

THỦ TỤC KHAI TRƯƠNG HOẠT ĐỘNG PHÒNG GIAO DỊCH CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

- Trình tự thực hiện:

Bước 1: Quỹ tín dụng nhân dân gửi văn bản thông báo tới Ngân hàng Nhà nước chi nhánh về việc đã đáp ứng các yêu cầu khai trương hoạt động quy định tại khoản 1 Điều này ít nhất 15 ngày trước ngày dự kiến khai trương hoạt động.

Bước 2: Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được thông báo của quỹ tín dụng nhân dân, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh kiểm tra, đình chỉ việc khai trương hoạt động phòng giao dịch của quỹ tín dụng nhân dân khi chưa đáp ứng các yêu cầu và yêu cầu quỹ tín dụng nhân dân hoàn thiện theo quy định:

a) Có quyền sở hữu hoặc sử dụng hợp pháp trụ sở phòng giao dịch; trụ sở phải thuận tiện và an toàn cho giao dịch, tài sản, có đầy đủ hệ thống đảm bảo an ninh, bảo vệ, hệ thống cấp điện, liên lạc duy trì liên tục, đáp ứng yêu cầu phòng, chống cháy nổ;

b) Có kết quỹ đảm bảo an toàn;

c) Có hệ thống công nghệ thông tin quản lý, kết nối đảm bảo khả năng kiểm soát hiệu quả của trụ sở chính đối với phòng giao dịch;

d) Phòng giao dịch có đầy đủ nhân sự điều hành tối thiểu gồm Trưởng phòng giao dịch hoặc chức danh tương đương và đội ngũ cán bộ nghiệp vụ.

Trưởng phòng giao dịch hoặc các chức danh tương đương của quỹ tín dụng nhân dân đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của quỹ tín dụng nhân dân.

- **Cách thức thực hiện:** Hình thức nộp: trực tiếp/ dịch vụ bưu chính.

- **Thành phần, số lượng hồ sơ:**

+ Thành phần: văn bản thông báo của quỹ tín dụng nhân dân.

+ Số lượng: 01 bộ.

- **Thời hạn giải quyết:** 05 ngày làm việc

- **Đối tượng thực hiện thủ tục hành chính:** Quỹ tín dụng nhân dân

- **Cơ quan thực hiện thủ tục hành chính:** NHNN-ĐT

- **Kết quả thực hiện thủ tục hành chính:** không quy định

- **Lệ phí (nếu có):** không

- **Tên mẫu đơn, mẫu tờ khai (nếu có):** không

- **Yêu cầu, điều kiện thực hiện thủ tục hành chính (nếu có):**

+ Có quyền sở hữu hoặc sử dụng hợp pháp trụ sở phòng giao dịch; trụ sở phải thuận tiện và an toàn cho giao dịch, tài sản, có đầy đủ hệ thống đảm bảo an ninh, bảo vệ, hệ thống cấp điện, liên lạc duy trì liên tục, đáp ứng yêu cầu phòng, chống cháy nổ.

+ Có kết quỹ đảm bảo an toàn.

+ Có hệ thống công nghệ thông tin quản lý, kết nối đảm bảo khả năng kiểm soát hiệu quả của trụ sở chính đối với phòng giao dịch.

+ Phòng giao dịch có đầy đủ nhân sự điều hành tối thiểu gồm Trưởng phòng

giao dịch hoặc chức danh tương đương và đội ngũ cán bộ nghiệp vụ. Trưởng phòng giao dịch hoặc các chức danh tương đương của quỹ tín dụng nhân dân đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của quỹ tín dụng nhân dân.

- Căn cứ pháp lý của thủ tục hành chính:

- + Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017.
- + Thông tư 09/2018/TT-NHNN ngày 30/3/2018 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về mạng lưới hoạt động của Tổ chức tín dụng là hợp tác xã.