

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM  
CƠ QUAN THANH TRA GIÁM SÁT  
NGÂN HÀNG

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

Hà Nội, ngày 02 tháng 7 năm 2021

Số: 2282/TTGSNH3

V/v đánh giá thực hiện Thông tư số  
21/2019/TT-NHNN và cơ chế chính sách

của các TCTD hợp tác

**CÔNG VĂN ĐEN**

Số: 99

Ngày: 5 tháng 7 năm 2021

Kính gửi: Hiệp hội quỹ tín dụng nhân dân Việt Nam

Phúc đáp Công văn số 70/CV-HHQTD ngày 08/6/2021 của Quý Đơn vị về việc đánh giá thực hiện Thông tư số 21/2019/TT-NHNN và cơ chế chính sách của các tổ chức tín dụng hợp tác, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (CQTTGSNH) có ý kiến như sau:

**1. Về việc kết nạp thành viên**

Vấn đề này đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trả lời tại Công văn số 10100/NHNN-TTGSNH ngày 25/12/2019 và Công văn số 6891/NHNN-TTGSNH ngày 21/9/2020 (xin đính kèm). Do vậy, đề nghị Hiệp hội quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) nghiên cứu các văn bản nêu trên để phổ biến tới các QTDND thực hiện nghiêm túc quy định về xét kết nạp thành viên theo quy định tại Luật các TCTD và Thông tư số 21.

**2. Về việc tăng vốn điều lệ của NHHTX**

Ngân hàng hợp tác xã đang hoàn thiện phương án tăng vốn điều lệ. Trên cơ sở báo cáo của Ngân hàng hợp tác xã về phương án tăng vốn điều lệ, CQTTGSNH sẽ xem xét, trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có ý kiến cụ thể về vấn đề này.

**3. Về việc hoàn thiện hành lang pháp lý đối với các TCTD hợp tác**

CQTTGSNH sẽ xem xét, nghiên cứu các đề xuất của Hiệp hội QTDND trong quá trình xây dựng các văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã nếu thấy cần thiết.

Trên đây là ý kiến của CQTTGSNH gửi Hiệp hội QTDND biết, thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
  - PTĐ Đào Minh Tú (để b/c);
  - Lưu: VT, TTGSNH3.
- LTTDUNG.

TL.CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG  
CỤC TRƯỞNG CỤC THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG III



Lê Quang Huy

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM

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

Số: 6891/NHNN-TTGSNH  
V/v trả lời kiến nghị trong Báo cáo  
tháng 7 năm 2020

Hà Nội, ngày 21 tháng 9 năm 2020

Kính gửi:

- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đắk Nông;
- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Nam Định.

Liên quan đến kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đắk Nông và Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Nam Định tại Báo cáo tháng 7 năm 2020, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có ý kiến như sau:

1. Đối với kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đắk Nông:

Điều 80 và Điều 82 Luật các tổ chức tín dụng quy định về Đại hội thành viên và nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị. Theo đó, Đại hội thành viên là cơ quan có thẩm quyền cao nhất, quyết định các vấn đề trọng yếu của quỹ tín dụng nhân dân. Luật các tổ chức tín dụng không quy định việc Đại hội thành viên ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội thành viên. Do vậy, không có cơ sở để Đại hội thành viên ủy quyền cho Hội đồng quản trị chủ động quyết định các nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội thành viên.

2. Đối với kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Nam Định:

Căn cứ các quy định tại khoản 2 Điều 75 Luật các tổ chức tín dụng, khoản 24 và khoản 26 Điều 2 Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14/11/2019 sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc quỹ tín dụng nhân dân hoạt động liên xã chưa đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Khoản 26 Điều 2 Thông tư 21/2019/TT-NHNN (điểm c khoản 1 Điều 47 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN) sẽ được áp dụng quy định tại Khoản 24 Điều 2 Thông tư số 21/2019/TT-NHNN (Điều 45 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày

31/3/2015) theo hướng dẫn tại Công văn số 1676/NHNN-TTGSNH ngày 13/3/2020.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trả lời đề các Chi nhánh biết, thực hiện./

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Thống đốc NHNN (để b/c);
- Phó Thống đốc Đào Minh Tú (để b/c);
- NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố (để biết, thực hiện);
- Lưu: VP, TTGSNH3.

