

Số: 556 /ANG-TTGSNH

An Giang, ngày 10 tháng 05 năm 2023

V/v trả lời phản ánh của Nhân dân
theo đề nghị của Ủy ban Mặt trận
Tổ quốc Việt Nam tỉnh An Giang

Kính gửi: Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh An Giang

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang (Chi nhánh) đã nhận văn bản số 2204/VPUBND-TH ngày 27/4/2023 của Văn phòng Ủy ban nhân dân tỉnh An Giang về việc trả lời phản ánh của Nhân dân theo đề nghị của Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh An Giang (báo cáo số 720/BC-MTTQ-BTT ngày 17/4/2023 về tình hình tư tưởng, nguyện vọng của Nhân dân trong tỉnh tháng 3 năm 2023).

Chi nhánh kính gửi một số thông tin phản hồi về tình hình trật tự, an toàn xã hội liên quan đến ngành Ngân hàng trên địa bàn như sau:

1. Trước tình hình tội phạm lừa đảo qua mạng hiện nay, người dân giảm lòng tin vào việc quản lý thông tin cá nhân của các cơ quan Nhà nước (Công an, Bru điện, Trường học, Ngân hàng):

Hiện nay, văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến hoạt động của các tổ chức tín dụng đã quy định chặt chẽ về việc quản lý thông tin của khách hàng tại các tổ chức tín dụng, cụ thể:

a) Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010, quy định tại khoản 2, 3 Điều 14. Bảo mật thông tin "*Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải bảo đảm bí mật thông tin liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi và các giao dịch của khách hàng tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài*"

b) Nghị định số 117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 của Chính phủ về việc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài: tại Điều 4. Nguyên tắc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng

"1. Thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải được giữ bí mật và chỉ được cung cấp theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017, Nghị định này và pháp luật có liên quan.

2. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được cung cấp thông tin xác thực khách hàng khi truy cập các dịch vụ ngân hàng bao gồm mã khóa bí mật, dữ liệu sinh trắc học, mật khẩu truy cập của khách hàng, thông tin xác thực khách hàng khác cho bất kỳ cơ quan, tổ chức, cá nhân nào, trừ

trường hợp được sự chấp thuận của khách hàng đó bằng văn bản hoặc bằng hình thức khác theo thỏa thuận với khách hàng đó.

3. Cơ quan nhà nước, tổ chức khác, cá nhân chỉ được yêu cầu tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cung cấp thông tin khách hàng theo đúng mục đích, nội dung, phạm vi, thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc khi được sự chấp thuận của khách hàng và phải chịu trách nhiệm về việc yêu cầu cung cấp thông tin khách hàng.

4. Cơ quan nhà nước, tổ chức khác, cá nhân phải giữ bí mật thông tin khách hàng, sử dụng thông tin khách hàng đúng mục đích khi yêu cầu cung cấp thông tin và không được cung cấp cho bên thứ ba mà không có sự chấp thuận của khách hàng, trừ trường hợp cung cấp theo quy định của pháp luật.

5. Cơ quan, tổ chức, cá nhân phải lưu trữ, bảo quản theo quy định của pháp luật về lưu trữ, bảo quản hồ sơ, tài liệu đối với thông tin khách hàng, hồ sơ yêu cầu cung cấp thông tin khách hàng, việc giao nhận thông tin khách hàng.”

Hiện nay các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh An Giang được triển khai và thực hiện nghiêm túc việc cung cấp thông tin khách hàng theo Nghị định số 117/2018/NĐ-CP.

2. Các công ty tài chính cho vay nặng lãi theo hình thức tín dụng đen, thu hồi nợ có hành vi gọi điện thoại, nhắn tin có tính chất đe dọa:

a) Theo quy định pháp luật hiện hành, lãi suất cho vay tiêu dùng của Công ty Tài chính (được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép hoạt động) áp dụng theo lãi suất cho vay thỏa thuận giữa tổ chức tín dụng cho vay và khách hàng, cụ thể:

(i) Khoản 2 Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017 “... 2. Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật.”

(ii) Khoản 1 Điều 9 Thông tư số 43/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định cho vay tiêu dùng của công ty tài chính, Thông tư số 18/2019/TT-NHNN ngày 04/11/2019 sửa đổi, bổ sung một số điều Thông tư số 43/2016/TT-NHNN: “Lãi suất cho vay tiêu dùng của công ty tài chính thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng”

(iii) Điều 13 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

“ 1. Tổ chức tín dụng và khách hàng thỏa thuận về lãi suất cho vay theo cung cầu vốn thị trường, nhu cầu vay vốn và mức độ tín nhiệm của khách hàng, trừ trường hợp Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có quy định về lãi suất cho vay tối đa tại khoản 2 Điều này.

