

Số: /TTr-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

Dự thảo Quyết định sửa đổi, bổ sung Quyết định 09/2024/QĐ-TTg ngày 01/07/2024 của Thủ tướng Chính phủ quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng vượt giới hạn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Kính gửi: Thủ tướng Chính phủ

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, căn cứ quy định tại khoản 7, Điều 136 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024; điểm 2, Mục III, Phần I Quyết định 2070/QĐ-TTg ngày 16/9/2025 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt phương án cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh thuộc phạm vi chức năng, quản lý của Ngân hàng Nhà nước và khoản 2 Điều 8 Nghị quyết 258/2025/QH15 ngày 11/12/2025 của Quốc hội về việc thí điểm một số cơ chế, chính sách đặc thù để thực hiện các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn thủ đô (Nghị quyết 258); Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã chủ trì, phối hợp với các Bộ, Ngành, đơn vị có liên quan nghiên cứu soạn thảo Quyết định sửa đổi, bổ sung Quyết định 09/2024/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây gọi là Quyết định của Thủ tướng Chính phủ). NHNN xin báo cáo và kính trình Thủ tướng Chính phủ như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH

1. Cơ sở chính trị, pháp lý:

(i) Khoản 1, khoản 2 và khoản 7, Điều 136 Luật các TCTD năm 2024 quy định về giới hạn cấp tín dụng như sau:

“1. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó của ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô không được vượt quá tỷ lệ sau đây:

a) Từ ngày Luật này có hiệu lực thi hành đến trước ngày 01 tháng 01 năm 2026: 14% vốn tự có đối với một khách hàng; 23% vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó;

b) Từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến trước ngày 01 tháng 01 năm 2027: 13% vốn tự có đối với một khách hàng; 21% vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó;

c) Từ ngày 01 tháng 01 năm 2027 đến trước ngày 01 tháng 01 năm 2028: 12% vốn tự có đối với một khách hàng; 19% vốn tự có đối với một khách hàng

và người có liên quan của khách hàng đó;

d) Từ ngày 01 tháng 01 năm 2028 đến trước ngày 01 tháng 01 năm 2029: 11% vốn tự có đối với một khách hàng; 17% vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó;

đ) Từ ngày 01 tháng 01 năm 2029: 10% vốn tự có đối với một khách hàng; 15% vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó.

2. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với một khách hàng không được vượt quá 15% vốn tự có của TCTD phi ngân hàng; tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó không được vượt quá 25% vốn tự có của tổ chức tín dụng phi ngân hàng.

7. Trong trường hợp đặc biệt, để thực hiện nhiệm vụ kinh tế - xã hội mà khả năng hợp vốn của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chưa đáp ứng được yêu cầu vay vốn của một khách hàng thì Thủ tướng Chính phủ quyết định mức cấp tín dụng tối đa trong trường hợp tổng mức dư nợ cấp tín dụng vượt quá giới hạn quy định tại khoản 1 hoặc khoản 2 Điều này.

Thủ tướng Chính phủ quy định điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa trong trường hợp tổng mức dư nợ cấp tín dụng vượt quá giới hạn quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này”.

Hiện nay, Thủ tướng Chính phủ đã ban hành Quyết định 09/2024/QĐ-TTg ngày 01/07/2024 quy định về điều kiện, hồ sơ, trình tự đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng vượt giới hạn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

(ii) Căn cứ Nghị quyết 66/NQ-CP ngày 26/03/2025 của Chính phủ về Chương trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2025, 2026; Thủ tướng Chính phủ đã ban hành Quyết định 2070/QĐ-TTg ngày 16/09/2025 phê duyệt phương án cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh thuộc phạm vi quản lý của NHNN. Theo đó, Thủ tướng Chính phủ giao NHNN trong phạm vi thẩm quyền có trách nhiệm sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ theo thẩm quyền hoặc trình cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ các quy định, thủ tục hành chính tại các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, trong đó có Quyết định 09; lộ trình thực hiện trong năm 2026.

