

QUYẾT ĐỊNH

Về việc ban hành Kế hoạch hành động của ngành ngân hàng triển khai Chỉ thị 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ, góp phần hạn chế “tín dụng đen”

THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH2 ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17 tháng 2 năm 2017 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Chỉ thị 12/CT-TTg ngày 25 tháng 4 năm 2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”;

Xét đề nghị của Vụ trưởng Vụ Tín dụng các ngành kinh tế,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành Kế hoạch hành động của ngành ngân hàng triển khai Chỉ thị 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ, góp phần hạn chế “tín dụng đen” (Kế hoạch).

Điều 2. Các đơn vị được giao nhiệm vụ tại Kế hoạch, định kỳ 06 tháng và 01 năm báo cáo tình hình, kết quả thực hiện về Vụ Tín dụng các ngành kinh tế đầu mỗi tổng hợp kết quả thực hiện các nhiệm vụ được giao của Ngân hàng Nhà nước tại Chỉ thị 12/CT-TTg gửi Bộ Công an tổng hợp, báo cáo Thủ tướng Chính phủ.

Thời hạn gửi báo cáo: trước ngày 15/6 đối với báo cáo 6 tháng, trước ngày 15/12 đối với báo cáo năm.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

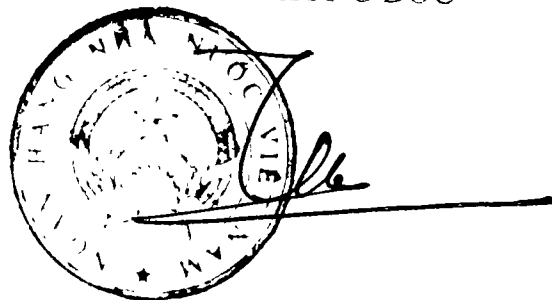
Điều 4. Vụ trưởng Vụ Tín dụng các ngành kinh tế, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương, Chủ tịch hội đồng Hiệp hội ngân hàng Việt Nam, Chủ tịch hội đồng quản trị, Chủ tịch hội đồng

thành viên và Tổng giám đốc (Giám đốc) tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này. *K.M*

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Thủ tướng Chính phủ (đề b/c);
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Công an;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Lưu: TDCNKT, TD2 (4). *cc*

Đ. TH **Đ. THÔNG ĐỐC**
PHÓ THÔNG ĐỐC



Đào Minh Tú



**KẾ HOẠCH HÀNH ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG
KỶ TRIỂN KHAI CHỈ THỊ 12/CT-TTG NGÀY 25/4/2019 CỦA THỦ TƯỚNG CHÍNH PHỦ,
GÓP PHẦN HẠN CHẾ “TÍN DỤNG ĐEN”**

Ban hành kèm theo Quyết định số 1178 /QĐ-NHNN ngày 31/5/2019)

STT	Kế hoạch triển khai cụ thể	Sản phẩm dự kiến	Lộ trình thực hiện	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp
I	Nhiệm vụ do NHNN chủ trì				
1	Tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các văn bản pháp luật về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các gói, khoản cho vay ưu đãi đến mọi tầng lớp nhân dân				
1.1	Tiếp tục phối hợp với VTV3 thực hiện Chương trình Tiên Khéo Tiên khôn	Các số của chương trình Tiên Khéo Tiên khôn	Thường xuyên		Văn phòng NHNN, Vụ Pháp chế, Vụ Tín dụng CNKT, Vụ Chính sách tiền tệ, NHNN chi nhánh các tỉnh, Thành phố, các TCTD, các báo, đài và đơn vị có liên quan
1.2	Xây dựng sổ tay hướng dẫn tiếp cận tín dụng và tuyên truyền rộng khắp, nhất là tại vùng sâu, vùng xa, vùng dân tộc thiểu số và vùng tập trung công nhân, học sinh, sinh viên	Sổ tay hướng dẫn tiếp cận tín dụng	Năm 2019	Vụ Truyền thông	
1.3	Phổ biến các cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng trên các phương tiện thông tin đại chúng; đồng thời phối hợp với các cơ quan chức năng để tổng hợp thông tin về phương thức, thủ đoạn cho vay lãi nặng, lừa đảo thông qua huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường, các hành vi đòi nợ trái pháp luật, hậu quả của “tín dụng đen” và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến vỡ hụi, hợ... để tuyên truyền trên công thông tin điện tử của NHNN	Các phóng sự truyền hình, bài viết trên báo chí, tin bài đăng trên các trang tin điện tử	Thường xuyên		