*Đang Phi*

**TL. THỐNG ĐỐC**  
**KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**  
**PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**



**Trần Đăng Phi**

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM

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

Số: 101/CTD /NHNN-TTGSNNH  
V/v xử lý kiến nghị về việc vướng mắc  
trong việc thực hiện Luật các TCTD

Hà Nội, ngày 25 tháng 12 năm 2019.

Kính gửi: Ông Trần Thanh Kiên

Liên quan đến kiến nghị của Ông về việc vướng mắc trong việc thực hiện Luật các tổ chức tín dụng, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có ý kiến như sau:

1. Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 quy định:

- Điểm đ khoản 2 Điều 80. Đại hội thành viên

“2. Đại hội thành viên thảo luận và quyết định những vấn đề sau đây:

...

đ) Thông qua danh sách kết nạp thành viên mới và cho thành viên ra khỏi ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân theo đề nghị của Hội đồng quản trị; quyết định khai trừ thành viên”;

- Khoản 7 Điều 82. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị:

“7. Xét kết nạp thành viên mới và giải quyết việc thành viên xin ra, trừ trường hợp khai trừ thành viên và báo cáo để Đại hội thành viên thông qua”.

2. Khoản 15 Điều 2 Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14/11/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân (Thông tư số 21/2019/TT-NHNN) quy định:

“....

4. Hằng năm, căn cứ số vốn thực góp của cá nhân, pháp nhân, hộ gia đình để trở thành thành viên theo quy định tại điểm a khoản 1 và khoản 2 Điều này, quỹ tín dụng nhân dân thực hiện:

a) Hội đồng quản trị thẩm định điều kiện, lập danh sách thành viên xin tham gia và báo cáo Đại hội thành viên thông qua danh sách kết nạp thành viên mới theo quy định tại điểm đ khoản 2 Điều 80 Luật các tổ chức tín dụng;

b) Phát hành Thẻ thành viên theo mẫu do ngân hàng hợp tác xã hướng dẫn thống nhất trên toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân cho thành viên mới sau khi được Đại hội thành viên thông qua danh sách kết nạp thành viên mới;

c) Phát hành Sổ vốn góp do quỹ tín dụng nhân dân in ấn theo mẫu tại Phụ lục số 05 ban hành kèm theo Thông tư này cho thành viên mới sau khi Đại hội thành viên thông qua danh sách kết nạp thành viên mới”.

Theo quy định tại điểm đ khoản 2 Điều 80 và khoản 7 Điều 82 Luật các tổ chức tín dụng, Hội đồng quản trị có nhiệm vụ, quyền hạn xét kết nạp (thẩm định cá nhân, hộ gia đình, pháp nhân đủ điều kiện kết nạp là thành viên của quỹ tín dụng nhân dân), lập danh sách kết nạp thành viên mới và đề nghị Đại hội thành viên thông qua. Trên cơ sở đề nghị của Hội đồng quản trị, Đại hội thành viên của quỹ tín dụng nhân dân là cơ quan có thẩm quyền quyết định việc kết nạp thành viên mới, sau khi Đại hội thành viên thông qua danh sách kết nạp thì thành viên đó mới đủ tư cách là thành viên của quỹ tín dụng nhân dân.

Căn cứ vào các quy định nêu trên, Thông tư số 21/2019/TT-NHNN quy định việc Hội đồng quản trị thẩm định điều kiện, lập danh sách thành viên xin tham gia để báo cáo Đại hội thành viên thông qua việc kết nạp thành viên mới là phù hợp với Luật các tổ chức tín dụng.

Trên đây là ý kiến của Ngân hàng Nhà nước gửi Quý Ông để biết. /s/

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- PTĐ Đào Minh Tú (để b/c);
- Văn phòng Chính phủ (để p/h);
- Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI);
- NHNN CN tỉnh, Tp (để t/hiện);
- Lưu: VP, TTGSNH3. ✓

UT. **TL. THỐNG ĐỐC**  
**CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**  
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



**Nguyễn Trọng Du**