(iii) Ngày 11/12/2025, Quốc hội đã thông qua Nghị quyết số 258/2025/QH15 về việc thí điểm một số cơ chế, chính sách đặc thù để thực hiện các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn thủ đô. Khoản 2, Điều 8 dự thảo Nghị quyết 258 quy định Thống đốc NHNN xem xét, quyết định mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn theo quy định của pháp luật về tín dụng đối với các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn Thủ đô quy định tại điểm a khoản 2 Điều 1 Nghị quyết này.

Theo quy định tại khoản 7 Điều 136 Luật các TCTD thì “Thủ tướng Chính phủ quy định điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa trong trường hợp tổng mức dư nợ cấp tín dụng vượt quá giới hạn quy định

tại khoản 1 hoặc khoản 2 Điều này”.

Vì vậy, để thực hiện chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ về cắt giảm thủ tục hành chính đối với thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; đồng thời, hoàn thiện cơ sở pháp lý để các NHTM, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn do Thống đốc NHNN xem xét, quyết định theo Nghị quyết 258, việc nghiên cứu xây dựng dự thảo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ sửa đổi, bổ sung Quyết định 09/2024/QĐ-TTg là cần thiết.

2. Cơ sở thực tiễn:

- Trong thời gian qua, nhiều quy định pháp luật mới được ban hành, trong đó, việc ứng dụng công nghệ thông tin, sử dụng dữ liệu được công khai trên cổng thông tin điện tử của các cơ quan quản lý nhà nước góp phần cắt giảm thủ tục hành chính như giảm số lượng hồ sơ, thời gian xử lý công việc. Do đó, việc sửa đổi các nội dung quy định về hồ sơ TCTD báo cáo NHNN đề nghị xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn và thời gian xử lý đề nghị của TCTD là phù hợp và cần thiết.

- Tại Nghị quyết 258, Quốc hội đã giao Thống đốc NHNN xem xét, quyết định mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn theo quy định của pháp luật về tín dụng đối với các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn Thủ đô quy định tại điểm a khoản 2 Điều 1 Nghị quyết 258. Vì vậy, cần phải quy định về điều kiện, thủ tục, hồ sơ đề nghị cấp tín dụng vượt giới hạn đối với các trường hợp này để các NHTM, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có căn cứ triển khai.

Trên cơ sở nội dung nêu trên, NHNN xét thấy việc xây dựng và trình Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định sửa đổi, bổ sung Quyết định 09/2024/QĐ-TTg là cần thiết, phù hợp về cơ sở pháp lý cũng như cơ sở thực tiễn.

II. MỤC ĐÍCH, QUAN ĐIỂM XÂY DỰNG DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH

1. Mục đích ban hành dự thảo Quyết định:

Việc xây dựng dự thảo Quyết định nhằm mục đích sửa đổi, bổ sung một số nội dung về căn cứ ban hành Quyết định, điều kiện xem xét chấp thuận khoản cấp tín dụng vượt giới hạn, hồ sơ đề nghị cấp tín dụng vượt giới hạn, thủ tục xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn ... cho phù hợp với quy định tại Nghị quyết 66/NQ-CP và Nghị quyết 258/2025/QH15.

2. Quan điểm xây dựng dự thảo Quyết định:

- Bảo đảm tuân thủ và phù hợp với các quy định của Luật các TCTD năm 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản pháp luật có liên quan.

- Bảo đảm thực hiện đúng quan điểm của Chính phủ tại Nghị quyết 66/NQ-CP về việc thực hiện cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến sản xuất kinh doanh.

- Quy định chi tiết về điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị cấp tín dụng vượt

giới hạn của các NHTM, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với các khoản đề nghị cấp tín dụng vượt giới hạn do Thống đốc NHNN xem xét, quyết định theo quy định tại Nghị quyết 258/2025/QH15.

III. PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH, ĐỐI TƯỢNG ÁP DỤNG

1. Phạm vi điều chỉnh:

Quyết định này quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó theo quy định tại khoản 1, khoản 2 và khoản 7 Điều 136 Luật các TCTD năm 2024 và khoản 2 Điều 8 Nghị quyết 258.

2. Đối tượng áp dụng:

- (1). TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- (2). Khách hàng vay vốn, tổ chức, cá nhân có liên quan.

