

Số: /2023/TT-NHNN

Hà Nội, ngày ..... tháng ..... năm 2023

DỰ THẢO

### THÔNG TƯ

Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 03/2018/TT-NHNN ngày 23 tháng 02 năm 2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tài chính vi mô

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010;*

*Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;*

*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;*

*Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng;*

*Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 03/2018/TT-NHNN ngày 23 tháng 02 năm 2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tài chính vi mô (sau đây gọi là Thông tư số 03/2018/TT-NHNN).*

### **Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 03/2018/TT-NHNN**

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 6, 7 và 8 Điều 3 như sau:

“6. Khách hàng tài chính vi mô bao gồm các đối tượng sau:

- a) Cá nhân thuộc hộ nghèo, hộ cận nghèo, cá nhân đại diện hộ nghèo, hộ cận nghèo theo quy định của pháp luật;
- b) Cá nhân có thu nhập thấp;

Cá nhân có thu nhập thấp quy định tại Thông tư này là người làm việc tại cơ quan, đơn vị, doanh nghiệp thuộc các thành phần kinh tế hoặc lao động tự do, có mức thu nhập không phải đóng thuế thu nhập thường xuyên theo quy định của pháp luật.

- c) Doanh nghiệp siêu nhỏ theo quy định của pháp luật.

7. Khách hàng khác là cá nhân đã từng là khách hàng tài chính vi mô của tổ chức tài chính vi mô quy định tại điểm a khoản 6 Điều này.

8. Tiết kiệm bắt buộc là số tiền mà khách hàng tài chính vi mô phải gửi theo quy định của tổ chức tài chính vi mô và dùng để bảo đảm cho khoản vay của khách hàng (nếu có). Tổ chức tài chính vi mô có trách nhiệm quy định và phải công bố công khai mức tiền gửi tiết kiệm bắt buộc và mức lãi suất tiết kiệm bắt buộc.”

2. Sửa đổi, bổ sung khoản 5 Điều 32 như sau:

“5. Tổng dư nợ cho vay của tổ chức tài chính vi mô đối với mỗi một khách hàng tài chính vi mô quy định tại điểm a và b khoản 6 Điều 3 Thông tư này không được vượt quá 50 (năm mươi) triệu đồng.

Tổng dư nợ cho vay của tổ chức tài chính vi mô đối với mỗi một khách hàng tài chính vi mô quy định tại điểm c khoản 6 và khoản 7 Điều 3 Thông tư này không được vượt quá 100 (một trăm) triệu đồng.”

#### **Điều 2. Quy định chuyển tiếp**

Đối với các hợp đồng cho vay được ký kết trước ngày Thông tư này có hiệu lực thi hành và phù hợp với quy định của pháp luật tại thời điểm ký kết, tổ chức tài chính vi mô và khách hàng được tiếp tục thực hiện theo các thỏa thuận đã ký kết cho đến hết thời hạn của hợp đồng cho vay hoặc sửa đổi, bổ sung phù hợp với quy định tại Thông tư này.

#### **Điều 3. Trách nhiệm tổ chức thực hiện**

Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tổ chức tài chính vi mô 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 2023./. *TH*

#### **Nơi nhận:**

- Như Điều 3;
- Ban Lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp (để kiểm tra);
- Công báo;
- Công thông tin điện tử NHNN;
- Lưu: VP, Vụ PC, TTGSNH3.

**THÔNG ĐỐC**