

NGÂN HÀNG NHÀ
NƯỚC
Số: 06/1997/TT-NHNN17

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 25 tháng 10 năm 1997

THÔNG TƯ

*Hướng dẫn thi hành Điều lệ mẫu Quỹ tín dụng nhân dân
do Chính phủ ban hành kèm theo Nghị định số 42/CP ngày 29-4-1997*

Ngày 29-4-1997 Chính phủ ban hành Nghị định số 42/CP về Điều lệ mẫu Quỹ tín dụng nhân dân. Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn một số điểm cụ thể sau đây:

I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

1. Phạm vi áp dụng:

Thông tư này áp dụng đối với các Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở (viết tắt QTDND) được thành lập và hoạt động theo Luật Hợp tác xã, Pháp lệnh Ngân hàng, hợp tác xác tín dụng và công ty tài chính.

2. Biểu tượng:

Mô hình QTDND được tổ chức và hoạt động trên tinh thần tương trợ, liên kết chặt chẽ, vì vậy các quỹ có thể thống nhất sử dụng một biểu tượng chung, thể hiện sức mạnh của hệ thống QTDND.

3. Địa bàn hoạt động:

QTDND được thành lập và hoạt động chủ yếu trên địa bàn phường, xã. Ngoài ra còn có các trường hợp sau:

QTDND được tổ chức theo liên xã, liên phường là các xã, phường liền kề với xã, phường nơi đặt trụ sở chính trong cùng một huyện, quận, thị xã và phải được UBND những xã, phường đó có văn bản nhất trí.

QTDND tổ chức theo ngành nghề phải do các tổ chức kinh tế hoặc nghiệp đoàn ngành nghề được pháp luật công nhận, đứng ra tổ chức trong từng loại ngành nghề trên địa bàn tỉnh, thành

phố.

QTDND doanh nghiệp chỉ được tổ chức trong từng doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh, thành phố.

4. Điều kiện thành lập:

QTDND được thành lập ở những nơi có đủ những điều kiện sau:

- a. Có khả năng huy động vốn để đáp ứng các nhu cầu phát triển sản xuất, kinh doanh và đời sống.
- b. Có yêu cầu của quần chúng và được chính quyền địa phương hoặc tập thể lãnh đạo của doanh nghiệp, nghiệp đoàn ngành nghề nhất trí.
- c. Có nguồn cán bộ đủ trình độ và khả năng thực hiện các nghiệp vụ về hoạt động Ngân hàng.
- d. Có phương tiện thông tin, liên lạc thuận lợi.
- e. Có trụ sở giao dịch phù hợp với hoạt động Ngân hàng.

II. ĐĂNG KÝ HOẠT ĐỘNG VÀ ĐĂNG KÝ KINH DOANH

1. Thẩm quyền cấp giấy phép hoạt động:

Thông đốc Ngân hàng Nhà nước uỷ quyền cho Giám đốc Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố cấp và thu hồi giấy phép hoạt động của các QTDND trên địa bàn quản lý của Chi nhánh. Đối với các QTD đô thị, QTD ngành nghề, QTD doanh nghiệp lớn cần có văn bản cho phép thành lập của Ngân hàng Nhà nước Trung ương trước khi cấp giấy phép hoạt động.

Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày nhận đầy đủ hồ sơ xin cấp giấy phép hoạt động, Ngân hàng Nhà nước phải cấp hoặc từ chối cấp giấy phép.

Trường hợp từ chối cấp giấy phép hoạt động, Ngân hàng Nhà nước phải có văn bản giải thích rõ lý do. QTDND có quyền khiếu nại lên cơ quan có thẩm quyền, khi thấy lý do từ chối cấp giấy phép hoạt động không thoả đáng.

