

Số: /2026/TT-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

DỰ THẢO

THÔNG TƯ

**Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 15/2023/TT-NHNN
quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam**

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 43/2024/QH15, Luật số 96/2025/QH15;

Căn cứ Nghị định số 329/2025/NĐ-CP của Chính phủ về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam;

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 15/2023/TT-NHNN quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 2

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 như sau:

“1. Vụ, Cục, đơn vị thuộc cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực, Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (sau đây gọi chung là đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước).”

2. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 như sau:

“2. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, ngân hàng thành viên theo quy định tại Nghị định số 329/2025/NĐ-CP ngày 18/12/2025 về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế nếu có (sau đây gọi chung là tổ chức tín dụng).”

Điều 2. Sửa đổi, bổ sung khoản 4 Điều 3

“4. Người có liên quan của khách hàng vay là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với khách hàng vay của tổ chức tín dụng theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, các quy định của Ngân hàng Nhà nước về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng. Đối với ngân hàng thành viên theo quy định tại Nghị định số 329/2025/NĐ-CP và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế nếu có (sau đây gọi là ngân hàng thành viên), người có liên quan được xác định theo quy định tại Nghị định số 329/2025/NĐ-CP và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế nếu có.”.

Điều 3. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 4

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 như sau:

“2. Góp phần bảo đảm an toàn trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, hỗ trợ tổ chức tín dụng trong hoạt động kinh doanh.”.

2. Bổ sung khoản 2a như sau:

“2a. Hỗ trợ tổ chức tự nguyện trong hoạt động kinh doanh.”.

Điều 4. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 6

“3. Đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin tín dụng theo quy định tại Thông tư này, pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân và các quy định khác của pháp luật về an toàn, bảo mật thông tin.”.

Điều 5. Bổ sung khoản 6 Điều 7

“6. Các hành vi bị cấm theo quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân và pháp luật khác có liên quan.”.

Điều 6. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 9

1. Sửa đổi, bổ sung câu mũ của khoản 1 như sau:

“1. Tổ chức tín dụng (không bao gồm ngân hàng thành viên) cung cấp cho CIC hệ thống chỉ tiêu thông tin tín dụng theo Quyết định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ, bao gồm các nhóm chỉ tiêu sau:”.

2. Bổ sung khoản 1a vào sau khoản 1 như sau:

“1a. Ngân hàng thành viên cung cấp cho CIC hệ thống chỉ tiêu thông tin tín dụng theo Quyết định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ, bao gồm các nhóm chỉ tiêu sau:

- a) Thông tin định danh về khách hàng vay;
- b) Thông tin về người có liên quan của khách hàng vay (đang được cấp tín dụng tại ngân hàng thành viên cấp tín dụng cho khách hàng vay);
- c) Thông tin về hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: cho vay, chiết khấu, bao thanh toán, bảo lãnh ngân hàng, thư tín dụng;
- d) Thông tin về thẻ tín dụng;

đ) Thông tin về mua trái phiếu doanh nghiệp (không bao gồm tổ chức tín dụng);

e) Thông tin về ủy thác trong hoạt động cấp tín dụng;

g) Thông tin về biện pháp bảo đảm cấp tín dụng;

h) Thông tin về hoạt động xử lý nợ xấu nội bảng;

i) Thông tin ngoại bảng;

h) Báo cáo tài chính năm của khách hàng vay là doanh nghiệp trên cơ sở thỏa thuận giữa CIC và ngân hàng thành viên.”.

3. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 như sau:

“Việc cung cấp thông tin tín dụng quy định tại khoản 1, khoản 1a và khoản 2 Điều này được thực hiện dưới dạng các tệp dữ liệu điện tử theo Hệ thống chỉ tiêu thông tin tín dụng. Trường hợp một số nhóm hoặc toàn bộ các nhóm chỉ tiêu thông tin tín dụng không thể cung cấp được dưới dạng các tệp dữ liệu điện tử, tổ chức tín dụng, tổ chức tự nguyện có thể cung cấp bằng văn bản trên cơ sở thống nhất với CIC.”.

