|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |
| Số: /2025/TT-NHNN | *Hà Nội, ngày tháng năm 2025* |

DỰ THẢO

Ngày 08/5/2025

**THÔNG TƯ**

**sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 37/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về cho vay đặc biệt**

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đất đai số 31/2024/QH15, Luật Nhà ở số 27/2023/QH15, Luật Kinh doanh bất động sản số 29/2023/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15* *ngày 29 tháng 6 năm 2024;*

*Căn cứ Nghị định số**26*[*/2025/NĐ-CP*](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Nghi-dinh-102-2022-ND-CP-chuc-nang-nhiem-vu-quyen-han-Ngan-hang-Nha-nuoc-Viet-Nam-545056.aspx)*ngày 24 tháng 02 năm 2025 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;*

*Theo đề nghị của Vụ trưởng Vụ Chính sách tiền tệ;*

*Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 37/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về cho vay đặc biệt.*

## Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 37/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về cho vay đặc biệt (sau đây gọi là Thông tư số 37/2024/TT-NHNN)

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 7 Điều 3 như sau:

“7. *Ngân hàng Nhà nước chi nhánh* là Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tại Khu vực nơi bên vay đặc biệt đặt trụ sở chính.”.

2. Sửa đổi, bổ sung Điều 16 như sau:

a) Sửa đổi, bổ sung khoản 4 như sau:

“4. Trong thời hạn tối đa 02 ngày làm việc kể từ ngày nhận được đầy đủ hồ sơ đề nghị, văn bản ý kiến quy định tại khoản 1, khoản 3 Điều này, Vụ Chính sách tiền tệ gửi văn bản lấy ý kiến Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng kèm theo hồ sơ đề nghị của tổ chức tín dụng và văn bản ý kiến của Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng hoặc văn bản ý kiến của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh.” ;

b) Sửa đổi, bổ sung khoản 5 như sau:

“5. Trong thời hạn tối đa 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị có ý kiến của Vụ Chính sách tiền tệ quy định tại khoản 4 Điều này, Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng gửi Vụ Chính sách tiền tệ văn bản có ý kiến về sự cần thiết Ngân hàng Nhà nước cho vay đặc biệt trên cơ sở đánh giá tác động của việc tổ chức tín dụng bị rút tiền hàng loạt đối với an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng.”.

3. Bổ sung khoản 5a vào sau khoản 5 Điều 17 như sau:

“5a. Trong thời hạn tối đa 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị có ý kiến của Vụ Chính sách tiền tệ quy định tại khoản 4 Điều này, Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng gửi Vụ Chính sách tiền tệ văn bản có ý kiến về sự cần thiết Ngân hàng Nhà nước cho vay đặc biệt trên cơ sở đánh giá tác động của việc tổ chức tín dụng bị rút tiền hàng loạt đối với an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng.”.

4. Bổ sung khoản 2a, khoản 2b vào sau khoản 2 Điều 34 như sau:

“2a. Thanh tra Ngân hàng Nhà nước

a) Thanh tra, xử lý vi phạm theo thẩm quyền đối với tổ chức tín dụng thuộc đối tượng thanh tra của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước trong việc thực hiện các quy định tại Thông tư này;

b) Trường hợp qua công tác thanh tra phát hiện tổ chức tín dụng thuộc đối tượng thanh tra của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước sử dụng tiền vay đặc biệt không đúng mục đích, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước có văn bản thông báo vi phạm gửi bên vay đặc biệt, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, đồng thời gửi Ban kiểm soát đặc biệt (nếu có), Vụ Chính sách tiền tệ, Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng; văn bản thông báo vi phạm tối thiểu có nội dung về việc vi phạm của bên vay đặc biệt sử dụng tiền vay không đúng mục đích.

2b. Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng

Có ý kiến về việc cho vay đặc biệt, gia hạn thời hạn cho vay đặc biệt theo quy định tại Thông tư này.”.