2	<p>Nghiên cứu ban hành theo thẩm quyền hoặc tham mưu với Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ có các chính sách mở rộng, đa dạng các loại hình cho vay, các sản phẩm dịch vụ ngân hàng; Phát triển các công ty tài chính, tổ chức tài chính vi mô phủ khắp các vùng, miền với thủ tục nhanh gọn và thuận tiện, đáp ứng nhu cầu vay vốn chính đáng, hợp pháp phục vụ đời sống, tiêu dùng của nhân dân để góp phần ngăn chặn "tín dụng đen"</p>				
2.1	<p>Xây dựng Chiến lược quốc gia về tài chính toàn diện</p>	<p>Quyết định của Thủ tướng Chính phủ</p>	<p>Năm 2019</p>	<p>Viện Chiến lược ngân hàng</p>	<p>Vụ HTQT và các đơn vị có liên quan</p>
2.2	<p>Chỉ đạo TCTD mở rộng tín dụng tập trung vào các lĩnh vực sản xuất, lĩnh vực ưu tiên; đẩy mạnh triển khai các chương trình, chính sách tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ</p>	<p>Văn bản chỉ đạo các TCTD</p>	<p>Thường xuyên</p>	<p>Vụ Tín dụng CNKT</p>	<p>NHNN chi nhánh, TCTD và các đơn vị có liên quan</p>
2.3	<p>Nghiên cứu, báo cáo Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ xem xét sửa đổi chương trình tín dụng đối với hộ mới thoát nghèo theo Quyết định 28/2015/QĐ-TTg ngày 21/7/2015 theo hướng mở rộng đối tượng, bổ sung cho vay nhu cầu tiêu dùng hợp lý, chính đáng của người dân</p>	<p>Tờ trình/báo cáo Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ</p>	<p>Năm 2019</p>	<p>Vụ Tín dụng CNKT</p>	<p>NHCSXH, Bộ, ngành và các đơn vị có liên quan</p>
2.4	<p>Nghiên cứu, tham mưu trình cấp có thẩm quyền việc sửa đổi, bổ sung Quyết định số 20/2017/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ quy định về hoạt động của chương trình, dự án tài chính vi mô của tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội, tổ chức phi chính phủ nhằm đảm bảo các tổ chức này hoạt động an toàn, bền vững, đúng mục tiêu, phát huy vai trò quan trọng trong việc gia tăng mức độ tiếp cận dịch vụ tài chính</p>	<p>Quyết định của Thủ tướng Chính phủ</p>	<p>Năm 2020</p>	<p>Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng</p>	<p>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố; các tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội, tổ chức phi chính phủ và các đơn vị có liên quan</p>
2.5	<p>Nghiên cứu, đề xuất sửa đổi Thông tư 43/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc NHNN quy định về hoạt động cho vay tiêu dùng của công ty tài chính</p>	<p>Thông tư của NHNN</p>	<p>Năm 2019</p>	<p>Cơ quan Thanh tra giám sát</p>	<p>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố; các công ty tài chính và</p>

