**Thủ tục phê duyệt cho vay đối với cơ sở sản xuất kinh doanh sử dụng người chấp hành xong án phạt tù.**

**a) Trình tự thực hiện:**

**Bước 1**. Khách hàng vay vốn:

- Lập Phương án vay vốn *(Mẫu số 02 ban hành kèm theo Quyết định số 22/2023/QĐ-TTg)* có xác nhận của UBND cấp xã;

- Gửi Phương án vay vốn đã được UBND cấp xã xác nhận và các giấy tờ khác trong Hồ sơ vay vốn cho NHCSXH nơi thực hiện thủ tục.

**Bước 2.** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục:

- Tiếp nhận hồ sơ vay vốn, kiểm tra tính đầy đủ, hợp pháp, hợp lệ của bộ hồ sơ vay vốn, thẩm định Phương án vay vốn và xem xét phê duyệt; NHCSXH gửi thông báo phê duyệt cho vay *(Mẫu số 04a/TDNCHXAPT) nếu đủ điều kiện* hoặc gửi thông báo từ chối cho vay *(Mẫu số 04b/TDNCHXAPT)* nếu không đủ điều kiện cho vay đến khách hàng vay vốn;

**b) Cách thức thực hiện:** Khách hàng vay vốn nộp hồ sơ vay vốn trực tiếp tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục.

**c) Thành phần hồ sơ:**

- Phương án vay vốn (Mẫu số 02 ban hành kèm theo Quyết định số 22/2023/QĐ-TTg). 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 phù hợp với loại hình hoạt động: 01 bản *(lưu tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục)*;

+ Đối với Doanh nghiệp nhỏ và vừa là Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; Đối với Hợp tác xã là Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã; Đối với Tổ hợp tác là Hợp đồng hợp tác; Đối với Hộ kinh doanh là Giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh doanh;

+ Riêng Tổ hợp tác và Hộ kinh doanh có từ hai thành viên trở lên: văn bản ủy quyền có công chứng hoặc chứng thực của UBND cấp xã do các thành viên ủy quyền cho một thành viên là người đại diện thực hiện các giao dịch liên quan đến vay vốn tại NHCSXH;

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

+ Chứng minh nhân dân/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu còn hiệu lực của người đại diện hợp pháp của cơ sở sản xuất kinh doanh;

+ Văn bản bổ nhiệm hoặc cử người đứng đầu pháp nhân theo quy định của Điều lệ tổ chức hoặc Quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

- Điều lệ của doanh nghiệp/Hợp tác xã: 01 bản sao có chứng thực hoặc bản sao kèm bản chính để đối chiếu, *(lưu tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục)*;

- Điều lệ của doanh nghiệp/Hợp tác xã: 01 Bản gốc/Bản chính văn bản của chủ sở hữu hoặc đại diện có thẩm quyền thực hiện quyền của chủ sở hữu doanh nghiệp/Hợp tác xã chấp thuận/phê duyệt cho doanh nghiệp/Hợp tác xã vay vốn tại NHCSXH (theo quy định của pháp luật) *(lưu tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục)*;

- Giấy ủy quyền (nếu có): 01 Bản gốc/Bản chính/Bản sao có chứng thực; *(lưu tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục)*;

- Hợp đồng lao động của NCHXAPT đang làm việc tại cơ sở sản xuất kinh doanh: 01 Bản sao có chứng thực hoặc bản sao kèm bản chính để đối chiếu; *(lưu tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục)*;

- Danh sách tổng số lao động tại cơ sở sản xuất kinh doanh: 01 Bản gốc/ Bản chính; *(lưu tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục)*.

- Báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật trong 02 năm liền kề và báo cáo nhanh về tình hình tài chính kể từ đầu năm tài chính đến thời điểm vay vốn. Nếu Doanh nghiệp/Hợp tác xã có thời gian hoạt động dưới 02 năm thì gửi báo cáo tài chính năm đã hoạt động (nếu có) và báo cáo nhanh về tình hình tài chính kể từ đầu năm tài chính đến thời điểm vay. Trường hợp cơ sở sản xuất kinh doanh là Doanh nghiệp nhỏ và vừa, Hợp tác xã: 01 Bản gốc/Bản chính *(lưu tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục)*.

**d) Số bộ hồ sơ:** 01 bộ.

**đ) Thời hạn giải quyết:**

**-** Đối với mức vay đến 100 triệu đồng trong thời hạn không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận đầy đủ hồ sơ vay vốn của khách hàng;

- Đối với mức vay trên 100 triệu đồng trong thời hạn không quá 10 ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận đầy đủ hồ sơ vay vốn của khách hàng.

**e) Đối tượng thực hiện:** Cơ sở sản xuất kinh doanh có sử dụng lao động là NCHXAPT bao gồm: *Doanh nghiệp nhỏ và vừa; hợp tác xã; tổ hợp tác; hộ kinh doanh*.

**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.

**h) Kết quả thực hiện:**

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

- Hoặc thông báo từ chối cho vay *(Mẫu số 04b/ TDNCHXAPT).*

**i) Mức phí, tên phí:** Không.

**k) Mẫu đơn, tờ khai:**

Phương án vay vốn *(Mẫu số 02 ban hành kèm theo Quyết định số 22/2023/QĐ-TTg);*

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

- Được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định của pháp luật; sử dụng tối thiểu 10% tổng số lao động là NCHXAPT;

- Có phương án vay vốn và được Ủy ban nhân dân cấp xã nơi thực hiện phương án xác nhận (theo Mẫu số 02 kèm theo Quyết định số 22/2023/QĐ-TTg);

- Ký hợp đồng lao động theo quy định của pháp luật về lao động;

- Cơ sở sản xuất kinh doanh phải thuộc trường hợp không còn dư nợ tại NHCSXH đối với các chương trình tín dụng khác có cùng mục đích sử dụng vốn vay để đào tạo nghề và sản xuất, kinh doanh, tạo việc làm theo quy định của pháp luật.

**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 16/2003/QĐ-TTg ngày 22/01/2003 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH);

- Quyết định số 22/2023/QĐ-TTg ngày 17/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về tín dụng đối với người chấp hành xong án phạt tù.

- Văn bản số 3768/NHCS-TDSV ngày 28/8/2018 của Tổng Giám đốc NHCSXH về việc hướng dẫn thực hiện bảo đảm tiền vay trong hệ thống ngân hàng Chính sách xã hội;

- Văn bản số 6969/NHCS-TDSV ngày 04/8/2021 của Tổng Giám đốc NHCSXH về việc sửa đổi bổ sung một số nội dung tại văn bản số 3768/NHCS-TDSV ngày 28/8/2018;

- Văn bản số 7557/NHCS-TDSV ngày 20/9/2023 của Tổng Giám đốc NHCSXH hướng dẫn nghiệp vụ cho vay đối với người chấp hành xong án phạt tù.