**B. Thủ tục thực hiện tại Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố**

**1. Thủ tục Thủ tục đề nghị thay đổi mức vốn điều lệ của Quỹ tín dụng nhân dân**

**- Trình tự thực hiện:**

**+ Bước 1:** Quỹ tín dụng nhân dân lập hồ sơ gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố nơi Quỹ tín dụng nhân dân đặt trụ sở chính;

**+ Bước 2:** Trường hợp hồ sơ chưa đầy đủ, trong thời hạn 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận được hồ sơ, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố có văn bản yêu cầu Quỹ tín dụng nhân dân bổ sung hồ sơ;

**+ Bước 3:**

*Trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ:*

*(i) Đối với trường hợp tăng mức vốn điều lệ: Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố ra quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với mức vốn điều lệ của Quỹ Tín dụng nhân dân;*

*(ii) Đối với trường hợp giảm mức vốn điều lệ; Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố có văn bản chấp thuận giảm mức vốn điều lệ của Quỹ tín dụng nhân dân. Quỹ tín dụng nhân dân chỉ được thực hiện phương án giảm vốn điều lệ sau khi được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố chấp thuận;*

*(iii) Trường hợp từ chối, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do.”*

**+ Bước 4:** Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày có văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố, Quỹ tín dụng nhân dân phải thực hiện giảm vốn điều lệ và gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố thông báo đã hoàn tất việc giảm vốn điều lệ. Quá thời hạn này, Quỹ tín dụng nhân dân không thực hiện giảm vốn điều lệ, văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố hết hiệu lực;

**+ Bước 5:** Trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày nhận được văn bản thông báo hoàn tất việc giảm vốn điều lệ của Quỹ tín dụng nhân dân, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố ra quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với mức vốn điều lệ của Quỹ tín dụng nhân dân.

**- Cách thức thực hiện:**

a) Nộp trực tiếp tại Bộ phận Một cửa của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, tỉnh thành phố;

b) Gửi qua dịch vụ bưu chính;

*c) Nộp trực tuyến qua Cổng dịch vụ công quốc gia hoặc Cổng dịch vụ công Ngân hàng Nhà nước.*

**- Thành phần hồ sơ:**

*a) Văn bản đề nghị chấp thuận thay đổi mức vốn điều lệ theo mẫu tại Phụ lục 05 ban hành kèm theo Thông tư số*[*22/2022/TT-NHNN*](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/doanh-nghiep/thong-tu-22-2022-tt-nhnn-sua-doi-thong-tu-05-2018-tt-nhnn-bo-nhiem-nhan-su-to-chuc-tin-dung-549842.aspx)*;*

*b) Phương án tăng mức vốn điều lệ bao gồm tối thiểu các nội dung:*

*(i) Nguồn sử dụng để bổ sung vốn điều lệ;*

*(ii) Nguồn sử dụng để hoàn trả vốn góp cho thành viên và mức độ đáp ứng các điều kiện để hoàn trả vốn góp cho thành viên (nếu có);*

*c) Phương án giảm mức vốn điều lệ bao gồm tối thiểu các nội dung:*

*(i) Nguồn sử dụng để bổ sung vốn điều lệ (nếu có);*

*(ii) Nguồn sử dụng để hoàn trả vốn góp cho thành viên và mức độ đáp ứng các điều kiện để hoàn trả vốn góp cho thành viên;*

*(iii) Thời gian dự kiến hoàn thành việc giảm vốn điều lệ;*

*d) Nghị quyết của Đại hội thành viên bao gồm tối thiểu các nội dung sau:*

*(i) Thay đổi mức vốn điều lệ;*

*(ii) Thông qua danh sách kết nạp thành viên mới, cho thành viên ra khỏi quỹ tín dụng nhân dân; quyết định khai trừ thành viên;*

*Trường hợp đề nghị chấp thuận giảm mức vốn điều lệ, mức vốn điều lệ đề nghị giảm phải phù hợp với các quy định của pháp luật về vốn pháp định và có các phương án đảm bảo quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân;*

*đ) Danh sách thành viên góp vốn và dự kiến được hoàn trả vốn trong năm theo mẫu tại Phụ lục số 06 ban hành kèm theo Thông tư số 22/2022/TT-NHNN.*

**- Số lượng hồ sơ:** 01 (một) bộ

**- Thời hạn giải quyết:**

+ 20 ngày kể từ ngày nhận đầy đủ hồ sơ hợp lệ (đối với trường hợp tăng mức vốn điều lệ;

+ 60 ngày kể từ ngày nhận được văn bản thông báo hoàn tất việc giảm vốn điều lệ (đối với trường hợp giảm mức vốn điều lệ).

**- 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, thành phố.

**- Kết quả thực hiện thủ tục hành chính:** Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với mức vốn điều lệ của Quỹ tín dụng nhân dân.

**- Lệ phí:** 100.000 đồng.

**- Tên mẫu đơn, mẫu tờ khai:**

+ Văn bản đề nghị chấp thuận thay đổi mức vốn điều lệ theo mẫu tại Phụ lục 05 ban hành kèm theo Thông tư số [22/2022/TT-NHNN](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/doanh-nghiep/thong-tu-22-2022-tt-nhnn-sua-doi-thong-tu-05-2018-tt-nhnn-bo-nhiem-nhan-su-to-chuc-tin-dung-549842.aspx) ;

+ Danh sách thành viên góp vốn và dự kiến được hoàn trả vốn trong năm theo mẫu tại Phụ lục số 06 ban hành kèm theo Thông tư số [22/2022/TT-NHNN](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/doanh-nghiep/thong-tu-22-2022-tt-nhnn-sua-doi-thong-tu-05-2018-tt-nhnn-bo-nhiem-nhan-su-to-chuc-tin-dung-549842.aspx) .

