**Trao đổi về quy định chế độ báo cáo thống kê đối với các tổ chức tín dụng**

**ThS. Nguyễn Khánh Thu Hằng – Đại học Duy Tân**

[**nguyenkhanhthuhang@gmail.com**](mailto:nguyenkhanhthuhang@gmail.com)

**0972211486**

**Tóm tắt**

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đang lấy ý kiến của nhân dân đối với dự thảo Thông tư quy định chế độ báo cáo thống kê áp dụng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Bài viết này trao đổi về một số nội dung của dự thảo.

*Từ khoá: Ngân hàng Nhà nước, Tổ chức tín dụng, Báo cáo thống kê, …*

Theo dự thảo, báo cáo thống kê áp dụng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài quy định tại Thông tư này thuộc loại Chế độ báo cáo thống kê cấp bộ, ngành theo quy định của Luật Thống kê số 89/2015/QH13 ngày 23/11/2015. Báo cáo thống kê quy định trong Thông tư này là hình thức thu thập thông tin thống kê từ các đơn vị báo cáo để đáp ứng việc thực hiện chức năng quản lý nhà nước về tiền tệ, hoạt động ngân hàng và chức năng ngân hàng trung ương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Đối với các báo cáo khác không thuộc phạm vi điều chỉnh của Thông tư này, các đơn vị báo cáo thực hiện theo các quy định hiện hành của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

Dự thảo quy định rõ đơn vị báo cáo là Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập và hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam theo Luật Các tổ chức tín dụng (sau đây gọi chung là tổ chức tín dụng). Và đơn vị nhận báo cáo là các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước. Đơn vị nhận báo cáo được quy định cụ thể trên các mẫu biểu báo cáo tại Phần 3 Phụ lục 1 đính kèm Thông tư này hoặc do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước phân công trong từng thời kỳ. Các mẫu biểu báo cáo thống kê định kỳ bao gồm định kỳ báo cáo, thời hạn gửi báo cáo, đơn vị báo cáo, nội dung và hướng dẫn báo cáo các mẫu biểu báo cáo định kỳ được quy định tại Điều 11 Thông tư này và các Phụ lục 1, 2, 3, 4 đính kèm Thông tư này. Trong trường hợp cần thiết để phục vụ cho công tác quản lý, chỉ đạo, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước hoặc Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương yêu cầu các đơn vị báo cáo báo cáo theo các mẫu biểu báo cáo không được quy định tại Thông tư này; Các đơn vị báo cáo có trách nhiệm đáp ứng đầy đủ, kịp thời theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước. Đối với các mẫu biểu báo cáo quy định gửi qua hệ thống báo cáo Ngân hàng Nhà nước, các đơn vị gửi báo cáo, đơn vị nhận và kiểm duyệt báo cáo thực hiện theo các quy định tại Thông tư này.

Về Phương thức báo cáo điện tử là báo cáo thể hiện dưới dạng tệp (file) dữ liệu điện tử được truyền qua mạng máy tính hoặc gửi qua vật mang tin. Báo cáo điện tử phải có đầy đủ chữ ký điện tử của thủ trưởng hoặc người có thẩm quyền của đơn vị báo cáo và theo đúng ký hiệu, mã truyền tin, cấu trúc file do Ngân hàng Nhà nước quy định. Báo cáo điện tử áp dụng bắt buộc đối với các mẫu biểu báo cáo quy định tại Phần 3 Phụ lục 1 đính kèm Thông tư này (trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 8 Thông tư này). Báo cáo bằng văn bản là báo cáo bằng giấy và phải theo đúng hình thức mẫu biểu quy định, có đầy đủ dấu, chữ ký của người có thẩm quyền của đơn vị báo cáo và chữ ký, họ tên của người lập, người kiểm soát báo cáo. Trụ sở chính các tổ chức tín dụng nối mạng truyền tin với Cục Công nghệ thông tin để gửi báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước. Cục Công nghệ thông tin nối mạng truyền tin cho các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước để khai thác báo cáo của tổ chức tín dụng từ kho dữ liệu chung của Ngân hàng Nhà nước. Trường hợp Quỹ tín dụng nhân dân không đủ điều kiện kết nối mạng truyền tin với Cục Công nghệ thông tin thì phải gửi file báo cáo qua vật mang tin hoặc gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi đặt trụ sở. Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố có trách nhiệm cập nhật dữ liệu báo cáo của từng Quỹ tín dụng nhân dân để gửi về Ngân hàng Nhà nước theo hướng dẫn của Cục Công nghệ thông tin. Trường hợp hệ thống truyền dữ liệu có sự cố, các đơn vị báo cáo phải gửi file báo cáo được lưu trên vật mang tin cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định sau: Trụ sở chính tổ chức tín dụng (trừ Quỹ tín dụng nhân dân) gửi cho Cục Công nghệ thông tin; Quỹ tín dụng nhân dân gửi cho Cục Công nghệ thông tin thông qua Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố nơi đặt trụ sở.

