



CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VIỆT TÍN

BẢN TIN PHÁP LÝ QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

Tháng 1. 2026

**03 chính sách pháp lý quan trọng
đối với Quỹ tín dụng nhân dân**



Bản tin tổng hợp các quy định pháp luật mới liên quan đến tổ chức và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân. Trường hợp cần áp dụng cụ thể, đề nghị tham khảo toàn văn bản hoặc ý kiến tư vấn chuyên môn của VTAC.



Nội dung chính



1. Thông tư **63/2025/TT-NHNN** sửa đổi, bổ sung một số điều của một số Thông tư về Quỹ Tín dụng nhân dân



2. Thông tư **53/2025/TT-NHNN** quy định về mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã



3. Thông tư **28/2025/TT-NHNN** sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số **27/2024/TT-NHNN** Quy định về Ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng quỹ bảo đảm an toàn hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân

Nội dung 1: Thông tư 63/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của một số Thông tư về Quỹ Tín dụng nhân dân



1. Siết chặt điều kiện duy trì địa bàn hoạt động liên xã

Theo sửa đổi tại **Điều 32 Thông tư 29/2024/TT-NHNN**, quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) có địa bàn hoạt động liên xã chỉ được tiếp tục duy trì địa bàn hiện tại khi được xếp hạng từ loại “khá” trở lên theo kết quả xếp hạng hằng năm của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh

➔ **Quy định này nhằm gắn chặt việc mở rộng địa bàn hoạt động với mức độ an toàn, lành mạnh trong hoạt động của QTDND, hạn chế rủi ro hệ thống tại khu vực nông thôn.**

Nội dung 1: Thông tư 63/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của một số Thông tư về Quỹ Tín dụng nhân dân



2. Nghĩa vụ xây dựng phương án xử lý khi không đủ điều kiện hoạt động liên xã

Kể từ ngày 15/6/2026, QTDND không đáp ứng điều kiện xếp hạng nêu trên bắt buộc phải xây dựng phương án xử lý để đảm bảo đủ điều kiện tiếp tục hoạt động liên xã.

Phương án xử lý phải đáp ứng các yêu cầu sau:

- ▶ Gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh trong vòng 60 ngày kể từ ngày nhận thông báo kết quả xếp hạng;
- ▶ Nêu rõ:
 - Thực trạng địa bàn hoạt động liên xã;
 - Nguyên nhân không đạt điều kiện xếp hạng;
 - Kế hoạch, biện pháp khắc phục theo từng quý;
- ▶ Cam kết trong thời hạn tối đa 12 tháng phải đáp ứng điều kiện hoạt động liên xã;
- ▶ Báo cáo tiến độ thực hiện định kỳ hàng quý, trước ngày 10 của tháng đầu quý tiếp theo.

Nội dung 1: Thông tư 63/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của một số Thông tư về Quỹ Tín dụng nhân dân



3. Chấm dứt hoạt động liên xã khi không khắc phục được

Trường hợp sau thời hạn **12 tháng** vẫn không đáp ứng điều kiện hoạt động liên xã, QTDND phải xây dựng phương án chấm dứt hoạt động tại xã liền kề.

Phương án chấm dứt hoạt động tại xã liền kề phải đáp ứng yêu cầu sau:

- ▶ Phải gửi trong vòng 60 ngày kể từ khi kết thúc thời hạn khắc phục;
- ▶ Cam kết trong tối đa 24 tháng phải chấm dứt hoạt động tại xã liền kề và điều chỉnh hoạt động về địa bàn xã nơi đặt trụ sở chính;
- ▶ Trong thời gian thực hiện phương án:
 - Không được kết nạp thành viên mới;
 - Không được cho vay mới tại địa bàn phải chấm dứt hoạt động;
- ▶ Báo cáo tiến độ thực hiện định kỳ hằng quý.