III. QUÁ TRÌNH XÂY DỰNG DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH

Việc triển khai xây dựng dự thảo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ được NHNN thực hiện đúng theo quy định về trình tự và thủ tục ban hành văn bản quy phạm pháp luật, trên tinh thần khẩn trương để hoàn thành đúng tiến độ. Cụ thể:

1. Căn cứ quy định của Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2025 và các Nghị định hướng dẫn, Nghị quyết số 66/NQ-CP, Thủ tướng Chính phủ đã ban hành Quyết định số 2070/QĐ-TTg ngày 16/09/2025 trong đó đã phê duyệt giao NHNN sửa đổi một số nội dung tại Quyết định 09/2024/QĐ-TTg, lộ trình thực hiện trong năm 2026.

Căn cứ quy định tại Nghị quyết 258 về giao Thống đốc NHNN xem xét, quyết định mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn theo quy định của pháp luật về tín dụng đối với các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn Thủ đô quy định tại điểm a khoản 2 Điều 1 Nghị quyết này và quy định khoản 7 Điều 136 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024.2. Ngân hàng Nhà nước xây dựng dự thảo Quyết định và đã có văn bản số /NHNN-TD, /NHNN-TD ngày /2026 gửi xin ý kiến của một số Bộ, ngành, đơn vị có liên quan.

3. Đăng tải dự thảo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ trên trang tin điện tử Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để lấy ý kiến của các tổ chức, cá nhân.

4. Gửi xin ý kiến thẩm định của Bộ Tư pháp tại Công văn ... ngày .../.../2026.

5. Sau khi Bộ Tư pháp có ý kiến thẩm định (Công văn ...), NHNN trình Thủ tướng Chính phủ ký ban hành Quyết định.

IV. BỐ CỤC, NỘI DUNG CƠ BẢN CỦA DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH

1. Bố cục của dự thảo Quyết định:

Dự thảo Quyết định gồm 3 Điều:

- Điều 1: Sửa đổi, bổ sung một số điều của Quyết định số 09/2024/QĐ-TTg ngày 01/07/2024 của Thủ tướng Chính phủ quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- Điều 2: Hiệu lực thi hành

- Điều 3: Trách nhiệm thi hành

2. Nội dung cơ bản của Dự thảo Quyết định:

Dự thảo Quyết định sửa đổi, bổ sung một số nội dung cho phù hợp với quy định tại: (i) Quyết định 2070/QĐ-TTg và (ii) Khoản 2, Điều 8 Nghị quyết đặc thù Hà Nội. Theo đó, dự thảo Quyết định tập trung sửa đổi, bổ sung một số nội dung như sau:

2.1. Sửa đổi, bổ sung quy định về TTHC, cụ thể:

- Bổ sung hình thức nộp hồ sơ theo phương thức trực tuyến.
- Bổ sung quy định về khai thác Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp trên Cơ sở dữ liệu quốc gia về đăng ký doanh nghiệp.
- Bãi bỏ quy định về bản sao chứng thực để đảm bảo phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 3 Luật công chứng.
- Rút ngắn thời gian giải quyết TTHC từ 70 ngày xuống còn 35 ngày, tương đương 27 ngày làm việc.

2.2. Sửa đổi, bổ sung điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị Thống đốc NHNN xem xét, quyết định cấp tín dụng vượt giới hạn đối với các dự án lớn, trọng điểm trên địa bàn Thủ đô theo quy định tại khoản 2 Điều 8 Nghị quyết 258:

- Sửa đổi, bổ sung điều kiện được xem xét chấp thuận khoản cấp tín dụng vượt giới hạn:

+ Là các nhu cầu vốn để đầu tư các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn Thủ đô theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 1.

+ Bổ sung điều kiện mức cấp tín dụng tối đa đề nghị đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan trên vốn tự có của NHTM, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Cụ thể như sau:

“Mức cấp tín dụng tối đa đề nghị đối với một khách hàng không vượt quá 38%, một khách hàng và người có liên quan không vượt quá 52% vốn tự có của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để cho vay các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn Thủ đô theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 1 Nghị quyết số 258/2025/QH15 ngày 11/12/2025 của Quốc hội về việc thí điểm một số cơ chế, chính sách đặc thù để thực hiện các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn thủ đô đã được Hội đồng nhân dân Thành phố quyết định chủ trương đầu tư, Chủ tịch Ủy ban nhân dân chấp thuận chủ trương đầu tư”.

