

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA**



QUY TRÌNH

**BÁO CÁO VIỆC KHAI TRƯƠNG HOẠT ĐỘNG CỦA
TỔ CHỨC TÍN DỤNG PHI NGÂN HÀNG
(8.1, 8.2, 8.5: ISO 9001:2015)**

Mã hiệu: **QT.CN42.HĐNH.66**

Lần ban hành: **01/01**

Ngày ban hành: **16/8/2023**

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH		Ký hiệu: QT.CN42.HĐNH.66
	Báo cáo việc khai trương hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng		Lần ban hành: 01/01
			Ngày ban hành: 16/8/2023
			Trang/ Tổng trang: 1/6

TÀI LIỆU NÀY PHẢI ĐƯỢC PHÂN PHỐI ĐẾN				
Giám đốc	<input checked="" type="checkbox"/>	Thư ký ISO	<input checked="" type="checkbox"/>	
Các Phó Giám đốc	<input checked="" type="checkbox"/>	Thanh tra Giám sát Ngân hàng	<input checked="" type="checkbox"/>	
Phòng Tổng hợp, nhân sự và KSNB	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Phòng Tiền tệ, kho quỹ và Hành chính	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Phòng Kế toán - Thanh toán	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
SỬA ĐỔI TÀI LIỆU				
Yêu cầu sửa đổi/ bổ sung	Trang/Phần liên quan việc sửa đổi	Mô tả nội dung sửa đổi	Lần ban hành/Lần sửa đổi	Ngày sửa đổi
Sửa đổi nội dung quy trình cho phù hợp với Thông tư 05/2023/TT-NHNN ngày 22/6/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 30/2015/TT-NHNN ngày 25/12/2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định việc cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng	Trang 2/6	Bổ sung tại mục 5.1 cơ sở pháp lý là Thông tư 05/2023/TT-NHNN ngày 22/6/2023	01/01	16/8/2023
	Trang 3/6	Sửa đổi tại bước 1 mục 5.8 về trình tự thực hiện	01/01	16/8/2023

Trách nhiệm	Biên soạn	Kiểm tra	Phê duyệt
Họ và tên	Nguyễn Thị Như Quỳnh	Võ Quang Vinh	Nguyễn Hoài Chiêu
Chức danh	Công chức	Chánh TTGS	Giám đốc
Chữ ký	(Đã ký)	(Đã ký)	(Đã ký)

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.HĐNH.66
	Báo cáo việc khai trương hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng	Lần ban hành: 01/01
		Ngày ban hành: 16/8/2023
		Trang/ Tổng trang: 2/6

1. MỤC ĐÍCH

Quy định trình tự, trách nhiệm và phương pháp tiếp nhận báo cáo việc khai trương hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng đảm bảo theo dõi và kiểm soát chặt chẽ.

2. PHẠM VI

Áp dụng cho hoạt động báo cáo việc khai trương hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng.

Phòng Thanh tra Giám sát Ngân hàng, các phòng, bộ phận có liên quan trực thuộc Chi nhánh Ngân hàng nhà nước chịu trách nhiệm thực hiện và kiểm soát thủ tục này.

3. TÀI LIỆU VIỆN DẪN

- Tiêu chuẩn quốc gia TCVN ISO 9001:2015.
- Các văn bản pháp luật liên quan đề cập tại mục 5.1.

4. ĐỊNH NGHĨA/VIẾT TẮT

- CN42: NHNN Chi nhánh tỉnh Khánh Hòa
- TTGSNH: Thanh tra Giám sát Ngân hàng
- TTHC: Thủ tục hành chính
- TCTDPNH: Tổ chức Tín dụng phi Ngân hàng