Nội dung 1: Thông tư 63/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của một số Thông tư về Quỹ Tín dụng nhân dân



4. Xử lý trường hợp địa bàn không liền kề hoặc ngoài phạm vi tỉnh

•▶ Đối với QTDND:

- Có địa bàn hoạt động tại các xã không liền kề với trụ sở chính; hoặc
- Có địa bàn liên xã ngoài phạm vi một tỉnh, thành phố do chia, tách địa giới hành chính

▶ **QTDND bắt buộc phải xây dựng phương án xử lý để chấm dứt hoạt động tại các địa bàn này**



Thời hạn xử lý tối đa lên đến 36 tháng, kèm nghĩa vụ báo cáo, phê duyệt phương án và các hạn chế tương tự như đối với trường hợp không đạt điều kiện hoạt động liên xã

Nội dung 1: Thông tư 63/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của một số Thông tư về Quỹ Tín dụng nhân dân



5. Chế tài nghiêm khắc khi không thực hiện hoặc thực hiện không đúng phương án

▶ Trường hợp QTDND:

- Không gửi phương án xử lý đúng thời hạn;
- Không thực hiện phương án đã được phê duyệt;
- Không khắc phục được vi phạm theo lộ trình.



Ngân hàng Nhà nước chi nhánh có thể áp dụng một hoặc nhiều biện pháp xử lý sau:

- Hạ bậc xếp hạng QTDND;
- Xử phạt vi phạm hành chính;
- Hạn chế tăng trưởng tín dụng;
- Thực hiện cơ cấu lại bắt buộc;
- Thu hồi Giấy phép.

Nội dung 1: Thông tư 63/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của một số Thông tư về Quỹ Tín dụng nhân dân



6. Chuẩn hóa thủ tục hành chính theo hướng số hóa

•▶ **Thông tư 63/2025/TT-NHNN** cho phép nộp phương án xử lý; nộp hồ sơ đề nghị sửa đổi, bổ sung Giấy phép bằng 03 hình thức:

- Trực tiếp;
- Qua dịch vụ bưu chính;
- Trực tuyến qua Cổng Dịch vụ công quốc gia, sử dụng chữ ký số và hồ sơ điện tử

➡ ***Đây là bước tiến quan trọng trong chuẩn hóa và số hóa thủ tục hành chính đối với QTDND.***

Căn cứ pháp lý: Thông tư 63/2025/TT-NHNN số 63/2025/TT-NHNN

Nội dung 2: Thông tư 53/2025/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã

1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

•▶ Thông tư 53/2025/TT-NHNN quy định về:

- Thành lập, khai trương hoạt động, thay đổi tên, thay đổi địa điểm, chấm dứt hoạt động, giải thể phòng giao dịch của quỹ tín dụng nhân dân (QTDND);
- Nghĩa vụ thông báo thông tin về mạng lưới hoạt động của QTDND cho cơ quan đăng ký kinh doanh theo quy định của pháp luật

➔ Thông tư này thay thế toàn bộ **Thông tư số 09/2018/TT-NHNN**, tạo lập khung pháp lý thống nhất, đồng bộ hơn về mạng lưới hoạt động của QTDND.



Nội dung 2: Thông tư 53/2025/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã

2. Điều kiện thành lập phòng giao dịch của quỹ tín dụng nhân dân

- ▶ Theo **Điều 30 Thông tư 53/2025/TT-NHNN**, QTDND chỉ được thành lập phòng giao dịch khi đồng thời đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:
 - Thực hiện đúng quy định về phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro trong 12 tháng liên kế trước thời điểm đề nghị;
 - Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12 của năm liên kế đáp ứng quy định của Ngân hàng Nhà nước;
 - Hoạt động kinh doanh có lãi trong 02 năm liên tiếp liên kế trước năm đề nghị thành lập phòng giao dịch;
 - Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ – ngân hàng trong 12 tháng gần nhất;
 - Có phương án thành lập phòng giao dịch khả thi, phù hợp với địa bàn hoạt động và năng lực quản trị của QTDND.