Lý do: NHNN xét thấy cần quy định rõ mức cấp tín dụng tối đa đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan trong trường hợp Thống đốc NHNN xem xét, phê duyệt khoản cấp tín dụng vượt giới hạn đối với các dự

án lớn, quan trọng trên địa bàn Thủ đô theo quy định tại khoản 2, Điều 8 Nghị quyết 258, do:

(i) Việc quy định giới hạn cấp tín dụng đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan tại TCTD là phù hợp với quy định tại Luật các TCTD cũng như thông lệ, kinh nghiệm quốc tế. Hiện nay, Luật các TCTD năm 2024 đã quy định theo hướng giảm giới hạn tín dụng cho một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan đến năm 2030 tỷ lệ này còn lần lượt là 10% và 15%. Quy định này nhằm hướng tới mục tiêu giảm rủi ro tập trung tín dụng tại các TCTD và đồng thời đảm bảo nguồn vốn tín dụng được phân bổ tới nhiều khách hàng, hạn chế việc chỉ tập trung vốn tín dụng cho khách hàng, nhóm khách hàng lớn. Đối với các nhu cầu vốn lớn, TCTD có thể lựa chọn tăng vốn tự có hoặc cấp tín dụng hợp vốn với các TCTD khác. Khi hợp vốn, các TCTD có thể đáp ứng hạn mức cao hơn nhiều so với giới hạn bình thường; đồng thời việc hợp vốn cũng sẽ đảm bảo an toàn hệ thống cao hơn so với cho vay không hợp vốn do các TCTD cùng thẩm định, cùng quyết định cho khách hàng vay và cùng chịu trách nhiệm về việc cho vay.

(ii) Trong thời gian vừa qua, Thủ tướng Chính phủ đã cho phép TCTD cấp tín dụng vượt giới hạn để thực hiện nhiều dự án quan trọng, trọng điểm quốc gia, có ý nghĩa lớn về kinh tế - xã hội như: Dự án thủy điện Sơn La, Dự án thủy điện Lai Châu, Nhiệt điện Vĩnh Tân 4,... và gần đây nhất là Dự án nhà máy nhiệt điện Quảng Trạch 1¹. Qua rà soát, Dự án nhà máy nhiệt điện Quảng Trạch 1 là dự án quan trọng quốc gia được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn lớn nhất từ trước đến nay, với mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn đối với EVN là 38% vốn tự có, EVN và người có liên quan là 52% vốn tự có. Việc xem xét khoản cấp tín dụng vượt giới hạn nêu trên thực hiện rất chặt chẽ, bảo đảm tuân thủ đầy đủ các quy định tại Quyết định 13/2018/QĐ-TTg và các quy định của pháp luật có liên quan.

Trên cơ sở nội dung nêu trên, NHNN xét thấy cần có ngưỡng mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn đối với khách hàng, khách hàng và người có liên quan được phê duyệt để vừa tạo điều kiện thuận lợi cho việc huy động vốn của doanh nghiệp để thực hiện các dự án, nhu cầu vốn phục vụ phát triển kinh tế xã hội nhưng phải đảm bảo an toàn.

(iii) Đến thời điểm 31/12/2025, vốn tự có của một số NHTM lớn (VCB, Vietinbank lần lượt là 222.722 tỷ đồng và 229.177 tỷ đồng), như vậy, nếu áp dụng mức cấp tín dụng tối đa đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan lần lượt là 38% và 52% thì mức cấp tín dụng vượt giới hạn tối đa đối với một khách hàng là khoảng 87 nghìn tỷ đồng, đối với một khách hàng và người có liên quan là 119 nghìn tỷ đồng. Trong quá trình xây dựng Nghị quyết 258/2025/QH15, Bộ Tài chính đã có ý kiến về một số dự án trọng điểm của Thành phố Hà Nội có tổng mức đầu tư khoảng 300 nghìn tỷ đồng, nhu cầu vay 85% (khoảng 255 nghìn tỷ đồng). Như vậy, khi áp dụng mức cấp tín dụng tối đa

¹ Quyết định 483/QĐ-TTg ngày 29/03/2021 về cấp tín dụng vượt giới hạn của Vietcombank đối với EVN và người có liên quan để thực hiện Dự án nhà máy nhiệt điện Quảng Trạch 1.

vượt giới hạn không quá 38% và 52% so với quy định thì việc phối hợp cấp tín dụng hợp vốn giữa các NHTM đảm bảo đáp ứng nhu cầu vốn cho các dự án theo Nghị quyết 258/2025/QH15.

