

THỦ TỤC KHAI TRƯƠNG HOẠT ĐỘNG QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

- Trình tự thực hiện:

Bước 1: Ít nhất 10 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động, quỹ tín dụng nhân dân được cấp Giấy phép phải thông báo bằng văn bản về các điều kiện khai trương hoạt động quy định tại khoản 4 Điều 15 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh.

Bước 2: Ngân hàng Nhà nước chi nhánh đình chỉ việc khai trương hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân khi không đủ các điều kiện quy định tại khoản 4 Điều 15 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN.

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

- **Thành phần, số lượng hồ sơ:**

+ Thành phần: văn bản về các điều kiện khai trương hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân.

+ Số lượng: 01 bộ.

- **Thời hạn giải quyết:** Chưa xác định.

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

- **Cơ quan thực hiện thủ tục hành chính:** Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đồng Tháp.

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

- **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):**

Quỹ tín dụng nhân dân được cấp Giấy phép chỉ được khai trương hoạt động khi có đủ các điều kiện sau đây:

a) Có Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh; có đủ vốn điều lệ được gửi vào tài khoản phong tỏa không hưởng lãi tại Ngân hàng Nhà nước chi nhánh ít nhất 30 ngày trước ngày khai trương hoạt động. Vốn điều lệ được chấm dứt phong tỏa khi quỹ tín dụng nhân dân đã khai trương hoạt động;

b) Có trụ sở đủ điều kiện bảo đảm an toàn tài sản và phù hợp với yêu cầu hoạt động;

c) Đã công bố thông tin theo quy định tại khoản 3 Thông tư 04/2015/TT-NHNN; d) Có cơ cấu tổ chức, bộ máy quản trị, điều hành, kiểm toán nội bộ, hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro phù hợp với nội dung, phạm vi hoạt động;

đ) Có các quy định nội bộ theo quy định tại khoản 2 Điều 93 Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát quỹ tín dụng nhân dân.

- **Căn cứ pháp lý của thủ tục hành chính:**

- Thông tư 04/2015/TT-NHNN ngày 31/3/2015 của Ngân hàng nhà nước quy định về quỹ tín dụng nhân dân.

- Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14/11/2019 về sửa đổi, bổ sung một số điều của các thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn Hệ thống quỹ tín dụng nhân dân.

- Thông tư số 06/2017/TT-NHNN ngày 05/7/2017 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của thông tư số 03/2014/TT-NHNN ngày 23/01/2014 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước quy định về quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân và Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày 31/03/2015 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước quy định về quỹ tín dụng nhân dân.