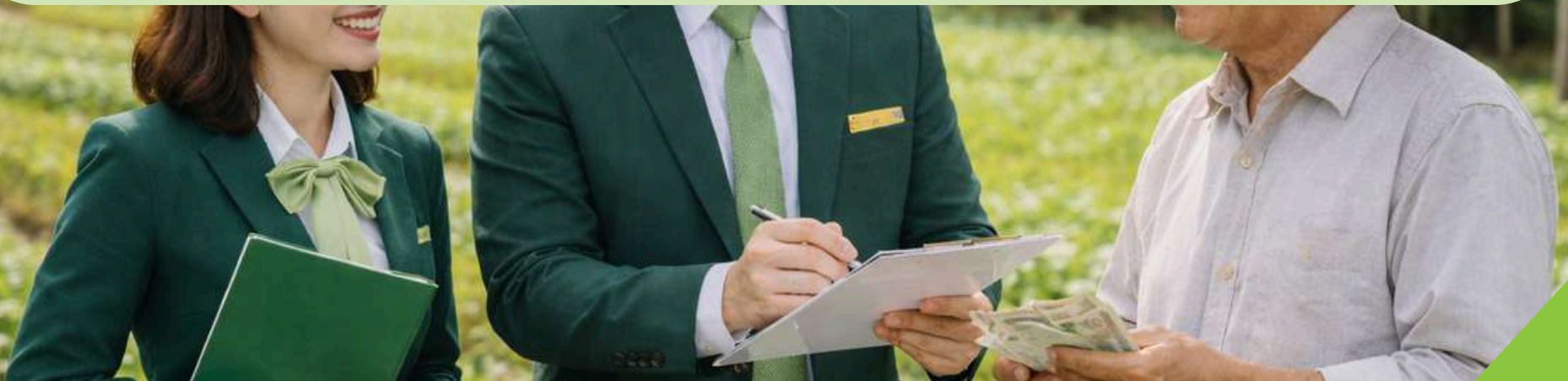
➡ Quy định này thể hiện rõ nguyên tắc: chỉ cho phép mở rộng mạng lưới đối với QTDND hoạt động an toàn, lành mạnh và bền vững.

Nội dung 2: Thông tư 53/2025/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã

3. Giới hạn hoạt động và yêu cầu quản lý phòng giao dịch

•▶ **Thông tư 53/2025/TT-NHNN** nhấn mạnh:

- Phòng giao dịch của QTDND không phải là pháp nhân độc lập, hoạt động phụ thuộc hoàn toàn vào QTDND;
- QTDND chịu trách nhiệm toàn diện trước pháp luật về hoạt động của phòng giao dịch;
- Mọi thay đổi về tên, địa điểm, chấm dứt hoạt động phòng giao dịch đều phải được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực chấp thuận



Nội dung 2: Thông tư 53/2025/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã

4. Bắt buộc chấm dứt hoạt động “điểm giới thiệu dịch vụ”

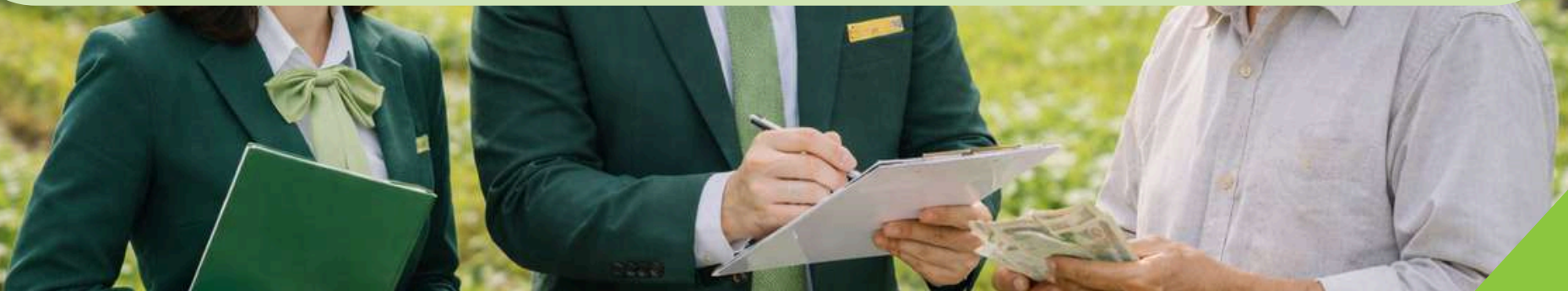
- ▶ Một điểm mới quan trọng của **Thông tư 53/2025/TT-NHNN** là:



Trong thời hạn 02 tháng kể từ ngày Thông tư có hiệu lực, QTDND bắt buộc phải chấm dứt hoạt động của điểm giới thiệu dịch vụ (nếu có).