			ngân hàng	các đơn vị có liên quan
2.6	Phát triển, đa dạng hóa các sản phẩm tín dụng ngân hàng phù hợp nhu cầu sản xuất, tiêu dùng chính đáng của người dân, doanh nghiệp; đẩy mạnh đơn giản hóa thủ tục hành chính, tăng cường khả năng tiếp cận vốn	Sản phẩm tín dụng	Thường xuyên	Các đơn vị liên quan thuộc NHNN, các tổ chức chính trị xã hội
2.7	Đẩy mạnh triển khai chương trình tín dụng tiêu dùng 5.000 tỷ đồng, kịp thời đáp ứng nhu cầu tiêu dùng cấp bách của người dân	Sản phẩm tín dụng	Thường xuyên	Các đơn vị liên quan thuộc NHNN, các tổ chức chính trị xã hội
2.8	Rà soát các chương trình tín dụng chính sách để tham mưu Chính phủ và các Bộ, ngành sửa đổi, bổ sung cho phù hợp, đảm bảo tập trung vốn vào các khu vực, lĩnh vực còn thiếu vốn	Văn bản tham mưu đề xuất sửa đổi, bổ sung chính sách	Thường xuyên	Vụ Tín dụng CNKT, Bộ, ngành và các đơn vị có liên quan
2.9	Thực hiện việc cấp phép thành lập mới/ mở rộng mạng lưới hoạt động cho công ty tài chính, tổ chức tài chính vi mô (khi nhận được đề nghị) trên cơ sở đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn, điều kiện, hồ sơ theo quy định.	Giấy phép thành lập mới, công văn chấp thuận mở rộng mạng lưới	Thường xuyên	Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng
3	Tiếp tục đẩy mạnh huy động tới đa nguồn vốn nhân rồi trong nhân dân, phát huy tiềm năng, nội lực của nền kinh tế			
3.1	Tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ nhằm đảm bảo ổn định thị trường tiền tệ, qua đó duy trì và tăng cường hơn nữa niềm tin của nền kinh tế vào hệ thống ngân hàng; tạo thuận lợi cho việc huy động các nguồn vốn nhân rồi trong nhân dân của các TCTD	Thị trường tiền tệ ổn định, hỗ trợ huy động vốn của các TCTD	Thường xuyên	Vụ Chính sách tiền tệ
				Các đơn vị có liên quan

4	Đẩy mạnh ứng dụng khoa học, công nghệ, phát triển các dịch vụ cho vay, thanh toán trực tuyến, gắn với cải cách thủ tục hành chính, đơn giản quy trình, thủ tục vay vốn theo hướng thuận lợi để mọi tầng lớp nhân dân dễ dàng tiếp cận với nguồn vốn vay hợp pháp khi có nhu cầu				
4.1	Nghiên cứu đề xuất Cơ chế quản lý thử nghiệm có Kiểm soát (Regulatory Sandbox) cho hoạt động Fintech trong lĩnh vực ngân hàng	Báo cáo Thủ tướng Chính phủ	Quý II/2019		
4.2	Thí điểm các mô hình dịch vụ thanh toán mới; sử dụng tài khoản viễn thông thanh toán các dịch vụ khác có giá trị nhỏ	Báo cáo Thủ tướng Chính phủ	Quý II/2019	Vụ Thanh toán	Vụ Chính sách tiền tệ, Vụ Tín dụng CNKT, Văn phòng NHNN, Cục Công nghệ thông tin
4.3	Nghiên cứu cho phép nạp tiền vào Ví điện tử không qua tài khoản ngân hàng	Báo cáo Thủ tướng Chính phủ	Quý III/2019		
4.4	Nghiên cứu đưa quy định về đại lý thanh toán vào Nghị định thay thế các Nghị định về thanh toán không dùng tiền mặt.	Nghị định của Chính phủ	Quý IV/2019		
5	Chủ trì, phối hợp với các bộ, ngành liên quan nghiên cứu, đề xuất Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và các cơ quan có thẩm quyền về cơ chế, quy định pháp luật để quản lý hoạt động vay ngang hàng, vay trực tuyến				
5.1	Nghiên cứu quy định của pháp luật, kinh nghiệm quốc tế về quản lý hoạt động cho vay ngang hàng; Đánh giá thực trạng cho vay ngang hàng tại Việt Nam; Đề xuất cơ chế, chính sách quản lý hoạt động cho vay ngang hàng	Báo cáo Thủ tướng Chính phủ	2019-2021	Vụ Chính sách tiền tệ	Vụ Pháp chế, Vụ Thanh toán, Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng và các đơn vị có liên quan
6	Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát các TCTD, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả, kịp thời phát hiện, xử lý các vi phạm, chuyển hồ sơ cho cơ quan điều tra đối với các vụ việc có dấu hiệu tội phạm để điều tra, xử lý trước pháp luật, nâng cao hiệu quả xử lý, phòng ngừa chung. Chỉ đạo hệ thống ngân hàng quản lý cán bộ, nhân viên chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật, không tham gia các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”				