5. NỘI DUNG QUY TRÌNH

5.1	Cơ sở pháp lý
	<ul style="list-style-type: none"> - 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 30/2015/TT-NHNN ngày 25/12/2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định việc cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng; - <i>Thông tư 05/2023/TT-NHNN ngày 22/6/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 30/2015/TT-NHNN ngày 25/12/2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định việc cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng.</i>
5.2	Điều kiện thực hiện thủ tục hành chính
	<ul style="list-style-type: none"> - Đã đăng ký Điều lệ tại Ngân hàng Nhà nước; - Có Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, có đủ vốn điều lệ, vốn được cấp, có kho tiền đủ điều kiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, có trụ sở đủ điều kiện bảo đảm an toàn tài sản và phù hợp với yêu cầu hoạt động ngân hàng; - Có cơ cấu tổ chức, bộ máy quản trị, điều hành, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro, hệ thống kiểm soát nội bộ phù hợp với loại hình hoạt động theo quy định của Luật này và các quy định khác của pháp luật có liên quan;

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.HĐNH.66
	Báo cáo việc khai trương hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng	Lần ban hành: 01/01
		Ngày ban hành: 16/8/2023
		Trang/ Tổng trang: 3/6

<ul style="list-style-type: none"> - Có hệ thống công nghệ thông tin đáp ứng yêu cầu quản lý, quy mô hoạt động; - Có quy chế quản lý nội bộ về tổ chức, hoạt động của Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc), các phòng, ban chuyên môn nghiệp vụ tại trụ sở chính; quy chế nội bộ về quản lý rủi ro; quy chế về quản lý mạng lưới; - Vốn điều lệ, vốn được cấp bằng đồng Việt Nam phải được gửi đầy đủ vào tài khoản phong tỏa không hưởng lãi mở tại Ngân hàng Nhà nước ít nhất 30 ngày trước ngày khai trương hoạt động. Vốn điều lệ, vốn được cấp được giải tỏa khi tổ chức tín dụng phi ngân hàng đã khai trương hoạt động; - Đã công bố thông tin hoạt động theo quy định tại Điều 25 của Luật các tổ chức tín dụng. 				
5.3	Thành phần hồ sơ	Bản chính	Bản sao	
	Văn bản thông báo gửi Ngân hàng Nhà nước	x		
5.4	Số lượng hồ sơ: 1 bộ			
5.5	Thời gian xử lý			
	Không quy định			
5.6	Nơi tiếp nhận và trả kết quả			
	<ul style="list-style-type: none"> - Trụ sở cơ quan hành chính (trực tiếp tại Bộ phận một cửa); hoặc - Dịch vụ bưu chính. 			
5.7	Lệ phí: Không			
5.8	Quy trình xử lý công việc			
TT	Trình tự	Trách nhiệm	Thời gian	Biểu mẫu/Kết quả
B1	Tổ chức tín dụng phi ngân hàng được cấp Giấy phép gửi trực tiếp hoặc qua dịch vụ bưu chính đến Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh nơi đặt trụ sở chính của tổ chức tín dụng phi ngân hàng văn bản thông báo về việc đã đáp ứng các điều kiện khai trương hoạt động ít nhất 15 ngày trước ngày dự kiến khai trương hoạt động	TCTDPNH Bộ phận một cửa	Giờ hành chính	Theo mục 5.2 Mẫu 02: Giấy biên nhận hồ sơ

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.HĐNH.66
	Báo cáo việc khai trương hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng	Lần ban hành: 01/01
		Ngày ban hành: 16/8/2023
		Trang/ Tổng trang: 4/6

