**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**

**BẢN THUYẾT MINH**

**Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài**

**1. Cơ sở pháp lý và sự cần thiết ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 31/2024/TT-NHNN**

**1.1. Cơ sở pháp lý**

**1.1.1.** Điều 18 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2025 quy định:

*“Điều 18. Thông tư của Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang Bộ, Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang Bộ ban hành thông tư để quy định:*

*1. Chi tiết điều, khoản, điểm và các nội dung khác được giao trong luật, nghị quyết của Quốc hội, pháp lệnh, nghị quyết của Ủy ban Thường vụ Quốc hội, lệnh, quyết định của Chủ tịch nước, nghị định, nghị quyết của Chính phủ, quyết định của Thủ tướng Chính phủ;*

*2. Biện pháp thực hiện chức năng quản lý nhà nước của mình; phân cấp và thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được phân cấp.*”

**1.1.2.** Điều 147 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 (Luật Các TCTD 2024) quy định về dự phòng rủi ro:

*“2. Việc phân loại tài sản có thực hiện theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.*

*4. Trường hợp đặc biệt để thực hiện nhiệm vụ kinh tế - xã hội, đối ngoại, Thủ tướng Chính phủ quyết định việc phân loại tài sản có, mức trích lập dự phòng rủi ro, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động đối với từng trường hợp cụ thể trên cơ sở đề xuất của Ngân hàng Nhà nước”.*

**1.1.3.** Nghị định số 26/2025/NĐ-CP ngày 24/2/2025 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của NHNN Việt Nam (Nghị định 26/2025/NĐ-CP); theo đó, cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ của một số đơn vị thuộc NHNN có sự thay đổi: (i) Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng được tách thành 3 đơn vị (gồm Thanh tra NHNN, Cục Quản lý, giám sát TCTD, Cục An toàn hệ thống các TCTD) và (ii) NHNN chi nhánh tại các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương được tổ chức lại thành 15 NHNN chi nhánh tại các Khu vực.

**1.1.4.** Nghị quyết số 190/2025/QH15 ngày 19/02/2025 về xử lý một số vấn đề liên quan đến sắp xếp tổ chức bộ máy nhà nước (Nghị quyết 190/2025/QH15):

Khoản 2 Điều 11 quy định: “*Cơ quan, người có thẩm quyền phải ban hành văn bản quy phạm pháp luật theo thẩm quyền hoặc trình cấp có thẩm quyền ban hành văn bản quy phạm pháp luật theo trình tự, thủ tục rút gọn để xử lý các văn bản chịu sự tác động do sắp xếp tổ chức bộ máy nhà nước, bảo đảm hoàn thành trước ngày 01 tháng 3 năm 2027”.*

**1.2. Sự cần thiết ban hành Thông tư**

Thông tư 31/2024/TT-NHNNcó một số nội dung quy định liên quan đến Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố là các đơn vị thuộc đối tượng thực hiện sắp xếp theo Nghị quyết số 190/2025/QH15, Nghị định số 26/2025/NĐ-CP. Do đó, cần thiết ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 31/2024/TT-NHNNđể phù hợp với cơ cấu tổ chức bộ máy mới của NHNN và chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị liên quan được sắp xếp lại của NHNN.

**2. Định hướng xây dựng dự thảo Thông tư**

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung để phù hợp với cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị thuộc NHNN sau khi được tổ chức lại.

- Đảm bảo phù hợp với quy định của Luật Các TCTD 2024 cũng như các quy định pháp luật khác có liên quan.