6.1	<p>Triển khai các đoàn thanh tra, kiểm tra theo kế hoạch và đột xuất theo chỉ đạo của Thống đốc NHNN; tăng cường công tác giám sát và cảnh báo sớm các rủi ro, tồn tại trong hoạt động của TCTD, kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm và đưa ra các kiến nghị; thực hiện xử phạt vi phạm hành chính đối với các hành vi vi phạm (nếu có), chuyển hồ sơ cho cơ quan điều tra trong trường hợp có dấu hiệu hình sự.</p>	<p>Kết luận thanh tra; Quyết định xử phạt vi phạm hành chính</p>	<p>Thường xuyên</p>	<p>Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng</p>	<p>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố, Bộ Công an và các đơn vị có liên quan</p>
6.2	<p>Tổ chức tuyên truyền sâu rộng và đẩy mạnh áp dụng Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và quy tắc ứng xử của cán bộ ngân hàng ban hành kèm theo Quyết định 11/QĐ-HHNNH ngày 25/02/2019 của Hội đồng Hiệp hội ngân hàng</p>	<p>Bộ chuẩn mực được áp dụng sâu sắc, triệt để</p>	<p>Thường xuyên</p>	<p>Hiệp hội ngân hàng</p>	<p>Tổ chức hội viên thuộc Hiệp hội ngân hàng và các cá nhân, tổ chức liên quan</p>
6.3	<p>Tích cực triển khai đồng bộ các giải pháp phòng ngừa, phát hiện và xử lý nghiêm minh các hành vi vi phạm, tiêu cực, tham nhũng; kịp thời có văn bản chấn chỉnh; quản triệt toàn hệ thống tiếp tục thực hiện Chỉ thị số 07/CT-NHNN ngày 11/10/2017 về tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động ngân hàng, góp phần ổn định tiền tệ, tài chính.</p>	<p>Văn bản chỉ đạo toàn hệ thống</p>	<p>Năm 2019</p>	<p>Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng</p>	<p>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và các đơn vị có liên quan</p>
7	<p>Chấp hành nghiêm quy định của Luật Giám định tư pháp và các văn bản hướng dẫn liên quan; đẩy nhanh tiến độ trả lời các yêu cầu của cơ quan điều tra về giám định tài chính, cung cấp thông tin, tài liệu phục vụ điều tra vụ án liên quan đến “tín dụng đen”</p>				
7.1	<p>Triển khai kịp thời các Quyết định trung cầu giám định của Luật giám định tư pháp và các văn bản hướng dẫn.</p>	<p>Kết luận giám định</p>	<p>Thường xuyên</p>	<p>Cơ quan Thanh tra</p>	<p>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và</p>

7.2	Phối hợp với các đơn vị liên quan để trả lời và cung cấp thông tin, tài liệu phục vụ điều tra vụ án liên quan đến “tín dụng đen”	Văn bản phối hợp với cơ quan chức năng.	Khi có đề nghị	giám sát ngân hàng	các đơn vị có liên quan
II	Nhiệm vụ phối hợp với các Bộ, ngành và các tổ chức chính trị - xã hội				
1	Phối hợp với Bộ Tư pháp, Bộ Tài chính, Bộ Công an và các bộ, ngành liên quan nghiên cứu, rà soát, đề xuất sửa đổi các quy định của pháp luật về công tác giám định tài chính nhằm khắc phục những khó khăn, vướng mắc đối với các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”				
1.1	Nghiên cứu, rà soát, đề xuất sửa đổi các quy định của pháp luật về công tác giám định tài chính nhằm khắc phục những khó khăn, vướng mắc đối với các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”	Văn bản phối hợp	Khi có đề nghị	Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan
2	Phối hợp với Bộ Giáo dục và Đào tạo tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật đối với học sinh, sinh viên về chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay				
2.1	Tổ chức cuộc thi “Hiệu đúng và tiên” phối hợp với trường THPT Amsterdam;	Gala cuộc thi “Hiệu đúng và tiên”	Năm 2019	Vụ Truyền thông	Viện Chiến lược, Trường THPT Amsterdam, các trường THPT và THCS.
2.2	Nghiên cứu tiếp tục thực hiện các chương trình giáo dục tài chính cho học sinh phổ thông; phối hợp các trường THPT và THCS.	Lễ phát động và các lớp học giáo dục tài chính	Năm 2019		
3	Phối hợp với Ủy ban nhân dân các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương thông tin rộng rãi, kịp thời về hoạt động vay vốn ưu đãi, chính sách hỗ trợ của Nhà nước, địa phương để nhân dân biết, tiếp cận nguồn vốn vay				