**- Yêu cầu, điều kiện thực hiện thủ tục hành chính:** Không

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

+ Luật các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;

+ Thông tư số [05/2018/TT-NHNN](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/doanh-nghiep/thong-tu-05-2018-tt-nhnn-chap-thuan-thay-doi-danh-sach-bau-nhan-su-to-chuc-tin-dung-la-hop-tac-xa-377584.aspx) ngày 12 tháng 03 năm 2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã;

+ Thông tư số [21/2019/TT-NHNN](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/tien-te-ngan-hang/thong-tu-21-2019-tt-nhnn-sua-doi-thong-tu-ngan-hang-hop-tac-xa-quy-tin-dung-nhan-dan-428626.aspx) ngày 14 tháng 11 năm 2019 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*[*22/2022/TT-NHNN*](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/doanh-nghiep/thong-tu-22-2022-tt-nhnn-sua-doi-thong-tu-05-2018-tt-nhnn-bo-nhiem-nhan-su-to-chuc-tin-dung-549842.aspx)*sửa đổi, bổ sung một số điều Thông tư số*[*05/2018/TT-NHNN*](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/doanh-nghiep/thong-tu-05-2018-tt-nhnn-chap-thuan-thay-doi-danh-sach-bau-nhan-su-to-chuc-tin-dung-la-hop-tac-xa-377584.aspx)*ngày 12 tháng 03 năm 2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã;*

+ Thông tư 150/2016/TT-BTC ngày 14 tháng 10 năm 2016 quy định mức thu, chế độ thu, nộp lệ phí cấp giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng; giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng; giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho các tổ chức không phải là ngân hàng.

**Phụ lục số 05**

*(Ban hành kèm theo Thông tư số*[*22/2022/TT-NHNN*](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/doanh-nghiep/thong-tu-22-2022-tt-nhnn-sua-doi-thong-tu-05-2018-tt-nhnn-bo-nhiem-nhan-su-to-chuc-tin-dung-549842.aspx)*ngày 30/12/2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước)*

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
---------------**

**ĐƠN ĐỀ NGHỊ CHẤP THUẬN THAY ĐỔI MỨC VỐN ĐIỀU LỆ**

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam/ Ngân hàng Nhà nước chi nhánh …….

Ngân hàng hợp tác xã/Quỹ tín dụng nhân dân:………………………………………………...

Tại Đại hội thành viên ngày …… tháng ….. năm …… đã thông qua việc thay đổi mức vốn điều lệ, Nay đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam/ Ngân hàng Nhà nước chi nhánh xem xét, chấp thuận thay đổi mức vốn điều lệ.

**1. Tên tổ chức tín dụng là hợp tác xã:**

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Tên viết tắt:

- Tên bằng tiếng Anh (nếu có): Tên viết tắt (nếu có):

- Trụ sở chính tại (Địa chỉ trụ sở chính):

- Mức vốn điều lệ hiện tại:

- Địa chỉ email:

**2. Mức vốn điều lệ dự kiến đề nghị chấp thuận:**

……………………………………………………………………………………………………..

**3. Lý do và sự cần thiết thay đổi:**

……………………………………………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………………..

Ngân hàng hợp tác xã/Quỹ tín dụng nhân dân: …………………………………….cam kết:

a) Chịu trách nhiệm hoàn toàn về sự trung thực và sự chính xác của Đơn đề nghị và hồ sơ kèm theo.

b) Sau khi được chấp thuận thay đổi, sẽ thực hiện đầy đủ và chấp hành nghiêm chỉnh quy định của pháp luật có liên quan, nếu vi phạm xin chịu trách nhiệm trước pháp luật.

|  |  |
| --- | --- |
|  | *.... ngày... tháng... năm ....***Người đại diện hợp pháp***(Ký, ghi rõ, họ tên, chức vụ và đóng dấu)* |

**Phụ lục số 06**

*(Ban hành kèm theo Thông tư số*[*22/2022/TT-NHNN*](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/doanh-nghiep/thong-tu-22-2022-tt-nhnn-sua-doi-thong-tu-05-2018-tt-nhnn-bo-nhiem-nhan-su-to-chuc-tin-dung-549842.aspx)*ngày 30/12/2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước)*

**Mẫu danh sách kê khai thành viên góp vốn**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
---------------**

**DANH SÁCH THÀNH VIÊN GÓP VỐN VÀ DỰ KIẾN ĐƯỢC HOÀN TRẢ VỐN TRONG NĂM…………..**

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam/ Ngân hàng Nhà nước chi nhánh...

1. Danh sách thành viên góp vốn

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Họ và tên/Tên tổ chức** | **Địa chỉ** | **Vốn góp xác lập tư cách thành viên** | **Vốn góp bổ sung** | **Tổng** |
| Số tiền | Thời điểm góp | Số tiền | Thời điểm góp |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

2. Danh sách thành viên dự kiến được hoàn trả vốn

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Họ và tên/Tên tổ chức** | **Địa chỉ** | **Tổng số vốn góp**(Số tiền) | **Số vốn dự kiến hoàn trả**(Số tiền) | **Số vốn góp còn lại dự kiến**(Số tiền) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Ngân hàng hợp tác xã/Quỹ tín dụng nhân dân: ……………………………………..cam kết:

Các thông tin cung cấp trên đây là đúng sự thật. Tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, chính xác của các thông tin kê khai nêu trên.

|  |  |
| --- | --- |
|  | *.... ngày... tháng... năm ....***Người đại diện hợp pháp***(Ký, ghi rõ, họ tên, chức vụ và đóng dấu)* |