**[Thủ tục phê duyệt cho vay đối với Thương nhân là cá nhân](https://vbsp.org.vn/chi-tiet-thu-tuc.html?mathutuc=2.000531) hoạt động thương mại tại vùng khó khăn.**

**a) Trình tự thực hiện:**

**Bước 1**. Khách hàng vay vốn:

- Tự nguyện gia nhập Tổ Tiết kiệm và vay vốn (TK&VV) tại nơi người vay hoạt động thương mại thường xuyên;

- Viết Giấy đề nghị vay vốn *(Mẫu số 01/TD) và* các giấy tờ có liên quan gửi Ban quản lý Tổ TK&VV.

**Bước 2**. Ban quản lý Tổ TK&VV:

- Tổ chức họp Tổ TK&VV để bổ sung tổ viên (nếu có) và bình xét tổ viên vay vốn, lập thành Biên bản họp *(Mẫu số 10C/TD);*

- Kiểm tra các yếu tố trên hồ sơ vay vốn, lập danh sách tổ viên đề nghị vay vốn NHCSXH *(Mẫu số 03/TD)*, giấy uỷ quyền (nếu có) và giấy đề nghị vay vốn *(Mẫu số 01/TD)* của các tổ viên trình UBND cấp xã xác nhận;

- Gửi bộ hồ sơ vay vốn đến NHCSXH nơi thực hiện thủ tục sau khi có xác nhận của UBND cấp xã trên giấy đề nghị vay vốn *(Mẫu số 01/TD)* và danh sách *(Mẫu số 03/TD).*

**Bước 3.** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục:

- Xem xét, phê duyệt cho vay sau khi đã nhận đủ hồ sơ từ Ban quản lý Tổ TK&VV;

- Gửi Thông báo kết quả phê duyệt cho vay *(Mẫu số 04/TD)* tới UBND cấp xã để thông báo đến người vay.

**b) Cách thức thực hiện:**

Người vay nộp bộ hồ sơ vay vốn trực tiếp tới Ban quản lý Tổ TK&VV nơi người vay hoạt động thương mại thường xuyên.

**c) Thành phần hồ sơ:**

- Khách hàng vay vốn nộp:

+ Giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn vay *(Mẫu số 01/TD)*: 01 bản chính *(lưu tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục);*

+ Bản sao có chứng thực hoặc bản sao kèm theo bản chính để đối chiếu các giấy tờ sau:

\* Giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh doanh: 01 bản;

\* Giấy phép hoạt động/Chứng chỉ hành nghề (đối với ngành nghề kinh doanh có điều kiện hoặc pháp luật có quy định) : 01 bản;

\* Chứng minh nhân dân/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu còn hiệu lực của khách hàng: 01 bản;

\* Văn bản ủy quyền về việc vay vốn tại NHCSXH đối với trường hợp trên Giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh doanh có từ hai thành viên trở lên: 01 bản.

- Ban quản lý Tổ TK&VV lập:

+ Danh sách tổ viên đề nghị vay vốn *(Mẫu số 03/TD)*: 04 bản *(Tổ TK&VV lưu 01 bản chính, Tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác lưu 01 bản sao, NHCSXH nơi thực hiện thủ tục lưu 01 bản chính và 01 bản sao);*

+ Biên bản họp Tổ TK&VV *(Mẫu số 10C/TD):* 02 bản *(01 bản chính lưu Tổ TK&VV, 01 bản sao lưu NHCSXH nơi thực hiện thủ tục).*

**d) Số bộ hồ sơ:** 01 bộ.

**đ) Thời hạn giải quyết:** Trong thời hạn không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày NHCSXH nơi thực hiện thủ tục nhận được bộ hồ sơ vay vốn đầy đủ, hợp lệ từ Ban quản lý Tổ TK&VV.

**e) Đối tượng thực hiện:** Cá nhân *(vay vốn thông qua Tổ TK&VV)*.

**g) Cơ quan thực hiện thủ tục:** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục;

- Cơ quan có thẩm quyền quyết định: NHCSXH;

- Cơ quan phối hợp: UBND cấp xã, các Tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác cấp xã và Ban quản lý Tổ TK&VV.

**h) Kết quả thực hiện:**

- Thông báo phê duyệt cho vay *(Mẫu số 04/TD*);

**i) Mức phí, tên phí:** Không.

**k) Mẫu đơn, tờ khai:**

- Giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn vay *(Mẫu số 01/TD);*

- Giấy uỷ quyền (nếu có).

**i) Yêu cầu, điều kiện thực hiện thủ tục:**

- Thuộc đối tượng được vay vốn theo quy định;

- Khách hàng vay vốn là tổ viên Tổ TK&VV;

- Được Uỷ ban nhân dân cấp xã nơi thương nhân hoạt động thương mại xác nhận có thực hiện hoạt động thương mại thường xuyên trên địa bàn;

- Có vốn tự có (bao gồm: giá trị vật tư, quyền sử dụng đất, tiền vốn) tham gia tối thiểu bằng 20% tổng nhu cầu vốn vay cho hoạt động thương mại tại địa bàn vùng khó khăn.

**m) Căn cứ pháp lý của thủ tục:**

- Bộ luật Dân sự ngày 24/11/2015;

- Nghị định số 78/2002/NĐ-CP ngày 04/10/2002 của Chính phủ về tín dụng đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác;

- Nghị định số 104/2022/NĐ-CP ngày 21/12/2022 của Chính phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của các nghị định liên quan đến việc nộp, xuất trình sổ hộ khẩu, sổ tạm trú giấy khi thực hiện thủ tục hành chính, cung cấp dịch vụ công;

- Quyết định số 92/2009/QĐ-TTg ngày 08/7/2009 của Thủ tướng Chính phủ về tín dụng đối với thương nhân hoạt động thương mại tại vùng khó khăn;

- Quyết định số 17/2023/QĐ-TTg ngày 05/6/2023 của Thủ tướng Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Quyết định số 31/2007/QĐ-TTg ngày 05/3/2007 của Thủ tướng Chính phủ về tín dụng đối với hộ gia đình sản xuất, kinh doanh tại vùng khó khăn và Quyết định số 92/2009/QĐ-TTg ngày 08/7/2009 của Thủ tướng Chính phủ về tín dụng đối với thương nhân hoạt động thương mại tại vùng khó khăn;

- Quyết định số 15/QĐ-HĐQT ngày 05/3/2013 của Hội đồng quản trị NHCSXH về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Tổ TK&VV;

- Văn bản số 3524/NHCS-TDNN ngày 28/4/2023 của Tổng Giám đốc NHCSXH về việc sửa đổi một số nội dung nghiệp vụ cho vay đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác;

- Văn bản số 5839/NHCS-TDSV ngày 26/7/2023 của Tổng Giám đốc NHCSXH hướng dẫn nghiệp vụ cho vay đối với thương nhân hoạt động thương mại tại vùng khó khăn.