Vì vậy, NHNN đề xuất: *Mức cấp tín dụng tối đa đề nghị đối với một khách hàng không vượt quá 38%, một khách hàng và người có liên quan không vượt quá 52% vốn tự có của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để cho vay các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn Thủ đô theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 1 Nghị quyết số 258.*

- Sửa đổi quy định về hồ sơ liên quan đến khách hàng đề nghị cấp tín dụng là báo cáo tài chính đã được kiểm toán của 03 năm liền kể thành báo cáo tài chính đã được kiểm toán của 02 năm liền kể trước thời điểm đề nghị cấp tín dụng vượt giới hạn để phù hợp với quy định tại Nghị định 239/2025/NĐ-CP ngày 03/09/2025 về sửa đổi, bổ sung Nghị định 31/2021/NĐ-CP hướng dẫn Luật Đầu tư. Theo đó, để chứng minh năng lực tài chính của mình, nhà đầu tư phải cung cấp báo cáo tài chính đã được kiểm toán của 02 năm gần nhất.

- Bổ sung quy định về thủ tục xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn đối với khoản cấp tín dụng do Thống đốc NHNN xem xét, quyết định mức cấp tín dụng tối đa theo quy định tại khoản 2, Điều 8 theo hướng thủ tục gồm 04 bước tương tự như với trường hợp do Thủ tướng Chính phủ xem xét, quyết định.

2.3. Ngoài ra, trên cơ sở thực tế và kiến nghị của các TCTD, NHNN đề xuất rút ngắn thời gian TCTD phải đăng tải thư mời hợp vốn trên cổng thông tin điện tử của TCTD từ ít nhất 45 ngày xuống còn ít nhất 30 ngày nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho các TCTD khi thực hiện,

V. DỰ KIẾN NGUỒN LỰC, ĐIỀU KIỆN ĐẢM BẢO CHO VIỆC THI HÀNH DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH VÀ THỜI GIAN TRÌNH BÀN HÀNH

1. Về dự kiến nguồn lực, điều kiện đảm bảo cho việc thi hành Quyết định

Các cơ chế, chính sách tại dự thảo Quyết định về cơ bản đã và đang được thực hiện tại Quyết định 09/2024/QĐ-TTg. Do đó, khi dự thảo Quyết định thông qua không làm phát sinh thêm chi phí quản lý nhà nước, không phát sinh thêm bộ máy tổ chức thi hành Quyết định của đối tượng điều chỉnh,... Vì vậy, nguồn lực tài chính, cơ sở vật chất, công nghệ, nhân lực hiện nay đủ điều kiện cho việc thi hành Quyết định sau khi được Thủ tướng Chính phủ ban hành, bảo đảm tính khả thi của chính sách.

2. Về thời gian trình ban hành

Dự thảo Quyết định dự kiến trình Thủ tướng Chính phủ trong Quý 3/2026.

Trên đây là Tờ trình về dự thảo Quyết định sửa đổi, bổ sung Quyết định 09/2024/QĐ-TTg, NHNN xin kính trình Thủ tướng Chính phủ xem xét, quyết định.

(Xin gửi kèm theo hồ sơ trình Thủ tướng Chính phủ bao gồm:

1. Dự thảo Quyết định đã được chỉnh lý sau khi có ý kiến thẩm định.

2. Báo cáo thẩm định của Bộ Tư Pháp; Báo cáo của Ngân hàng Nhà nước giải trình, tiếp thu ý kiến thẩm định của Bộ Tư Pháp.

3. Bản tổng hợp, giải trình, tiếp thu ý kiến của cơ quan, tổ chức, cá nhân.

4. Các văn bản có liên quan: Bảng Thuyết minh dự thảo Quyết định sửa đổi, bổ sung Quyết định 09/2024/QĐ-TTg; Văn bản tham gia ý kiến của các Bộ, ngành, TCTD).

