

Thủ tục đề nghị tạm ngừng hoạt động kinh doanh từ 05 ngày trở lên của tổ chức tài chính vi mô

Căn cứ quy định pháp lý của Thông tư 10/2018/TT-NHNN Quy định hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi của tổ chức tài chính vi mô do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành, Thủ tục đề nghị tạm ngừng hoạt động kinh doanh từ 05 ngày làm việc trở lên, trừ trường hợp tạm ngừng hoạt động do sự kiện bất khả kháng của tổ chức tài chính vi mô sẽ được triển khai như sau:

Cơ quan thực hiện: Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Thành phần 1 bộ hồ sơ bao gồm:

1. Văn bản đề nghị chấp thuận tạm ngừng hoạt động kinh doanh, trong đó tối thiểu bao gồm các nội dung sau: (i) Số ngày và thời gian dự kiến tạm ngừng hoạt động kinh doanh; (ii) Lý do của việc tạm ngừng hoạt động kinh doanh;
2. Quyết định của Hội đồng thành viên thông qua việc tạm ngừng hoạt động kinh doanh;
3. Tài liệu chứng minh sự cần thiết của việc tạm ngừng hoạt động kinh doanh;
4. Phương án xử lý các rủi ro phát sinh do việc tạm ngừng hoạt động kinh doanh, trong đó bao gồm các giải pháp dự kiến thực hiện để giảm thiểu tối đa ảnh hưởng của việc tạm ngừng hoạt động kinh doanh đến quyền và lợi ích của khách hàng.

Trình tự thực hiện

Bước 1: Tối thiểu 60 ngày trước ngày dự kiến tạm ngừng hoạt động kinh doanh, tổ chức tài chính vi mô lập hồ sơ theo quy định gửi Ngân hàng Nhà nước. 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 có văn bản yêu cầu tổ chức tài chính vi mô bổ sung hồ sơ;

Bước 2: Trong thời hạn 25 ngày kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ, Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấp thuận tạm ngừng hoạt động kinh doanh từ 05 ngày làm việc của tổ chức tài chính vi mô; trường hợp từ chối, Ngân hàng Nhà nước trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do;

Bước 3: Sau khi nhận được văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về việc tạm ngừng hoạt động kinh doanh, chậm nhất là 03 ngày làm việc trước ngày tạm ngừng hoạt động kinh doanh, tổ chức tài chính vi mô có trách nhiệm thông báo đến

khách hàng, niêm yết thời gian và lý do tạm ngừng hoạt động kinh doanh tại các địa điểm giao dịch.

Cách thức thực hiện

Gửi văn bản thông báo trực tiếp hoặc qua đường bưu điện.

Thời hạn giải quyết

25 ngày kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ.

Kết quả thực hiện: Văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Mã thủ tục hành chính: NHNNVN-285205