**Điều kiện cấp giấy phép đối với quỹ tín dụng nhân dân,**

**tổ chức tài chính vi mô**

**ThS. Nguyễn Khánh Thu Hằng**

**Tóm tắt**

Chính phủ vừa ban hành Nghị định số 162/2024/NĐ-CP ngày 20/12/2024 quy định điều kiện cấp Giấy phép đối với quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô và điều kiện đối với chủ sở hữu của tổ chức tín dụng là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên, cổ đông sáng lập, thành viên sáng lập.

 *Từ khóa: Quỹ tín dụng nhân dân, giấy phép, ….*

Nghị định số 162/2024/NĐ-CP ngày 20/12/2024 quy định cụ thể điều kiện cấp giấy phép đối với quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô. Trong đó, Nghị định quy định cụ thể điều kiện cấp giấy phép đối với quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô.

Nghị định quy định điều kiện để được cấp Giấy phép đối với quỹ tín dụng nhân dân bao gồm: Có vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của Chính phủ tại thời điểm đề nghị cấp Giấy phép. Có tối thiểu 30 thành viên đáp ứng điều kiện theo quy định tại Điều 11 Nghị định này, có đủ năng lực tài chính để tham gia góp vốn thành lập quỹ tín dụng nhân dân. Người quản lý, người điều hành, thành viên Ban kiểm soát đáp ứng đủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại khoản 6 Điều 41 Luật Các tổ chức tín dụng. Cơ cấu tổ chức của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng. Có Điều lệ phù hợp với quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định khác của pháp luật có liên quan. Có Đề án thành lập, phương án kinh doanh khả thi trong 03 năm đầu hoạt động.

Điều kiện đối với thành viên sáng lập quỹ tín dụng nhân dân. Đối với cá nhân là công dân Việt Nam đủ 18 tuổi trở lên, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, đăng ký thường trú hoặc đăng ký tạm trú trên địa bàn hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân. Trường hợp đăng ký tạm trú, cá nhân phải có hoạt động sản xuất, kinh doanh hoặc là người lao động làm việc trên địa bàn hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân và phải có tài liệu chứng minh về vấn đề này. Không phải là người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang phải chấp hành hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định; người đã bị kết án từ tội phạm nghiêm trọng trở lên mà chưa được xóa án tích. Không thuộc những đối tượng bị cấm theo quy định của Luật Cán bộ, công chức và các quy định khác của pháp luật có liên quan. Đối với hộ gia đình là hộ gia đình có các thành viên thường trú trên địa bàn hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân; các thành viên trong hộ có chung tài sản để phục vụ sản xuất, kinh doanh dịch vụ của hộ gia đình. Các thành viên của hộ gia đình phải cử một thành viên của hộ gia đình làm người đại diện để thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên quỹ tín dụng nhân dân. Người đại diện của hộ gia đình phải được các thành viên của hộ gia đỉnh ủy quyền đại diện bằng văn bản theo quy định của pháp luật và phải đảm bảo các điều kiện quy định đối với cá nhân. Đối với pháp nhân là pháp nhân (trừ Quỹ xã hội, Quỹ từ thiện) đang hoạt động bình thường và có trụ sở chính đặt tại địa bàn hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân. Người đại diện của pháp nhân tham gia thành viên của quỹ tín dụng nhân dân là người đại diện theo pháp luật của pháp nhân hoặc cá nhân được người đại diện theo pháp luật của pháp nhân ủy quyền tham gia.

Về điều kiện cấp Giấy phép đối với tổ chức tài chính vi mô. Nghị định cũng quy định rõ điều kiện cấp Giấy phép đối với tổ chức tài chính vi mô: Có vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của Chính phủ tại thời điểm đề nghị cấp Giấy phép. Có chủ sở hữu, thành viên sáng lập theo quy định tại Điều 13 Nghị định này. Có người quản lý, người điều hành, thành viên Ban kiểm soát đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Có Điều lệ phù hợp với quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng và quy định của pháp luật có liên quan. Có Đề án thành lập, phương án kinh doanh khả thi trong 03 năm đầu hoạt động.

**Kết luận**

Như vậy, Nghị định số 162/2024/NĐ-CP ngày 20/12/2024 đã quy định điều kiện cấp Giấy phép đối với quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô và điều kiện đối với chủ sở hữu của tổ chức tín dụng giúp các tổ chức thực hiện đúng pháp luật.

**Tài liệu tham khảo**

1. Nghị định số 162/2024/NĐ-CP ngày 20/12/2024

2.https://tapchitaichinh.vn/dieu-kien-cap-giay-phep-doi-voi-quy-tin-dung-nhan-dan-to-chuc-tai-chinh-vi-mo.html?source=cat-171