xác lập cho mỗi công dân Việt Nam, không lặp lại ở người khác”. + Ngoài ra, trong quá trình triển khai thực hiện Đề án 06, NHNN (Cục Công nghệ Thông tin là đầu mối) đã phối hợp với Bộ Công an về việc thực hiện các dịch vụ khai thác thông tin trong CSDLQGvDC, theo đó Cục Công nghệ Thông tin đã có hướng dẫn tại Công văn số 1276/CNĐTTS ngày 29/8/2023 về 03 trường thông tin đầu vào bắt buộc cần phải có là: Số định danh cá nhân (CCCD) hoặc số chứng minh nhân dân (CMND), Họ và tên, Ngày tháng năm sinh hoặc năm sinh của công dân. Do đó, việc bổ sung quy định về “ngày cấp” của số chứng minh thư/số định danh cá nhân tại dự thảo Nghị định là không cần thiết.</p>
	<p>Đề xuất bổ sung “Ngày cấp” của Số chứng minh thư/số định danh cá nhân do thực tế Ngân hàng từng gặp trường hợp khách hàng trùng 2 trong 3 trường thông tin (họ tên, số CMT, ngày cấp) nên việc cung cấp đủ 3 thông tin là cần thiết trong việc định danh cá nhân.</p>	<p>Ngân hàng Ngoại Việt Nam thương</p>	<p><b>Tiếp thu một phần.</b> NHNN chỉnh sửa nội dung này theo ý kiến tham gia của Bộ Công an, cụ thể: dự thảo Nghị định đã chỉnh sửa cụm từ “Số chứng minh thư/số định danh cá nhân” thành “Số chứng minh nhân dân hoặc số định danh cá nhân”</p>
	<p>Vietcombank đề nghị Quý Cơ quan xem xét việc đề nghị sử dụng thông nhất thuật ngữ khái quát Số định danh cá nhân và thông kê các loại Giấy tờ tùy thân đang còn hiệu lực áp dụng (các thuật ngữ “Số định danh cá nhân” và “Giấy tờ tùy thân” được sử dụng trong Luật Căn cước), cụ thể như sau: “a) Đối với Công dân Việt Nam: - Họ và tên - Ngày tháng năm sinh - Số định danh cá nhân (Chứng minh</p>	<p>Ngân hàng Ngoại Việt Nam thương</p>	

	<p><i>thư, Thẻ căn cước, các giấy tờ tùy thân khác đang còn hiệu lực theo quy định pháp luật)</i></p> <p><i>- Tên và địa chỉ tổ chức mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp, vốn cổ phần được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp, vốn cổ phần)."</i></p>	Bộ Công an	<p><b>Tiếp thu</b>, để đảm bảo phù hợp với quy định tại Luật Căn cước năm 2023 và các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan, dự thảo Nghị định đã chỉnh sửa cụm từ “Số chứng minh thư/số định danh cá nhân” thành “Số chứng minh nhân dân hoặc số định danh cá nhân”.</p>
<p>Điểm b khoản 1 dự thảo Nghị định</p>	<p>Dự thảo quy định: đối với cá nhân không phải công dân Việt Nam cần cung cấp thông tin về “<i>Nơi ở hiện nay tại Việt Nam</i>”.</p> <p>PCB đề xuất sửa đổi như sau: “<i>Nơi ở hiện nay tại Việt Nam (nếu có)</i>”.</p> <p>Lý do: Luật Doanh nghiệp không yêu cầu tất cả người quản lý doanh nghiệp và thành viên Ban kiểm soát phải thường trú tại Việt Nam.</p>	Công ty cổ phần Thông tin tin dụng Việt Nam (PCB)	<p><b>Tiếp thu</b>, dự thảo Nghị định đã chỉnh sửa nội dung này để đảm bảo phù hợp hơn.</p>
<p>Điều 2 dự thảo Nghị định</p>	<p>Điều 2 dự thảo Nghị định quy định trách nhiệm tổ chức thực hiện, tuy nhiên, nội dung này quy định lại Điều 29 Nghị định số 58/2021/NĐ-CP. Do đó, đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo rà soát, cân nhắc lược bỏ.</p>	Bộ Tư pháp	<p><b>Tiếp thu</b>, dự thảo Nghị định đã lược bỏ Điều 2 để đảm bảo phù hợp hơn.</p>
<p><b>III. Ý kiến khác</b></p>			
<p>- Đề nghị đơn vị xây dựng Nghị định bổ sung dự thảo Tờ trình đề nghị xây dựng Nghị định.</p> <p>- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt</p>	Bộ Công an	<p><b>Tiếp thu</b>, NHNN đã bổ sung dự thảo Tờ trình Chính phủ về việc ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2021/NĐ-CP quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng.</p>	