B2	<p>Kiểm tra hồ sơ</p> <p>a) Nếu nhận trực tiếp: xem xét tính hợp lệ và đầy đủ theo mục 5.2 của hồ sơ</p> <p>+ Nếu đầy đủ, lập Giấy tiếp nhận và hẹn ngày trả hồ sơ, cập nhật sổ theo dõi và chuyển bước 3 kèm Phiếu kiểm soát quá trình giải quyết hồ sơ;</p> <p>+ Nếu hồ sơ thiếu hoặc cần điều chỉnh mở Phiếu yêu cầu bổ sung và hoàn thiện hồ sơ;</p> <p>+ Nếu hồ sơ không đủ điều kiện mở Phiếu từ chối tiếp nhận hồ sơ (quy trình kết thúc);</p> <p>b) Nếu nhận qua đường bưu điện: ký nhận hồ sơ từ văn thư và thực hiện trình tự như mục a nêu trên.</p>	Bộ phận một cửa	Giờ hành chính	<p>Mẫu 03: Giấy tiếp nhận hồ sơ và hẹn trả kết quả</p> <p>Mẫu 07: Phiếu kiểm soát quá trình giải quyết hồ sơ</p> <p>Mẫu 08: Sổ theo dõi hồ sơ</p> <p>Mẫu 04: Phiếu yêu cầu bổ sung, hoàn thiện hồ sơ</p> <p>Mẫu 05: Phiếu từ chối tiếp nhận hồ sơ</p>
B3	<p>Scan các văn bản trong hồ sơ và chuyển hồ sơ cho lãnh đạo chi nhánh (bao gồm chuyển qua cả hệ thống văn bản điện tử).</p> <p><i>(Theo Quy chế một cửa; Quy chế công tác văn thư lưu trữ; Quy chế quản lý, sử dụng Hệ thống thông tin quản lý văn bản và điều hành trong hoạt động của NHNN)</i></p>	Văn thư	Giờ hành chính	

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.HĐNH.66
	Báo cáo việc khai trương hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng	Lần ban hành: 01/01
		Ngày ban hành: 16/8/2023
		Trang/ Tổng trang: 5/6

B4	Lãnh đạo chi nhánh xem xét chuyên phòng TTGSNH. Trưởng (hoặc Phó Trưởng phòng khi được ủy quyền) xem xét và chuyển hồ sơ cho công chức xử lý	Lãnh đạo chi nhánh Trưởng/phó phòng TTGSNH Công chức được phân công		
B5	Kiểm tra hồ sơ và cập nhật theo dõi 1. Nội dung kiểm tra: a) Tính hợp pháp của hồ sơ; b) Căn cứ kiểm tra: theo Mục 5.1 Cơ sở pháp lý. 2. Xử lý kết quả sau kiểm tra hồ sơ a) Trường hợp không đảm bảo yêu cầu, thông báo cho NHTM bằng văn bản và nêu rõ lý do; b) Trường hợp đảm bảo yêu cầu, thực hiện cập nhật theo dõi và lưu hồ sơ	Công chức và lãnh đạo phòng TTGSNH	Giờ hành chính	Văn bản phúc đáp (nếu có)

Ghi chú: Các mẫu (02, 03, 04, 05, 06, 07, 08, 09) theo phụ lục I, Quyết định 2412/QĐ-NHNN ngày 18/11/2019 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam

6. BIỂU MẪU

Không áp dụng.

7. HỒ SƠ CẦN LƯU

STT	Tên hồ sơ	Mã hiệu	Nơi lưu	Thời gian lưu
1	Bộ hồ sơ hợp lệ đã thẩm định	Theo mục 5.2	Kho lưu trữ cơ quan	Theo quy định về thời hạn bảo quản hồ sơ, tài liệu hiện
2	Văn bản phúc đáp (nếu có)	Số, ngày phát hành	Kho lưu trữ cơ quan	
3	Giấy biên nhận hồ sơ	Mẫu 02	Như trên	

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.HĐNH.66
	Báo cáo việc khai trương hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng	Lần ban hành: 01/01
		Ngày ban hành: 16/8/2023
		Trang/ Tổng trang: 6/6

4	Giấy tiếp nhận hồ sơ và hẹn trả kết quả	Mẫu 03	Như trên	hành của NHNN
5	Phiếu yêu cầu bổ sung, hoàn thiện hồ sơ	Mẫu 04	Như trên	
6	Phiếu từ chối tiếp nhận giải quyết hồ sơ	Mẫu 05	Như trên	
7	Phiếu xin lỗi và hẹn ngày trả lại kết quả	Mẫu 06	Như trên	
8	Phiếu kiểm soát quá trình giải quyết hồ sơ	Mẫu 07	Như trên	
9	Sổ theo dõi hồ sơ	Mẫu 08	Như trên	
10	Phiếu trả hồ sơ	Mẫu 09	Như trên	