

Số: /2025/TT-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2025

THÔNG TƯ

Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 35/2024/TT-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về cấp đổi Giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và tổ chức, hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân 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 Cục trưởng Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng;

Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 35/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 06 năm 2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về cấp đổi Giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và tổ chức, hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng.

Điều 1. Bổ sung khoản 5 vào Điều 3

“5. Tín dụng tiêu dùng là hình thức cấp tín dụng cho mục đích tiêu dùng của cá nhân bằng nghiệp vụ cho vay tiêu dùng và phát hành thẻ tín dụng.”.

Điều 2. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 của Điều 4

“2. Cục trưởng Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng xem xét, quyết định việc cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép của tổ chức tín dụng phi ngân hàng.”.

Điều 3. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 của Điều 5

Thay thế cụm từ “Ngân hàng Nhà nước” bằng cụm từ “Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi là Ngân hàng Nhà nước)” tại khoản 1 Điều 5.

Điều 4. Sửa đổi, bổ sung tên Điều 6 và bổ sung khoản 4, khoản 5 vào Điều 6

1. Sửa đổi, bổ sung tên Điều 6 như sau:

“Điều 6. Nguyên tắc lập và gửi hồ sơ cấp đổi Giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép.”.

2. Bổ sung khoản 4, khoản 5 vào Điều 6 như sau:

“4. Trường hợp gửi hồ sơ trực tuyến qua Cổng dịch vụ công quốc gia, hồ sơ điện tử được sử dụng chữ ký số theo quy định của pháp luật về thực hiện thủ tục hành chính trên môi trường điện tử.

Trường hợp hệ thống Cổng dịch vụ công quốc gia gặp sự cố hoặc có lỗi không thể tiếp nhận, trao đổi thông tin điện tử, việc khai, gửi, tiếp nhận, trả kết quả, trao đổi, phản hồi thông tin được thực hiện qua dịch vụ bưu chính hoặc trực tiếp tại Bộ phận Một cửa của Ngân hàng Nhà nước.

5. Các tài liệu trong hồ sơ điện tử là bản điện tử quét từ bản gốc, bản chính (tập tin định dạng PDF) hoặc bản được tạo lập từ hệ thống có ký số.”.

Điều 5. Sửa đổi, bổ sung khoản 1, khoản 2 của Điều 8

“1. Tổ chức tín dụng phi ngân hàng có nhu cầu cấp đổi Giấy phép hoặc cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép hoặc cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép đồng thời cấp đổi Giấy phép lập hồ sơ theo quy định tại Điều 7 Thông tư này. Hồ sơ của tổ chức tín dụng phi ngân hàng được gửi tới Ngân hàng Nhà nước bằng một trong những hình thức sau:

- a) Nộp trực tuyến qua Cổng dịch vụ công quốc gia;
- b) Nộp trực tiếp tại Bộ phận Một cửa của Ngân hàng Nhà nước;
- c) Gửi qua dịch vụ bưu chính.

2. Trong thời hạn 35 ngày kể từ ngày nhận được đầy đủ hồ sơ hợp lệ, Ngân hàng Nhà nước thực hiện việc cấp đổi Giấy phép hoặc cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép hoặc cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép đồng thời cấp đổi Giấy phép theo đề nghị cho tổ chức tín dụng phi ngân hàng. Trường hợp từ chối, Ngân hàng Nhà nước trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do.”.

Điều 6. Sửa đổi, bổ sung Điều 10, khoản 1 của Điều 12, khoản 2 của Điều 14

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 Điều 10, khoản 1 Điều 12, khoản 2 Điều 14.

Điều 7. Sửa đổi, bổ sung điểm b, khoản 2 của Điều 11

Thay thế cụm từ “xã/phường/thị trấn, huyện/quận/thị xã/thành phố thuộc tỉnh/thành phố thuộc thành phố trực thuộc Trung ương, tỉnh/thành phố trực thuộc Trung ương” bằng cụm từ “tên đơn vị hành chính cấp xã, tỉnh/thành phố trực thuộc Trung ương” tại điểm b, khoản 2 Điều 11.

Điều 8. Sửa đổi, bổ sung khoản 1, khoản 3 của Điều 18

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 1 Điều 18.

2. Thay thế cụm từ “Vụ Dự báo, thống kê” bằng cụm từ “Vụ Dự báo, thống kê - Ổn định tiền tệ, tài chính” tại khoản 3 Điều 18.

Điều 9. Sửa đổi, bổ sung Điều 22

“Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phi ngân hàng chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này.”

Điều 10. Sửa đổi, bổ sung Phụ lục 01, Phụ lục 02, Phụ lục 03, Phụ lục 04

1. Thay thế cụm từ “Căn cứ Nghị định số 102/2022/NĐ-CP ngày 12 tháng 12 năm 2022 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;” bằng cụm từ “Căn cứ Nghị định số 26/2025/NĐ-CP ngày 24 tháng 02 năm 2025 quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;” của Phụ lục 01, Phụ lục 02, Phụ lục 03, Phụ lục 04.

2. Thay thế cụm từ “Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng.” bằng cụm từ “Theo đề nghị của Cục trưởng Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng.” của Phụ lục 01, Phụ lục 02, Phụ lục 03, Phụ lục 04.

3. Thay thế cụm từ “Sở Kế hoạch và Đầu tư” bằng cụm từ “Sở Tài chính” và cụm từ “TTGSNH” bằng cụm từ “Đơn vị đầu mối xử lý hồ sơ đề nghị cấp giấy phép” tại phần “Nơi nhận:” của Phụ lục 01, Phụ lục 02, Phụ lục 03, Phụ lục 04.

Điều 11. Trách nhiệm tổ chức thực hiện

Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và các tổ chức, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thực hiện Thông tư này.

Điều 12. Điều khoản thi hành

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

Nơi nhận:

- Như Điều 11;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp (để kiểm tra);
- Bộ Tài chính (để phối hợp);
- Công báo;
- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- Lưu: VP, Vụ PC, ATHT5.

THỐNG ĐỐC