2. Điều kiện để QTDND được cấp giấy phép hoạt động:

- a. Được thành lập ở địa bàn có đủ các điều kiện theo quy định.
- b. Đăng ký vốn góp tối thiểu phải bằng mức vốn pháp định.
- c. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc điều hành phải có đủ các tiêu chuẩn theo quy định.

d. Điều lệ tổ chức hoạt động phải phù hợp với Điều lệ mẫu QTDND được Chính phủ ban hành và các văn bản pháp luật có liên quan.

e. Có phương án hoạt động khả thi.

3. Trình tự cấp giấy phép hoạt động:

Ngân hàng Nhà nước tiếp nhận, nghiên cứu, thẩm tra hồ sơ xin cấp giấy phép hoạt động của các QTDND, nếu đủ các điều kiện theo quy định thì tiến hành ra các quyết định:

Quyết định chuẩn y danh sách các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Giám đốc điều hành của QTDND.

Quyết định xác nhận cho phép áp dụng Điều lệ của QTDND.

Quyết định cấp giấy phép hoạt động cho QTDND.

Cấp giấy phép hoạt động cho QTDND.

4. Thời hạn đăng ký kinh doanh và khai trương hoạt động:

Chậm nhất 12 tháng kể từ ngày được cấp giấy phép hoạt động, QTDND phải xin cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh tại Ủy ban Nhân dân tỉnh, thành phố và khai trương hoạt động.

5. Khai trương hoạt động:

a. QTDND muốn khai trương hoạt động phải được cấp giấy phép hoạt động, có giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, có trụ sở giao dịch và cơ sở vật chất phù hợp với yêu cầu hoạt động Ngân hàng.

b. Gửi số vốn pháp định bằng tiền vào tài khoản phong toả mở tại Ngân hàng Nhà nước trước khi khai trương hoạt động tối thiểu 30 ngày. Số vốn này chỉ được giải toả sau khi QTDND khai trương hoạt động.

c. Trước khi khai trương hoạt động ít nhất 15 ngày, QTDND phải thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng của địa phương tại địa bàn hoạt động trong 3 ngày liên tục.

6. Thu hồi giấy phép hoạt động:

6.1. QTDND có thể bị thu hồi giấy phép hoạt động trong những trường hợp sau:

a. Hồ sơ cấp giấy phép hoạt động có những thông tin cố tình làm sai sự thật.

b. Giải thể tự nguyện.

c. Buộc phải giải thể.

d. Bị tuyên bố phá sản.

e. Chia tách hoặc hợp nhất.

6.2. QTDND chấm dứt hoạt động sau khi bị thu hồi giấy phép hoạt động.

6.3. Quyết định thu hồi giấy phép hoạt động được Ngân hàng Nhà nước công bố trên các phương tiện thông tin đại chúng.

7. Thay đổi nội dung giấy phép, điều lệ:

QTDND phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản và đăng ký với cơ quan cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, khi cần thay đổi:

Tên của QTDND;

Bổ sung nội dung điều lệ;

Mức vốn điều lệ;

Địa điểm đặt trụ sở chính;

Nội dung, phạm vi hoạt động.

III. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN

1. Huy động vốn:

QTDND được phép huy động vốn dưới các hình thức sau:

a. Nhận tiền gửi: QTDND được nhận tiền gửi của cá nhân, tổ chức dưới hình thức tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác theo giấy phép hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp.

b. Vay vốn: QTDND được vay vốn của QTDND Khu vực, QTDND Trung ương, các Ngân hàng, tổ chức tín dụng khác và Ngân hàng Nhà nước (nếu có).

2. Cho vay vốn:

QTDND được cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn đối với các thành viên theo quy định của thể lệ tín dụng do Ngân hàng Nhà nước ban hành.

Các tổ chức và cá nhân lãnh đạo trên địa bàn, dù là thành viên cũng không được phép vay vốn của QTDND quá mức quy định của pháp luật. - Các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban điều hành (cùng bố, mẹ, vợ, chồng, con) không được phép giành quyền ưu đãi hơn các thành viên khác khi vay vốn của QTDND.