Ký bởi: CÔNG BÁO NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Cơ quan: VĂN PHÒNG CHÍNH PHỦ
Ngày ký: 2026-07-13 14:17:14 +07:00

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 29/2026/TT-NHNN	*Hà Nội, ngày 30 tháng 6 năm 2026*

THÔNG TƯ
Sửa đổi, bổ sung một số điều của 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

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 96/2025/QH15;

Căn cứ Nghị định số 26/2025/NĐ-CP 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 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.

Điều 1. Bổ sung khoản 3 vào sau khoản 2 Điều 1 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN

"3. Hoạt động cho vay được nêu tại phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt được cấp có thẩm quyền phê duyệt thực hiện theo phương án cơ cấu lại được cấp có thẩm quyền phê duyệt.".

Điều 2. Sửa đổi, bổ sung khoản 13 Điều 2 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN đã được bổ sung bởi điểm b khoản 1 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN

"13. Khoản cho vay có mức giá trị nhỏ là khoản cho vay theo quy định tại khoản 2 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng và không vượt quá 200.000.000 (hai trăm triệu) đồng Việt Nam tại các quỹ tín dụng nhân dân, 400.000.000 (bốn trăm triệu) đồng Việt Nam tại các tổ chức tín dụng khác.".

Điều 3. Sửa đổi, bổ sung điểm b khoản 6 Điều 8 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN đã được sửa đổi, bổ sung bởi khoản 2 Điều 1 Thông tư số 06/2023/TT-NHNN

"b) Là khoản vay chưa được kéo dài thêm một khoảng thời gian trả nợ một phần hoặc toàn bộ nợ gốc và/hoặc lãi tiền vay của kỳ hạn trả nợ đã thỏa thuận

(bao gồm cả trường hợp không thay đổi về số kỳ hạn trả nợ đã thỏa thuận), thời hạn cho vay không thay đổi; khoản vay chưa được kéo dài thêm một khoảng thời gian trả nợ gốc và/hoặc lãi tiền vay, vượt quá thời hạn cho vay đã thỏa thuận.".

Điều 4. Sửa đổi, bổ sung khoản 4 Điều 18 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN

"4. Tổ chức tín dụng và khách hàng thỏa thuận về thứ tự thu nợ gốc, lãi tiền vay. Đối với khoản nợ vay bị quá hạn trả nợ, tổ chức tín dụng thực hiện theo thứ tự nợ gốc thu trước, nợ lãi tiền vay thu sau.".

Điều 5. Bổ sung điểm h vào sau điểm g khoản 2 Điều 22 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN

"h) Trường hợp cho vay bằng phương tiện điện tử, tổ chức tín dụng quy định cụ thể giới hạn dư nợ cho vay đối với một khách hàng, phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư này và các quy định của pháp luật có liên quan.".

Điều 6. Sửa đổi, bổ sung điểm a khoản 1 Điều 23 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN

"a) Thông tin về tổ chức tín dụng cho vay và khách hàng vay;".

Điều 7. Sửa đổi, bổ sung điểm a khoản 1 và khoản 2 Điều 32b Thông tư số 39/2016/TT-NHNN đã được bổ sung bởi khoản 11 Điều 1 Thông tư số 06/2023/TT-NHNN

1. Sửa đổi, bổ sung điểm a khoản 1 như sau:

"a) Tổ chức tín dụng thực hiện nhận biết và xác minh thông tin nhận biết khách hàng như việc nhận biết, xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán;".

2. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 như sau:

"2. Việc nhận biết, xác minh thông tin nhận biết khách hàng tại khoản 1 Điều này áp dụng đối với khách hàng lần đầu thiết lập mối quan hệ tại tổ chức tín dụng. Trường hợp khách hàng đã thiết lập mối quan hệ tại tổ chức tín dụng và hoàn thành việc nhận biết, xác minh thông tin nhận biết khách hàng, tổ chức tín dụng được quyết định việc áp dụng các biện pháp, hình thức, công nghệ để xác minh thông tin nhận biết khách hàng phục vụ cho vay bằng phương tiện điện tử đảm bảo phù hợp với các thông tin đã biết về khách hàng.".

Điều 8. Bãi bỏ Điều 32c và Điều 32h Thông tư số 39/2016/TT-NHNN đã được bổ sung bởi khoản 11 Điều 1 Thông tư số 06/2023/TT-NHNN

Điều 9. Điều khoản thi hành

1. Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 15 tháng 8 năm 2026.

2. Bãi bỏ một số quy định sau:

a) Khoản 5 Điều 1 Thông tư số 06/2023/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng;

b) Điểm b khoản 1 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

Điều 10. Điều khoản chuyển tiếp

Đối với các thỏa thuận cho vay, hợp đồng tín dụng được ký kết trước ngày Thông tư này có hiệu lực thi hành, tổ chức tín dụng và khách hàng tiếp tục thực hiện các nội dung trong thỏa thuận cho vay, hợp đồng tín dụng đã ký kết phù hợp với quy định của pháp luật tại thời điểm ký kết thỏa thuận cho vay, hợp đồng tín dụng đó. Trường hợp sửa đổi, bổ sung thỏa thuận cho vay, hợp đồng tín dụng, nội dung sửa đổi, bổ sung phải phù hợp với quy định tại Thông tư này.

Điều 11. Trách nhiệm tổ chức thực hiện

Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này./.

KT. THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC

Phạm Thanh Hà