Đối với trường hợp gửi báo cáo bằng văn bản thì bao gồm các mẫu biểu báo cáo quy định tại khoản 2 Điều 4 Thông tư này. Các mẫu biểu báo cáo quy định tại Phần 3 Phụ lục 1 đính kèm Thông tư này trong trường hợp Quỹ tín dụng nhân dân không thể gửi báo cáo điện tử cho Cục Công nghệ thông tin theo quy định tại Khoản 3 Điều 7Thông tư này.

Theo dự thảo, những số liệu báo cáo thống kê và các tài liệu liên quan thuộc danh mục bí mật Nhà nước phải được quản lý, sử dụng và truyền tin theo đúng quy định của pháp luật về bảo vệ bí mật Nhà nước. Dự thảo nêu rõ, các số liệu báo cáo thống kê phải đảm bảo phản ánh đầy đủ, kịp thời, chính xác tình hình hoạt động của tổ chức tín dụng. Khi có chỉnh sửa đối với số liệu đã báo cáo hoặc số liệu trong kỳ báo cáo có biến động khác thường thì đơn vị báo cáo phải gửi lại báo cáo kèm các thuyết minh/gửi các thuyết minh báo cáo bằng điện tử hoặc văn bản cho đơn vị nhận báo cáo.

Ngoài ra, dự thảo quy định cũng rõ thời hạn gửi báo cáo. Các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài định kỳ gửi báo cáo theo: Kỳ báo cáo ngày được xác định theo ngày làm việc; kỳ báo cáo 10 ngày (hay 3 kỳ/tháng): kỳ 1 được tính từ ngày 01 đến ngày 10 của tháng báo cáo; kỳ 2 được tính từ ngày 11 đến ngày 20 của tháng báo cáo; kỳ 3 được tính từ ngày 21 đến ngày cuối cùng của tháng báo cáo; kỳ báo cáo 15 ngày (hay 2 kỳ/tháng): kỳ 1 được tính từ ngày 01 đến ngày 15 của tháng báo cáo; kỳ 2 được tính từ ngày 16 đến ngày cuối cùng của tháng báo cáo; các kỳ báo cáo tháng, quý, 6 tháng, năm được xác định theo lịch dương. Về Thời hạn gửi báo cáo bao gồm báo cáo ngày và báo cáo tháng. Báo cáo ngày là các đơn vị báo cáo gửi báo cáo chậm nhất vào 14 giờ ngày làm việc tiếp theo ngay sau ngày báo cáo; báo cáo 10 ngày (3 kỳ/tháng), 15 ngày (2 kỳ/tháng): các đơn vị báo cáo gửi báo cáo chậm nhất 02 ngày làm việc tiếp theo ngay sau ngày cuối cùng của kỳ báo cáo.

Báo cáo tháng: các đơn vị báo cáo gửi báo cáo chậm nhất vào ngày 08 của tháng tiếp theo ngay sau kỳ báo cáo; báo cáo quý: các đơn vị báo cáo gửi báo cáo chậm nhất vào ngày 18 của tháng đầu quý tiếp theo ngay sau kỳ báo cáo; báo cáo 6 tháng: các đơn vị báo cáo gửi báo cáo chậm nhất vào ngày 20 của tháng tiếp theo ngay sau kỳ báo cáo; báo cáo năm: các đơn vị báo cáo gửi báo cáo chậm nhất vào ngày 20 của tháng đầu năm tiếp theo ngay sau kỳ báo cáo. Nếu ngày quy định cuối cùng của thời hạn gửi báo cáo trùng với ngày nghỉ lễ, nghỉ Tết hoặc ngày nghỉ cuối tuần, thì hạn gửi báo cáo là ngày làm việc tiếp theo ngay sau ngày nghỉ lễ, nghỉ Tết, ngày nghỉ cuối tuần đó hoặc theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ. Trường hợp báo cáo gửi bằng văn bản, ngày gửi báo cáo thực tế được tính là ngày ghi trên dấu của bưu điện nơi tiếp nhận báo cáo gửi đi. Trường hợp báo cáo gửi qua kênh báo cáo điện tử, ngày gửi báo cáo là ngày truyền file báo cáo thành công về Cục Công nghệ thông tin. Trường hợp khẩn cấp hoặc đột xuất, đơn vị báo cáo phải gửi báo cáo qua fax hoặc qua thư điện tử cho đơn vị nhận báo cáo. Sau khi gửi báo cáo qua fax hoặc thư điện tử, đơn vị báo cáo có trách nhiệm gửi báo cáo chính thức bằng văn bản theo quy định. Ngày gửi báo cáo thực tế được tính là ngày fax báo cáo, ngày gửi thư thành công cho đơn vị nhận báo cáo.