3.1	Phối hợp, cung cấp thông tin về các chương trình, chính sách vay vốn ưu đãi, chính sách hỗ trợ của Nhà nước cho nhân dân tại địa phương	Thông tin cung cấp, phối hợp	Thường xuyên	NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố	Vụ Tín dụng CNKT, Vụ Truyền thông, Vụ Chính sách tiền tệ và các đơn vị có liên quan
4	Phối hợp với các tổ chức chính trị, xã hội tuyên truyền các chính sách tài chính, hỗ trợ thành viên vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp.				
4.1	Yêu cầu NHCSXH, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn và các TCTD khác phối hợp cung cấp thông tin về các hình thức và sản phẩm vay vốn để các tổ chức chính trị - xã hội truyền tải đến thành viên của các Hội	<ul style="list-style-type: none"> - Văn bản chỉ đạo phối hợp - Văn bản phối hợp - Thông tin về các sản phẩm tín dụng của TCTD - Các hình thức truyền thông phù hợp 	Thường xuyên	Vụ Truyền thông	Các TCTD và tổ chức chính trị - xã hội liên quan
5	Phối hợp với các tổ chức chính trị, xã hội hướng dẫn các Quý xã hội, các chương trình tài chính vi mô đăng ký hoạt động với NHNN theo Quyết định số 20/2017/QĐ-TTg ngày 12/6/2017; đẩy mạnh thực hiện các chương trình, dự án tài chính vi mô.				
5.1	Chỉ đạo NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố thực hiện Quyết định số 20/2017/QĐ-TTg theo phân công chức năng, nhiệm vụ được giao	Văn bản chỉ đạo	Thường xuyên	Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng	NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và đơn vị liên quan
5.2	Phối hợp chặt chẽ với các tổ chức chính trị, xã hội trong quá trình triển khai nhiệm vụ	Văn bản phối hợp	Khi có đề nghị	Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng	NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và đơn vị liên quan

6	<p>Phối hợp với các tổ chức chính trị, xã hội tăng cường kiểm tra, giám sát việc thực hiện các quy định pháp luật và hoạt động tín dụng nhằm đảm bảo cho người dân, đặc biệt là những đối tượng khó khăn được tiếp cận dịch vụ tài chính toàn diện.</p>				<p>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và các đơn vị liên quan</p>
6.1	<p>Phối hợp với các đơn vị liên quan triển khai các đoàn thanh tra, kiểm tra; kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm và đưa ra các kiến nghị; thực hiện xử phạt vi phạm hành chính đối với các hành vi vi phạm (nếu có), chuyển hồ sơ cho cơ quan điều tra trong trường hợp có dấu hiệu hình sự.</p>	<p>Văn bản phối hợp</p>	<p>Khi có đề nghị</p>	<p>Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng</p>	<p>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và các đơn vị liên quan</p>
6.2	<p>Tăng cường công tác giám sát và cảnh báo sớm các rủi ro, tồn tại trong hoạt động của TCTD, kịp thời có văn bản chỉ đạo, chấn chỉnh.</p>	<p>Kết luận thanh tra; văn bản chỉ đạo, chấn chỉnh; Quyết định xử phạt vi phạm hành chính</p>	<p>Thường xuyên</p>	<p>Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng</p>	<p>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và các đơn vị liên quan</p>