- ▶ Việc chấm dứt phải:
 - Được công bố công khai tại trụ sở chính của QTDND;
 - Thông báo trên đài phát thanh xã (nếu có) nơi đặt trụ sở chính và nơi đặt điểm giới thiệu dịch vụ.

➔ **Quy định này nhằm xóa bỏ mô hình hoạt động trung gian không được pháp luật ngân hàng cho phép, hạn chế rủi ro và nhằm lẫn cho người dân.**



Nội dung 2: Thông tư 53/2025/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã

5. Nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin và phối hợp quản lý

- ▶ Trong thời hạn 05 ngày làm việc, kể từ ngày nhận được văn bản của QTDND về thành lập, thay đổi hoặc chấm dứt hoạt động phòng giao dịch, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực phải thông báo cho cơ quan đăng ký kinh doanh.
- ▶ QTDND có trách nhiệm:
 - Cung cấp đầy đủ, chính xác hồ sơ;
 - Phối hợp với ngân hàng hợp tác xã và cơ quan quản lý trong việc quản lý mạng lưới hoạt động;
 - Chịu trách nhiệm về các rủi ro phát sinh từ hoạt động của phòng giao dịch



Nội dung 2: Thông tư 53/2025/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã

6. Hiệu lực và quy định chuyển tiếp

- ▶ **Thông tư 53/2025/TT-NHNN** có hiệu lực từ ngày 09/02/2026.
- ▶ Đối với các hồ sơ đề nghị thành lập mạng lưới đã nộp trước thời điểm Thông tư có hiệu lực:
 - Việc xử lý hồ sơ tiếp tục thực hiện theo quy định cũ;
 - Việc khai trương và quản lý hoạt động sau đó thực hiện theo **Thông tư 53/2025/TT-NHNN**

Căn cứ pháp lý: Thông tư 53/2025/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã



Nội dung 3: Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 27/2024/TT-NHNN Quy định về Ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng quỹ bảo đảm an toàn hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân

1. Bổ sung nguồn vốn điều lệ từ hỗ trợ của Nhà nước

- ▶ **Thông tư 28/2025/TT-NHNN** bổ sung **điểm c khoản 2 Điều 13**, cho phép ngân hàng hợp tác xã được bổ sung vốn điều lệ từ nguồn vốn hỗ trợ của Nhà nước
- ➡ Quy định này tạo cơ sở pháp lý quan trọng để tăng cường năng lực tài chính của ngân hàng hợp tác xã, qua đó nâng cao vai trò hỗ trợ, điều hòa vốn và bảo đảm an toàn cho hệ thống QTDND.

Nội dung 3: Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 27/2024/TT-NHNN Quy định về Ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng quỹ bảo đảm an toàn hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân

2. Chuẩn hóa toàn diện hoạt động kiểm tra QTDND

Thông tư sửa đổi, bổ sung **khoản 5 Điều 17**, quy định cụ thể trách nhiệm của ngân hàng hợp tác xã trong kiểm tra QTDND theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, theo đó:

- ▶ Ngân hàng hợp tác xã phải ban hành Quy chế kiểm tra QTDND, gửi Ngân hàng Nhà nước cho ý kiến trước khi ban hành;
 - ▶ Quy chế kiểm tra phải được Hội đồng quản trị phê duyệt và có tối thiểu các nội dung bắt buộc như:
 - Đối tượng, phạm vi, nội dung, mục đích kiểm tra;
 - Quy trình, thời hạn kiểm tra;
 - Quyền và trách nhiệm của các bên liên quan;
 - ▶ Báo cáo kết quả kiểm tra phải gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực trong vòng 07 ngày làm việc kể từ ngày có kết quả kiểm tra.
- ➡ Quy định này nhằm chuẩn hóa, thống nhất hoạt động kiểm tra, tránh hình thức, tăng hiệu lực giám sát nội bộ hệ thống.

Nội dung 3: Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 27/2024/TT-NHNN Quy định về Ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng quỹ bảo đảm an toàn hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân

3. Mở rộng thẩm quyền cử nhân sự đối với QTDND yếu kém

Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi **khoản 7 Điều 17**, cho phép ngân hàng hợp tác xã cử nhân sự tham gia quản trị, điều hành QTDND trong các trường hợp:

- ▶ QTDND bị can thiệp sớm theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực;
- ▶ QTDND bị kiểm soát đặc biệt, theo chỉ định của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực.