Điều 7. Sửa đổi, bổ sung Điều 10

Sửa đổi, bổ sung câu mũ như sau:

“Thời hạn cung cấp các nhóm chỉ tiêu tại khoản 1, khoản 1a Điều 9 Thông tư này như sau:”.

Điều 8. Bổ sung khoản 4 Điều 11

“4. Việc xử lý dữ liệu cá nhân phải tuân thủ quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân.”.

Điều 9. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 12

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 6 như sau:

“6. Tổ chức khác (nếu có).”.

2. Bổ sung khoản 7 như sau:

“7. Việc cung cấp thông tin tín dụng về khách hàng vay cho các tổ chức tự nguyện tại khoản 3, tổ chức thông tin tín dụng nước ngoài tại khoản 5 và tổ chức khác tại khoản 6 Điều này phải có sự đồng ý của khách hàng vay đó theo quy định của pháp luật có liên quan và đảm bảo tuân thủ theo hợp đồng thỏa thuận với CIC. Sự đồng ý của khách hàng vay được thể hiện bằng phương thức rõ ràng, cụ thể, có thể in, sao chép bằng văn bản, bao gồm cả dưới dạng điện tử hoặc định dạng kiểm chứng được.”.

Điều 10. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 14

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 8 như sau:

“8. Làm đầu mối, phối hợp với các đơn vị liên quan thuộc Ngân hàng Nhà nước trong việc cung cấp, chia sẻ thông tin với Cơ quan giám sát tại Trung tâm

Tài chính quốc tế tại Việt Nam về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước đối với các tổ chức tín dụng theo quy định tại Nghị định số 329/2025/NĐ-CP ngày 18/12/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế nếu có.”.

2. Bổ sung khoản 9 như sau:

“9. Thực hiện các quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm khác theo quy định của Thông tư này, pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân và pháp luật khác có liên quan.”.

Điều 11. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 15

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 như sau:

“2. Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chủ trì, phối hợp với CIC và các đơn vị liên quan thực hiện thanh tra hoạt động thông tin tín dụng tại tổ chức tín dụng, trừ trường hợp quy định tại khoản 3a Điều này.”.

2. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 như sau:

“3. Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực chủ trì, phối hợp với CIC và các đơn vị liên quan trong việc thực hiện thanh tra hoạt động thông tin tín dụng tại tổ chức tín dụng trên địa bàn, trừ trường hợp quy định tại khoản 3a Điều này.”.

3. Bổ sung khoản 3a vào sau khoản 3 như sau:

“3a. Việc thanh tra hoạt động thông tin tín dụng của ngân hàng thành viên thực hiện theo quy định về hoạt động thanh tra trong Trung tâm Tài chính quốc tế tại Việt Nam.”.

Điều 12. Sửa đổi, bổ sung khoản 4 Điều 16

“4. Thực hiện các quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm khác theo thỏa thuận với CIC, quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân và pháp luật khác có liên quan.”.

Điều 13. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 17

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 như sau:

“1. Đảm bảo có sự đồng ý của khách hàng vay về việc cung cấp thông tin tín dụng cho CIC và việc CIC xử lý, cung cấp thông tin tín dụng. Sự đồng ý của khách hàng vay được thể hiện bằng phương thức rõ ràng, cụ thể, có thể in, sao chép bằng văn bản, bao gồm cả dưới dạng điện tử hoặc định dạng kiểm chứng được.”.

2. Sửa đổi, bổ sung khoản 4 như sau:

“4. Thực hiện các quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm khác theo thỏa thuận với CIC, quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân và pháp luật khác có liên quan.”.

Điều 14. Trách nhiệm tổ chức thực hiện

Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, Tổng Giám đốc Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam, các tổ chức tín dụng, tổ chức và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này.

Điều 15. Điều khoản thi hành

Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày tháng năm 2026./.

Nơi nhận:

- Ban Lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp (để kiểm tra);
- Công báo;
- Cổng TTĐT của NHNN;
- Các đơn vị thuộc NHNN;
- Các TCTD, CNNHNNg;
- Lưu: VP, PC, ATHT2.

THỐNG ĐỐC