

## **THÔNG CÁO BÁO CHÍ**

### **Về việc ban hành quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng**

---

Ngày 30 tháng 12 năm 2016, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư số 39/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng; Thông tư này thay thế Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng ban hành kèm theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2001 và một số văn bản khác liên quan đến hoạt động cho vay.

Thông tư quy định khung pháp lý chung điều chỉnh hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây gọi là TCTD) đối với khách hàng (khách hàng không phải là TCTD) cho phù hợp với quy định tại Luật các TCTD năm 2010, Bộ luật dân sự năm 2015, các quy định hiện hành khác của pháp luật liên quan đến hoạt động cho vay và xu hướng phát triển hoạt động cho vay theo hướng tiến dần đến các thông lệ quốc tế, qua đó nhằm đáp ứng yêu cầu quản lý nhà nước đối với hoạt động cho vay của TCTD và tăng tính minh bạch trong hoạt động cho vay.

Thông tư gồm 3 Chương, 35 Điều, cụ thể:

- Chương I: Quy định chung, gồm 26 Điều, trong đó có một số quy định như: Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng, nguyên tắc cho vay, vay vốn, điều kiện vay vốn, những nhu cầu vốn không được cho vay, hồ sơ đề nghị vay vốn, loại cho vay, đồng tiền cho vay, trả nợ, mức cho vay, lãi suất cho vay, phí liên quan đến hoạt động cho vay, bảo đảm tiền vay, cung cấp thông tin, thẩm định và quyết định cho vay, trả nợ gốc và lãi tiền vay, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, nợ quá hạn, chấm dứt cho vay, xử lý nợ, miễn, giảm lãi tiền vay, phí, quy định nội bộ, thỏa thuận cho vay, kiểm tra sử dụng tiền vay, phạt vi phạm và bồi thường thiệt hại...

- Chương II: Quy định cụ thể, gồm 06 Điều được chia làm 02 Mục, gồm: Mục 1 quy định cụ thể về hoạt động cho vay phục vụ hoạt động kinh doanh, Mục 2 quy định cụ thể về hoạt động cho vay phục vụ nhu cầu đời sống; trong đó có các quy định về phương thức cho vay, thời hạn cho vay, lưu giữ hồ sơ vay vốn.

- Chương III: Tổ chức thực hiện, gồm 03 Điều quy định về hiệu lực thi hành, quy định chuyển tiếp và tổ chức thực hiện.

Thông tư có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 3 năm 2017.

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**