Nhân sự được cử:

- ▶ Phải đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định pháp luật;
- ▶ Không bắt buộc phải là thành viên QTDND.

➡ Đây là cơ chế pháp lý quan trọng nhằm can thiệp kịp thời vào QTDND yếu kém, hạn chế rủi ro lan truyền trong hệ thống.

Nội dung 3: Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 27/2024/TT-NHNN Quy định về Ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng quỹ bảo đảm an toàn hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân

4. Thiết lập cơ chế giám sát an toàn hai cấp độ

Một điểm mới nổi bật của Thông tư là bổ sung **khoản 10 Điều 17**, quy định cơ chế giám sát QTDND toàn diện do ngân hàng hợp tác xã thực hiện

•▶ Giám sát an toàn từng QTDND

Bao gồm:

- Giám sát tuân thủ các tỷ lệ an toàn, phân loại tài sản, trích lập dự phòng;
- Giám sát điều kiện, tiêu chuẩn của người quản lý, điều hành;
- Phân tích rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro đối với lĩnh vực và khách hàng có mức độ rủi ro cao.

Nội dung 3: Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 27/2024/TT-NHNN Quy định về Ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng quỹ bảo đảm an toàn hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân

4. Thiết lập cơ chế giám sát an toàn hai cấp độ

•▶ Giám sát an toàn toàn hệ thống QTDND

Tập trung vào:

- Mức độ an toàn vốn, thanh khoản;
- Chất lượng tài sản, nợ xấu;
- Kết quả kinh doanh, lãi dự thu;
- Tác động của các yếu tố kinh tế vĩ mô đến sự ổn định hệ thống.

▶ Ngân hàng hợp tác xã bắt buộc phải ban hành Quy chế giám sát QTDND, gửi Ngân hàng Nhà nước cho ý kiến trước ngày 30/11/2025.

Nội dung 3: Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 27/2024/TT-NHNN Quy định về Ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng quỹ bảo đảm an toàn hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân

5. Quy định chặt chẽ về chế độ báo cáo giám sát

Thông tư quy định thời hạn báo cáo cụ thể, mang tính bắt buộc:

•▶ Báo cáo giám sát an toàn từng QTDND: định kỳ hàng quý;

•▶ Báo cáo giám sát an toàn hệ thống QTDND:

- 6 tháng đầu năm: trước 20/8;
- Báo cáo năm: trước 10/4 năm sau;

➡ **Báo cáo phải gửi Ngân hàng Nhà nước trong vòng 03 ngày làm việc kể từ ngày hoàn thành.**

➡ **Báo cáo giám sát an toàn hệ thống bắt đầu áp dụng từ kỳ 6 tháng đầu năm 2026; báo cáo giám sát từng QTDND áp dụng từ Quý I/2026.**

Nội dung 3: Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 27/2024/TT-NHNN Quy định về Ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng quỹ bảo đảm an toàn hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân

6. Điều chỉnh mức trích nộp Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống

Thông tư sửa đổi **Điều 25**, quy định:

- ▶ Mức phí trích nộp hằng năm là 0,05% dư nợ cho vay bình quân năm liền kề;
- ▶ Dư nợ được tính trên nhóm 1 và nhóm 2 theo quy định phân loại tài sản có;
- ▶ Đối với ngân hàng hợp tác xã, loại trừ dư nợ cho vay điều hòa vốn đối với QTDND thành viên.

➔ **Quy định này đảm bảo công bằng, đúng bản chất rủi ro, tránh trùng lặp nghĩa vụ tài chính.**

Căn cứ pháp lý: Thông tư 28/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 27/2024/TT-NHNN



CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VIỆT TÍN

THÔNG TIN LIÊN HỆ



Lầu 7, Tòa nhà ACB Tower, số 444A-446 đường Cách Mạng Tháng Tám, Phường Nhiêu Lộc, TP.HCM



028 3990 6959



info@vtac.com.vn



www.vtac.com.vn

