

Số: **8883/NHNN-CSTT**
V/v cho vay lãi suất thoả thuận

Hà Nội, ngày **12** tháng **11** năm **2009**

Kính gửi:

- Các tổ chức tín dụng
- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố

Để khắc phục tình trạng cho vay lãi suất thoả thuận chưa đúng quy định của pháp luật, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các tổ chức tín dụng và Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố thực hiện một số nội dung như sau:

1. Đối với các tổ chức tín dụng:

a) Thực hiện lãi suất thoả thuận đối với cho vay các nhu cầu vốn phục vụ đời sống, cho vay thông qua nghiệp vụ phát hành và sử dụng thẻ tín dụng theo đúng quy định tại Thông tư số 01/2009/TT-NHNN ngày 23/01/2009 và hướng dẫn tại văn bản số 1288/NHNN-CSTT ngày 27/02/2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo đó, các tổ chức tín dụng chỉ được thực hiện lãi suất thoả thuận đối với khoản vay để trực tiếp phục vụ đời sống của cá nhân và hộ gia đình của khách hàng vay, cho vay thông qua nghiệp vụ phát hành và sử dụng thẻ tín dụng; không được thực hiện lãi suất thoả thuận đối với các khoản vay để đầu tư bất động sản, tài sản tài chính (vàng, ngoại tệ, chứng khoán và các tài sản tài chính khác) và các hoạt động có liên quan đến sản xuất - kinh doanh.

b) Tiến hành rà soát, kiểm tra các khoản cho vay lãi suất thoả thuận để thực hiện theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; ban hành văn bản hướng dẫn nghiệp vụ và quy trình cho vay lãi suất thoả thuận đối với từng loại nhu cầu vay vốn của khách hàng, trong đó, quy định cụ thể giới hạn tín dụng đối với một khách hàng và lĩnh vực cho vay. Các trường hợp cho vay lãi suất thoả thuận chưa đúng quy định thì phải khắc phục, xử lý dứt điểm trước ngày 31/3/2010.

c) Việc cho vay và thống kê các khoản vay lãi suất thoả thuận theo đúng biểu số 01 quy định tại văn bản số 1288/NHNN-CSTT ngày 27/02/2009.

2. Đối với Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, tỉnh thành phố:

a) Tổng hợp, đôn đốc, chịu trách nhiệm kiểm tra đối với các tổ chức tín dụng trong việc cho vay lãi suất thoả thuận và xử lý theo thẩm quyền đối với các trường hợp cho vay chưa đúng quy định. Hàng tháng, báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tình hình cho vay lãi suất thoả thuận của các tổ chức tín dụng trên địa bàn.

b) Theo dõi, thống kê các khoản vay lãi suất thoả thuận theo đúng biểu số 02 quy định tại văn bản số 1288/NHNN-CSTT ngày 27/02/2009.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban Lãnh đạo NHNN;
- Cơ quan thanh tra, giám sát NH, Vụ Pháp chế, Vụ Tín dụng, Vụ Dự báo - Thống kê;
- Lưu: VP, Vụ CSTT.

THỐNG ĐỐC


NGUYỄN VĂN GIÀU