Nơi nhận:

- Thủ tướng, các Phó Thủ tướng;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Các Bộ: Tư pháp, Tài chính, Quốc phòng, Công an, Xây dựng, Ngoại giao, Nội Vụ, Nông nghiệp và Môi trường;
- Lưu: VP, Vụ TD, NYNhì.

Đính kèm:

- Dự thảo Quyết định;
- Tài liệu có liên quan.

**KT. THÔNG ĐỐC
PHÓ THÔNG ĐỐC**

Nguyễn Ngọc Cảnh

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

BẢN ĐÁNH GIÁ THỦ TỤC HÀNH CHÍNH, VIỆC PHÂN QUYỀN, PHÂN CẤP, VIỆC ỨNG DỤNG, THÚC ĐẨY PHÁT TRIỂN KHOA HỌC, CÔNG NGHỆ, ĐỔI MỚI SÁNG TẠO VÀ CHUYỂN ĐỔI SỐ, BẢO ĐẢM BÌNH ĐẲNG GIỚI, VIỆC THỰC HIỆN CHÍNH SÁCH DÂN TỘC TRONG DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUYẾT ĐỊNH SỐ 09/2024/QĐ-TTG NGÀY 01 THÁNG 7 NĂM 2024 CỦA THỦ TƯỚNG CHÍNH PHỦ VỀ ĐIỀU KIỆN, HỒ SƠ, THỦ TỤC ĐỀ NGHỊ CHẤP THUẬN MỨC CẤP TÍN DỤNG TỐI ĐA VƯỢT GIỚI HẠN CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI

DỰ THẢO

Kính gửi: Thủ tướng Chính phủ

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã tiến hành đánh giá thủ tục hành chính, việc phân quyền, phân cấp, việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số, việc bảo đảm bình đẳng giới, việc thực hiện chính sách dân tộc trong dự án, dự thảo Quyết định Sửa đổi, bổ sung Quyết định số 09/2024/QĐ-TTg ngày 01 tháng 07 năm 2024 của Thủ tướng Chính phủ quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Kết quả như sau:

I. TỔ CHỨC THỰC HIỆN ĐÁNH GIÁ

1. Bối cảnh xây dựng dự thảo Quyết định

- Ngày 18/01/2024, Quốc hội đã thông qua Luật các TCTD năm 2024 số 32/2024/QH15, có hiệu lực kể từ ngày 01/07/2024. Theo đó, khoản 7, Điều 136 Luật các TCTD (sửa đổi) có quy định: “*Thủ tướng Chính phủ quy định điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt quá giới hạn trong trường hợp tổng mức dư nợ cấp tín dụng vượt quá giới hạn quy định tại khoản 1 hoặc khoản 2 Điều này*”.

Trên cơ sở đó, Thủ tướng Chính phủ đã ban hành Quyết định 09/2024/QĐ-TTg ngày 01/07/2024 quy định điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- Căn cứ Nghị quyết 66/NQ-CP ngày 26/03/2025 của Chính phủ về Chương trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2025, 2026; Thủ tướng Chính phủ đã ban hành Quyết định 2070/QĐ-TTg ngày 16/09/2025 phê duyệt phương án cắt giảm, đơn

giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh thuộc phạm vi quản lý của NHNN. Theo đó, TTCP giao NHNN trong phạm vi thẩm quyền có trách nhiệm sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ theo thẩm quyền hoặc trình cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ các quy định, thủ tục hành chính tại các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, trong đó có Quyết định 09; lộ trình thực hiện trong năm 2026.