Về quy trình tra soát, xử lý, duyệt đối với mẫu biểu báo cáo điện tử được quy định rõ cho từng nơi. Đối với cục Công nghệ thông tin thì ngay sau khi nhận các mẫu biểu báo cáo điện tử theo thời hạn gửi báo cáo quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 11 Thông tư này, Cục Công nghệ thông tin kiểm tra tên, cấu trúc file dữ liệu, kiểm tra tính đầy đủ của các mẫu biểu báo cáo điện tử do trụ sở chính tổ chức tín dụng truyền qua hệ thống báo cáo. Nếu phát hiện trụ sở chính tổ chức tín dụng truyền sai tên, cấu trúc file dữ liệu, không truyền hoặc truyền thiếu mẫu biểu báo cáo điện tử hoặc truyền thiếu báo cáo của các chi nhánh tổ chức tín dụng trong hệ thống, Cục Công nghệ thông tin phải thông báo qua hệ thống báo cáo cho trụ sở chính tổ chức tín dụng và Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố (đối với trường hợp Quỹ tín dụng nhân dân không đủ điều kiện kết nối mạng truyền tin với Cục Công nghệ thông tin) để gửi đầy đủ báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước; Ngay sau khi nhận được kết quả tra soát của các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, Cục Công nghệ thông tin thông báo kịp thờiquahệ thống báo cáo cho trụ sở chính tổ chức tín dụng để xử lý, truyền lại số liệu đúng cho Cục Công nghệ thông tin; Ngay sau khi nhận được các mẫu biểu báo cáo điện tử do trụ sở chính tổ chức tín dụng truyền lại cho Cục Công nghệ thông tin, Cục Công nghệ thông tin thông báo qua hệ thống báo cáo cho các đơn vị nhận báo cáo để kịp thời cập nhật số liệu; Sau 06 ngày làm việc kể từ ngày hết thời hạn gửi báo cáo được quy định tại điểm c, d, đ, e, g khoản 2 và khoản 3 Điều 11 Thông tư này, Cục Công nghệ thông tin khóa tự động hệ thống báo cáo. Tại các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước (trừ Cục Công nghệ thông tin) thì trong 03 ngày làm việc kể từ ngày hết thời hạn gửi báo cáo quy định tại điểm c, d, đ, e, g khoản 2 và khoản 3 Điều 11 Thông tư này, các đơn vị nhận báo cáo kiểm tra tính hợp lý của báo cáo thuộc trách nhiệm theo dõi, tổng hợp. Nếu báo cáo đảm bảo tính hợp lý, đơn vị nhận báo cáo thực hiện duyệt vào kho để khai thác sử dụng. Nếu nghi ngờ báo cáo sai sót, các đơn vị thực hiện tra soát qua hệ thống báo cáo cho đơn vị gửi báo cáo; Trong 08 ngày làm việc kể từ ngày hết thời hạn gửi báo cáo được quy định tại điểm c, d, đ, e, g khoản 2 và khoản 3 Điều 11 Thông tư này, Các đơn vị nhận báo cáo xử lý, duyệt toàn bộ các mẫu biểu báo cáo do đơn vị mình phụ trách để cập nhật vào kho dữ liệu chung của Ngân hàng Nhà nước; Sau khi Cục Công nghệ thông tin khóa tự động hệ thống báo cáo nêu tại điểm d khoản 1 Điều này, các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước xem xét, thực hiện mở hệ thống báo cáo để nhận mẫu biểu báo cáo của tổ chức tín dụng do đơn vị mình phụ trách. Tại tổ chức tín dụng: thì trong 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận được thông báo tra soát điện tử, trụ sở chính tổ chức tín dụng phải truyền lại đầy đủ, kịp thời, chính xác số liệu báo cáo kèm thuyết minh giải trình về số liệu báo cáo đã truyền cho Cục Công nghệ thông tin để các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước khai thác. Trong trường hợp mẫu biểu báo cáo cóthời hạn tra soát, xử lý, duyệt khác với quy định nêu tại Khoản 1, Khoản 2 và Khoản 3 Điều này thì các đơn vị thực hiện theo quy định cụ thể tại mẫu biểu báo cáo.