## Điều 2. Bổ sung, thay thế, bãi bỏ một số cụm từ của Thông tư số 37/2024/TT-NHNN

1. Thay thế cụm từ “Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng” bằng cụm từ “Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng” tại khoản 4, khoản 5 Điều 8, điểm b khoản 7 Điều 15, khoản 2, khoản 3 Điều 16, khoản 5 Điều 17, khoản 3, khoản 4 Điều 18, khoản 4, khoản 5 Điều 19, khoản 4, khoản 5 Điều 26, khoản 2, khoản 3 Điều 28, khoản 5 Điều 30, khoản 2 Điều 34.

2. Bãi bỏ cụm từ “, trừ quy định tại điểm b khoản này” tại điểm a khoản 5 Điều 8.

3. Bãi bỏ điểm b khoản 5 Điều 8, điểm đ khoản 5 Điều 17, điểm d khoản 4 Điều 18, điểm đ khoản 5 Điều 19, điểm c khoản 5 Điều 26.

4. Bỏ cụm từ “thanh tra,” trong cụm từ “đối tượng thanh tra, giám sát an toàn vi mô” tại điểm b khoản 7 Điều 15, khoản 2 Điều 16, khoản 2, khoản 4, khoản 5, khoản 8 Điều 17, khoản 1, khoản 3, khoản 4, khoản 7 Điều 18, khoản 2, khoản 4, khoản 5, khoản 8 Điều 19, khoản 2 Điều 28, khoản 5 Điều 30, khoản 2, điểm b khoản 4 Điều 34 và điểm 2 Phần Hướng dẫn lập mẫu biểu Phụ lục VI ban hành kèm theo Thông tư số 37/2024/TT-NHNN.

5. Thay thế cụm từ “Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng” bằng cụm từ “Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng, Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng” tại khoản 4 Điều 17, điểm h, điểm k khoản 4 Điều 34 và điểm 2 Phần Hướng dẫn lập mẫu biểu Phụ lục VI ban hành kèm theo Thông tư số 37/2024/TT-NHNN.

6. Bổ sung cụm từ “khoản 5a,” vào sau cụm từ “khoản 5” tại khoản 8 Điều 17.

7. Bổ sung cụm từ “Thanh tra Ngân hàng Nhà nước, Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng,” vào trước cụm từ “Ngân hàng Nhà nước chi nhánh” tại khoản 3 Điều 28.

8. Bãi bỏ cụm từ “, thanh tra” trong cụm từ “Giám sát, thanh tra và xử lý vi phạm theo thẩm quyền” tại điểm d khoản 2 Điều 34.

9. Bãi bỏ cụm từ “kiểm tra,” trong cụm từ “đối tượng thanh tra, kiểm tra, giám sát an toàn vi mô” tại điểm i khoản 4 Điều 34.

10. Thay thế cụm từ “công tác thanh tra, giám sát” bằng cụm từ “công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát” tại điểm k khoản 4 Điều 34.

11. Thay thế cụm từ “Cột (10) Mục 2” bằng cụm từ “Cột (12) Mục 2” tại Phần Hướng dẫn lập biểu Phụ lục IIIA ban hành kèm theo Thông tư số 37/2024/TT-NHNN.

12. Thay thế cụm từ “Cột (9) Mục 2” bằng cụm từ “Cột (11) Mục 2” tại Phần Hướng dẫn lập biểu Phụ lục IIIB ban hành kèm theo Thông tư số 37/2024/TT-NHNN.

13. Thay thế cụm từ “Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố” bằng cụm từ “Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực” tại Phụ lục V ban hành kèm theo Thông tư số 37/2024/TT-NHNN.

## Điều 3. Trách nhiệm tổ chức thực hiện

Chánh Văn phòng, Vụ trưởng Vụ Chính sách tiền tệ, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ban kiểm soát đặc biệt tổ chức tín dụng được kiểm soát, tổ chức tín dụng chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này.

## Điều 4. Điều khoản thi hành

Thông tư này có hiệu lực từ ngày … tháng … năm 2025./.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:*** - Như Điều 3; - Ban Lãnh đạo NHNN; - Văn phòng Chính phủ; - Bộ Tư pháp (để kiểm tra); - Công báo;  - Cổng thông tin điện tử Chính phủ;  - Cổng thông tin điện tử NHNN; - Lưu: VP, PC, CSTT. | **THỐNG ĐỐC** |