- Ngày 11/12/2025, Quốc hội đã thông qua Nghị quyết số 258/2025/QH15 về việc thí điểm một số cơ chế, chính sách đặc thù để thực hiện các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn thủ đô (Nghị quyết 258). Khoản 2, Điều 8 dự thảo Nghị quyết 258 quy định *Thống đốc NHNN xem xét, quyết định mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn theo quy định của pháp luật về tín dụng đối với các dự án lớn, quan trọng trên địa bàn Thủ đô quy định tại điểm a khoản 2 Điều 1 Nghị quyết này*. Theo quy định tại khoản 7 Điều 136 Luật các TCTD thì “*Thủ tướng Chính phủ quy định điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa trong trường hợp tổng mức dư nợ cấp tín dụng vượt quá giới hạn quy định tại khoản 1 hoặc khoản 2 Điều này*”

2. Mục đích, yêu cầu đánh giá

- Sửa đổi, bổ sung nội dung tại Quyết định 09/2024/QĐ-TTg cho phù hợp với quy định tại Quyết định 2070/QĐ-TTg và Nghị quyết 258 để các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các tổ chức liên quan có cơ sở thực hiện thủ tục đề nghị cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn.

- Bảo đảm sự phù hợp với chủ trương của Đảng, chính sách của Nhà nước.

- Bảo đảm thực hiện đúng quan điểm của Chính phủ tại Nghị quyết số 66/NQ-CP về việc thực hiện cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến sản xuất kinh doanh.

II. KẾT QUẢ ĐÁNH GIÁ

1. Đánh giá thủ tục hành chính:

a) Về số lượng Thủ tục hành chính trong dự thảo:

Dự thảo Quyết định sửa đổi, bổ sung có 02 thủ tục hành chính xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn. Cụ thể:

- Thủ tục hành chính sửa đổi: Thủ tục xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn đối với khoản cấp tín dụng do Thủ tướng Chính phủ quyết định mức cấp tín dụng tối đa theo quy định tại khoản 7 Điều 136 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024.

- Thủ tục hành chính bổ sung: Thủ tục xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn đối với khoản cấp tín dụng do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quyết định mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn theo quy định tại khoản 2, Điều 8 Nghị quyết số 258.b) Về sự cần thiết sửa đổi, bổ sung các quy định về TTHC trong dự thảo:

- Căn cứ Nghị quyết 66/NQ-CP ngày 26/03/2025 của Chính phủ về *Chương trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2025, 2026*; Thủ tướng Chính phủ đã ban hành Quyết định 2070/QĐ-TTg ngày 16/09/2025 phê duyệt phương án cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh thuộc phạm vi quản lý của NHNN. Theo đó, TTCP giao NHNN trong phạm vi thẩm quyền có trách nhiệm sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ theo thẩm quyền hoặc trình cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ các quy định, thủ tục hành chính tại các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, trong đó có Quyết định 09. Do đó, sửa đổi thủ tục hành chính về xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn đối với khoản cấp tín dụng do Thủ tướng Chính phủ quyết định mức cấp tín dụng tối đa theo quy định tại khoản 7 Điều 136 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024 theo hướng rút ngắn thời gian giải quyết, bổ sung hình thức nộp hồ sơ trực tuyến là cần thiết và phù hợp với chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ.

- Căn cứ nhiệm vụ được giao tại Nghị quyết 258, theo đó, Thống đốc NHNN được giao xem xét chấp thuận đề nghị cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn theo quy định tại khoản 2, Điều 8 Nghị quyết 258. Vì vậy, cần thiết bổ sung thủ tục xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn đối với các khoản cấp tín dụng do Thống đốc NHNN quyết định để tạo cơ sở pháp lý cho các NHTM, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các tổ chức liên quan triển khai, thực hiện.

c) Về tính hợp lý:

- Thủ tục được sửa đổi bổ sung tại dự thảo Quyết định đều nhằm mục tiêu đơn giản hóa giấy tờ (bổ sung hình thức nộp hồ sơ trực tuyến, bỏ quy định TCTD phải đăng tải thư mời hợp vốn trên cổng thông tin điện tử của NHNN hoặc Tạp chí ngân hàng hoặc Thời báo ngân hàng); rút ngắn thời gian thực hiện. Do đó, các thủ tục này bảo đảm tính hợp lý trong bối cảnh hiện nay các Bộ ngành, địa phương đều đang tích cực triển khai, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ trong hoạt động của cơ quan.