	<p>Nam tiếp tục rà soát, đẩy mạnh tiến độ thực hiện nhiệm vụ Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ giao về việc cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính, mang lại lợi ích thiết thực, tạo thuận lợi cho người dân, doanh nghiệp trong quá trình sử dụng dịch vụ.</p>		
	<p>Đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo tiếp tục hoàn thiện hồ sơ dự thảo Nghị định theo quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015 (sửa đổi, bổ sung) và Nghị định số 34/2016/NĐ-CP (được sửa đổi, bổ sung); trong đó, đề nghị bổ sung Tờ trình Chính phủ và các văn bản có liên quan.</p>	Bộ Tư pháp	<p><b>Tiếp thu.</b> NHNN đã hoàn thiện hồ sơ dự thảo Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn (bao gồm Tờ trình Chính phủ, dự thảo Nghị định và Bảng tổng hợp, tiếp thu, giải trình ý kiến của các đối tượng chịu tác động trực tiếp và một số Bộ, ngành).</p>
	<p>Đề nghị NHNN rà soát, đánh giá tổng thể, sơ kết bất cập, vướng mắc (do quy định pháp luật hay do tổ chức thi hành pháp luật hay cả hai); từ đó, nhận diện đầy đủ các vướng mắc, bất cập (nếu có) để đề xuất xử lý toàn diện, hiệu quả trong dự thảo Nghị định, đúng thẩm quyền của Chính phủ.</p>	Bộ Tư pháp	<p>- Nghị định được sửa đổi, bổ sung để thực thi phương án đơn giản hóa đối với thủ tục hành chính, giấy tờ công dân và triển khai việc sử dụng Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư phục vụ thực hiện các thủ tục hành chính trên môi trường điện tử và phát triển kinh tế - xã hội theo quy định tại Đề án 06 (các nội dung tại Đề án 06 đã được Bộ Công an tổng kết, đánh giá).</p> <p>- Do thời gian thực hiện gấp, Thủ tướng Chính phủ đã cho phép NHNN xây dựng, ban hành dự thảo Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn theo Công văn số 143/VPCP-KTTH ngày 08/01/2024 của VPCP.</p> <p>- Trong quá trình triển khai thực hiện Nghị định 58/2021/NĐ-CP, NHNN chưa nhận được khó khăn, vướng mắc của các tổ chức, cá nhân liên quan.</p> <p>Do vậy, trong thời gian tới, NHNN sẽ triển khai thực hiện rà soát, đánh giá tổng thể các khó khăn, vướng mắc liên quan (nếu có) vào thời gian thích hợp.</p>
	<p>Đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo tổ chức lấy ý kiến của đối tượng chịu sự tác động, các chuyên gia, nhà khoa học đối</p>	Bộ Tư pháp	<p>NHNN đã có Công văn gửi lấy ý kiến các đối tượng chịu tác động trực tiếp (một số TCTD, chi nhánh NHNN, Công ty Cổ phần Thông tin tín dụng Việt Nam, Hiệp hội ngân hàng Việt Nam, Liên đoàn</p>

	<p>với dự thảo Nghị định theo quy định của Điều 91 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015 (sửa đổi, bổ sung) và tiếp thu, giải trình đầy đủ, hợp lý các ý kiến góp ý để hoàn thiện dự thảo Nghị định và tài liệu kèm theo (và chịu trách nhiệm về vấn đề này).</p>		<p>Thương mại và công nghiệp Việt Nam) và các Bộ, ngành có liên quan (Bộ Công an, Bộ Tư pháp, Văn phòng Chính phủ) đối với dự thảo Nghị định. Đồng thời, NHNN đã thực hiện đăng tải dự thảo Nghị định và các tài liệu liên quan để lấy ý kiến rộng rãi trên Cổng Thông tin điện tử của Chính phủ và NHNN.</p> <p>Theo đó, đến nay, NHNN nhận được ý kiến một số đối tượng chịu tác động trực tiếp (04/11 TCTD, Công ty cổ phần thông tin tin dụng Việt Nam) và 2/3 Bộ, ngành (Bộ Công an, Bộ Tư pháp). Chưa nhận được ý kiến của Liên đoàn Thương mại và công nghiệp Việt Nam, Hiệp hội ngân hàng Việt Nam.</p> <p>Theo đó, NHNN đã tổng hợp, giải trình đầy đủ ý kiến của các đơn vị đã được gửi đến NHNN nêu trên.</p>
--	---	--	--

### **NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**