2. Tổ chức tín dụng và khách hàng thỏa thuận về lãi suất cho vay ngắn hạn bằng đồng Việt Nam nhưng không vượt quá mức lãi suất cho vay tối đa do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quyết định trong từng thời kỳ nhằm đáp ứng một số nhu cầu vốn:

a) Phục vụ lĩnh vực phát triển nông nghiệp, nông thôn theo quy định của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn;

b) Thực hiện phương án kinh doanh hàng xuất khẩu theo quy định tại Luật Thương mại và các văn bản hướng dẫn Luật Thương mại;

c) Phục vụ kinh doanh của doanh nghiệp nhỏ và vừa theo quy định của Chính phủ về trợ giúp phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa;

d) Phát triển ngành công nghiệp hỗ trợ theo quy định của Chính phủ về phát triển công nghiệp hỗ trợ;

đ) Phục vụ kinh doanh của doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao theo quy định tại Luật Công nghệ cao và các văn bản hướng dẫn Luật Công nghệ cao.”

Một số yếu tố, nguyên tắc cơ bản xác định khung lãi suất cho vay tiêu dùng của các Công ty tài chính là: chi phí vốn, chi phí tổn thất rủi ro dự kiến (tùy đối tượng khách hàng và sản phẩm), chi phí bán hàng, các yếu tố cạnh tranh trên thị trường...nhằm đảm bảo quyền lợi khách hàng và sự phát triển của công ty.

Ngoài ra, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thường xuyên chỉ đạo các tổ chức tín dụng cắt giảm chi phí hoạt động, chỉ tiêu lợi nhuận... để có điều kiện giảm lãi suất cho vay nhằm chia sẻ khó khăn với khách hàng.

Hiện nay, trên địa bàn tỉnh An Giang không có trụ sở chính của Công ty tài chính hoạt động theo giấy phép của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

b) Về thông báo nhắc nợ của công ty tài chính:

Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư số 43/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định cho vay tiêu dùng của công ty tài chính, Thông tư số 18/2019/TT-NHNN ngày 04/11/2019 sửa đổi, bổ sung một số điều Thông tư số 43/2016/TT-NHNN, trong đó quy định tại điểm đ khoản 2 Điều 7 như sau: “đ) Biện pháp đôn đốc, thu hồi nợ phù hợp với đặc thù của khách hàng, quy định của pháp luật và không bao gồm biện pháp đe dọa đối với khách hàng, trong đó số lần nhắc nợ tối đa 05 (năm) lần/01 (một) ngày, hình thức nhắc nợ, thời gian nhắc nợ do các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho vay tiêu dùng nhưng phải trong khoảng thời gian từ 7 (bảy) giờ đến 21 (hai mươi một) giờ; không nhắc nợ, đòi nợ, gửi thông tin về việc thu hồi nợ của khách hàng đối với tổ chức, cá nhân không có nghĩa vụ trả nợ cho công ty tài chính, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật; bảo mật thông tin khách hàng theo quy định của pháp luật;”

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thường xuyên ban hành văn bản chỉ đạo, chấn chỉnh các công ty tài chính về cho vay, thu nợ để đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, kịp thời phát hiện và xử lý nghiêm trách nhiệm của tổ chức, cá nhân vi phạm quy định pháp luật để hoạt động cho vay an toàn, lành mạnh và đảm bảo quyền, lợi ích hợp pháp của khách hàng; tăng cường đào tạo, bồi dưỡng

chuyên môn, nghiệp vụ, kiến thức pháp luật, đạo đức nghề nghiệp của cán bộ, nhân viên; siết chặt kỷ cương, kỷ luật ý thức tuân thủ pháp luật trong hệ thống công ty tài chính nhằm đảm bảo cán bộ nhân viên thực hiện đúng quy định nội bộ, quy định pháp luật.

Bên cạnh đó các công ty tài chính đã tổ chức tiếp nhận và xử lý nhanh chóng, triệt để các phản ánh của công dân, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của công dân và hạn chế tối đa các rủi ro có thể phát sinh với mục đích góp phần đảm bảo an toàn trật tự xã hội.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang kính gửi Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- VP UBND tỉnh An Giang;
- Ban Giám đốc NHNN-AG;
- Lưu: VT, TTGSNH. NNPTrang.



Võ Hồng Nho