- Thủ tục bổ sung mới tại dự thảo Quyết định được quy định tương tự như với trường hợp do Thủ tướng Chính phủ xem xét quyết định, do:

Việc xem xét hồ sơ đề nghị các tín dụng vượt giới hạn của các TCTD ngoài các điều kiện của các TCTD còn có các điều kiện khác liên quan đến khía cạnh kinh tế - kỹ thuật - pháp lý của khách hàng vay vốn, dự án, phương án được đề nghị cấp tín dụng vượt giới hạn cần có ý kiến của các Bộ, ngành, địa phương có liên quan. Do vậy, việc kiểm tra tính hợp lý, hợp lệ của hồ sơ đề nghị cấp tín dụng vượt giới hạn sau khi có đầy đủ ý kiến của các Bộ, ngành, địa phương có liên quan là khách quan, phù hợp, đảm bảo tính đầy đủ, rõ ràng của quy định.

Như vậy, việc quy định thủ tục xem xét cấp tín dụng vượt giới hạn đối với khoản cấp tín dụng do Thống đốc NHNN quyết định tương tự như trường hợp do Thủ tướng Chính phủ xem xét quyết định, là phù hợp, đảm bảo việc xem xét

khoản cấp tín dụng vượt giới hạn chặt chẽ và tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật.

d) Về tính hợp pháp: Tính hợp pháp của thủ tục hành chính được thể hiện: Dự thảo Quyết định chỉ sửa đổi, bổ sung một số quy định nhằm bảo đảm mục tiêu đơn giản hóa thủ tục hành chính, thủ tục hành chính mới được bổ sung trên cơ sở Nghị quyết 258 cũng nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho tổ chức, cá nhân và có căn cứ, cơ sở pháp lý thực hiện tuân thủ theo đúng Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật.

đ) Về chi phí tuân thủ: Việc sửa đổi, bổ sung các quy định liên quan giúp cho tổ chức, cá nhân giảm bớt chi phí thực hiện thủ tục hành chính.

2. Việc phân quyền, phân cấp (nếu trong dự thảo văn bản có quy định về phân quyền, phân cấp):

Về sự cần thiết và nội dung: Dự thảo Quyết định sửa đổi, bổ sung phân công cho Thống đốc NHNN xem xét quyết định mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn đối với các khoản cho vay theo quy định tại khoản 2 Điều 8 Nghị quyết 258. Thủ tục này không mới mà chỉ cắt giảm thủ tục trình Thủ tướng Chính phủ xem xét quyết định mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn so với quy định tại khoản 7, Điều 136 Luật các TCTD và phù hợp với quy định tại Nghị quyết 258.

Về điều kiện bảo đảm thực hiện: Nội dung này không phát sinh cơ cấu tổ chức mới, do đó, bảo đảm đầy đủ khả năng thực hiện.

3. Việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số (nếu trong dự thảo văn bản có quy định về việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số)

Quy định tại dự thảo Quyết định đã tích hợp việc ứng dụng công nghệ, theo đó, bổ sung hình thức nộp hồ sơ trực tuyến và khai thác Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp trên Cơ sở dữ liệu quốc gia về đăng ký doanh nghiệp tạo thuận lợi cho TCTD trong việc ứng dụng công nghệ, chuyển đổi số, dữ liệu hóa các thành phần hồ sơ.

4. Việc bảo đảm bình đẳng giới (nếu trong dự thảo văn bản có quy định về bình đẳng giới): Dự thảo không có quy định liên quan đến giới.

5. Việc thực hiện chính sách dân tộc (nếu trong dự thảo văn bản có quy định về chính sách dân tộc): Dự thảo không có quy định về nội dung này.

Trên đây là báo cáo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về đánh giá thủ tục hành chính, việc phân quyền, phân cấp, việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số, việc bảo đảm bình đẳng giới, việc thực hiện chính sách dân tộc trong dự án, dự thảo Quyết định sửa đổi, bổ sung Quyết định số 09/2024/QĐ-TTg ngày 01/07//2024 của Thủ tướng Chính phủ quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục đề nghị chấp thuận mức cấp tín dụng tối đa vượt giới hạn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Kính trình Thủ tướng Chính phủ xem xét, có ý kiến chỉ đạo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ;
- Thống đốc NHNN;
- PTĐ Nguyễn Ngọc Cảnh;
- Bộ Tư pháp;
- Lưu: VP, Vụ TD, NYNhi.

THỐNG ĐỐC