Dự thảo cũng nêu rõ trách nhiệm của các Vụ, Cục, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Vụ Dự báo, thống kê, Cục công nghệ thông tin, ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố, Tổ chức tín dụng. Trong đó, đối với Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố có trách nhiệm theo dõi, đôn đốc, tra soát và kiểm duyệt các mẫu biểu báo cáo của Quỹ tín dụng nhân dân, báo cáo của các chi nhánh tổ chức tín dụng và báo cáo phản ánh hoạt động của Trụ sở chính tổ chức tín dụng (sau đây gọi tắt là báo cáo từng chi nhánh tổ chức tín dụng) có trụ sở đóng trên địa bàn. Theo dõi, đôn đốc, tra soát và kiểm duyệt các mẫu biểu báo cáo của các tổ chức tín dụng khác có trụ sở đóng trên địa bàn thuộc phạm vi thanh tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố theo sự phân công của Ngân hàng Nhà nước. Định kỳ quý, trong 10 ngày làm việc đầu tiên của tháng thứ hai quý sau: Nhận xét, đánh giá tình hình thực hiện báo cáo thống kê của các Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn và thông báo tình hình thực hiện Thông tư này đến các Quỹ tín dụng nhân dân. Tổng hợp nhận xét, đánh giá tình hình thực hiện báo cáo thống kê của các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố kiểm duyệt (trừ Quỹ tín dụng nhân dân) gửi Vụ, Cục, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng đầu mối xây dựng, quản lý mẫu biểu báo cáo để tổng hợp gửi Vụ Dự báo, thống kê. Liên hệ trực tiếp với các Vụ, Cục, Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng phụ trách xây dựng, theo dõi, tổng hợp các mẫu biểu báo cáo hoặc phản ánh bằng văn bản về Ngân hàng Nhà nước (Vụ Dự báo, thống kê) khi có vướng mắc trong quá trình thực hiện. Thực hiện thanh tra, kiểm tra, giám sát việc chấp hành các quy định tại Thông tư này đối với các tổ chức, đơn vị, cá nhân liên quan trên địa bàn thuộc thẩm quyền quản lý của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố và xử lý vi phạm đối với các hành vi vi phạm theo quy định của pháp luật. Trách nhiệm của các tổ chức tín dụng là chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, kịp thời, chính xác của số liệu tổng hợp toàn hệ thống, số liệu báo cáo từng chi nhánh tổ chức tín dụng gửi Ngân hàng Nhà nước. Chấp hành đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước về báo cáo thống kê. Phối hợp chặt chẽ với các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước trong việc thực hiện báo cáo đảm bảo tính đầy đủ, kịp thời, chính xác. Khi nhận được thông báo tra soát báo cáo của Ngân hàng Nhà nước hoặc đề nghị điều chỉnh số liệu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyềnhoặc khi phát hiện báo cáo đã gửi cho Ngân hàng Nhà nước có sai sót, tổ chức tín dụng phải kịp thời thông báo ngay cho đơn vị nhận báo cáo; chỉnh sửa, gửi lại báo cáo đúng cho Ngân hàng Nhà nước kèm thuyết minh, giải trình nguyên nhân điều chỉnh sai sót. Nội dung, cấu trúc file thuyết minh thực hiện theo hướng dẫn của Cục Công nghệ thông tin. Trong quá trình thực hiện, nếu có vướng mắc kịp thời phản ánh về Ngân hàng Nhà nước để được giải đáp, cụ thể như sau: Các tổ chức tín dụng (trừ Quỹ tín dụng nhân dân) liên hệ trực tiếp với các đơn vị nhận báo cáo quy định trên các mẫu biểu báo cáo tại Phần 3 Phụ lục 1 đính kèm Thông tư này hoặc phản ánh bằng văn bản về Ngân hàng Nhà nước (Vụ Dự báo, thống kê); Quỹ tín dụng nhân dân liên hệ trực tiếp hoặc phản ánh bằng văn bản về Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố nơi đặt trụ sở.

**Kết luận**

Khi thông tư quy định chế độ báo cáo thống kê áp dụng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ra đời sẽ giúp các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài lập đúng, đầy đủ báo cáo thống kê và nộp đúng nơi, đúng thời hạn quy định.

**Tài liệu tham khảo**

1. Dự thảo Thông tư quy định chế độ báo cáo thống kê áp dụng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

2. https://chinhphu.vn/?pageid=30187&vbid=4923&title=du-thao-thong-tu-quy-dinh-che-do-bao-cao-thong-ke-ap-dung-doi-voi-cac-to-chuc-tin-dung-chi-nhanh

3. https://baochinhphu.vn/quy-dinh-che-do-bao-cao-thong-ke-doi-voi-cac-to-chuc-tin-dung-102220421162506816.htm