**3. Bố cục của dự thảo Thông tư**

Dự thảo Thông tư được xây dựng gồm 04 Điều, cụ thể như sau:

- Điều 1. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 14 Thông tư 31/2024/TT-NHNN

- Điều 2. Thay thế một số cụm từ của Thông tư 31/2024/TT-NHNN

- Điều 3. Trách nhiệm tổ chức thực hiện

- Điều 4. Hiệu lực thi hành

**4. Thuyết minh các nội dung tại dự thảo Thông tư**

| **Quy định tại Thông tư 31/2024/TT-NHNN** | **Quy định tại dự thảo Thông tư** | **Lý do sửa đổi, bổ sung** |
| --- | --- | --- |
| **Điều 14. Trách nhiệm của Ngân hàng Nhà nước**  1. Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng có trách nhiệm:  a) Tiếp nhận quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý nợ, chính sách dự phòng rủi ro của ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo quy định tại Điều 6 và Điều 7 Thông tư này để phục vụ cho công tác giám sát an toàn vi mô, kiểm tra, thanh tra;  b) Thanh tra, giám sát, kiểm tra và xử lý vi phạm trong việc thực hiện phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro của ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo thẩm quyền và theo quy định pháp luật;  c) Xử lý hồ sơ đề nghị của chi nhánh ngân hàng nước ngoài cho phép áp dụng chính sách dự phòng rủi ro của ngân hàng nước ngoài và đề nghị của ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng cho phép thực hiện phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo phương pháp định tính. | **Điều 1. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 14 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN như sau**  “1. Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình có trách nhiệm:  a) Tiếp nhận quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý nợ, chính sách dự phòng rủi ro của ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo quy định tại Điều 6 và Điều 7 Thông tư này để phục vụ cho công tác giám sát an toàn vi mô, kiểm tra, thanh tra;  b) Thanh tra, giám sát, kiểm tra và xử lý vi phạm trong việc thực hiện phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro của ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo thẩm quyền và theo quy định pháp luật;  c) Xử lý hồ sơ đề nghị của chi nhánh ngân hàng nước ngoài cho phép áp dụng chính sách dự phòng rủi ro của ngân hàng nước ngoài và đề nghị của ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng cho phép thực hiện phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo phương pháp định tính”. | Sửa đổi trách nhiệm của các đơn vị thuộc NHNN để phù hợp với Nghị định số 26/2025/NĐ-CP quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của NHNN Việt Nam và các Quyết định của Thống đốc NHNN quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của một số đơn vị thuộc NHNN. |
|  | **Điều 2.** **Thay thế một số cụm từ của Thông tư số 31/2024/TT-NHNN**  **1.** Thay thế cụm từ “Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương” bằng cụm từ “Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tại các Khu vực” tại điểm b khoản 5 Điều 5; điểm b khoản 2 Điều 7; tiêu đề khoản 5 Điều 14 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN.  **2.** Thay thế cụm từ “Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng” bằng cụm từ “Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước” tại điểm a khoản 5 Điều 5; điểm a khoản 2 Điều 7 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN.  **3.** Thay thế cụm từ “Vụ Dự báo, thống kê” tại khoản 2, Điều 14 Thông tư 31 thành “Vụ Dự báo, thống kê - Ổn định tiền tệ, tài chính” để phù hợp với khoản 4, khoản 18, Điều 3 Nghị định số 26/2025/NĐ-CP.  **4.** Bỏ cụm từ “Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra giám sát ngân hàng” tại Điều 17 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN. | - Sửa đổi tên gọi của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng và Vụ Dự báo, thống kê để phù hợp với Nghị định số 26/2025/NĐ-CP quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của NHNN Việt Nam và các Quyết định của Thống đốc NHNN quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của một số đơn vị thuộc NHNN.  - Bỏ cụm từ “Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra giám sát ngân hàng” tại Điều 17 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN do chức danh Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã bao gồm các chức danh như: Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước, Cục trưởng Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng… |
|  | **Điều 3. Tổ chức thực hiện**  Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này. | Sửa đổi nội dung để phù hợp với đối tượng nêu tại Điều 17 Thông tư 31. |
|  | **Điều 4. Hiệu lực thi hành**  Thông tư này có hiệu lực từ ngày tháng năm 2026./. |  |