**10. Thủ tục chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn**

**a) Trình tự thực hiện:**

- Khách hàng xuất trình hồ sơ theo quy định.

- Khách hàng lập giấy chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn;

- NHCSXH kiểm tra, đối chiếu thông tin theo quy định;

- NHCSXH xác nhận việc chuyển giao quyền sở hữu trên Giấy chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn.

**b) Cách thức thực hiện:** Trực tiếp tại trụ sở của NHCSXH nơi nhận tiền gửi có kỳ hạn.

**c) Thành phần, số lượng hồ sơ:**

**\*Thành phần hồ sơ**

- Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (01 bản chính)

- Giấy chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn (mẫu số 02/NHCS-TGCKH).

- Khách hàng là cá nhân:

+ Giấy chứng minh nhân dân hoặc Thẻ căn cước công dân hoặc Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực hoặc Giấy khai sinh của cá nhân chưa đủ 14 tuổi (01 bản chính).

+ Thị thực hoặc các giấy tờ khác xác định thời hạn được phép cư trú của cá nhân tại Việt Nam do cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam cấp còn thời hạn hiệu lực (nếu có) (01 bản chính).

- Khách hàng thực hiện thông qua người đại diện theo pháp luật:

+ Giấy chứng minh nhân dân hoặc Thẻ căn cước công dân hoặc Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực của người đại diện theo pháp luật của khách hàng (01 bản chính)

+ Giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật (01 bản chính).

+ Cam kết của người giám hộ chứng minh được việc chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi tiết kiệm vì lợi ích của người được giám hộ và có sự đồng ý của người giám sát việc giám hộ bằng văn bản (01 bản chính).

- Khách hàng là tổ chức:

+ Quyết định thành lập hoặc Giấy phép hoạt động hoặc Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hoặc các giấy tờ khác tương đương theo quy định của pháp luật (01 bản chính hoặc bản sao có công chứng hoặc chứng thực).

+ Giấy chứng minh nhân dân hoặc Thẻ căn cước công dân hoặc Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực của người đại diện hợp pháp của tổ chức (01 bản chính).

+ Giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện hợp pháp của tổ chức (01 bản chính).

**\*Số lượng hồ sơ**: 01 bộ.

**d) Thời hạn giải quyết:** Ngay sau khi NHCSXH nơi thực hiện thủ tục nhận được hồ sơ của khách hàng.

**đ) Đối tượng thực hiện TTGQCV:** Cá nhân và tổ chức.

**e) Cơ quan giải quyết TTGQCV:** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục;

- Cơ quan có thẩm quyền quyết định: NHCSXH;

- Cơ quan phối hợp: Không.

**g) Kết quả thực hiện TTGQCV:** Giấy chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn.

**h) Phí, lệ phí:** Không.

**i) Tên mẫu đơn, mẫu tờ khai:** Giấy chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn (mẫu số 02/NHCS-TGCKH).

**k) Yêu cầu, điều kiện thực hiện TTGQCV**

- Người nhận chuyển giao phải đảm bảo phù hợp đối tượng gửi tiền gửi có kỳ hạn tại NHCSXH và thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng là tổ chức và cá nhân nước ngoài là người không cư trú, cá nhân nước ngoài là người cư trú.

- Người nhận chuyển giao phải có tài khoản thanh toán tại NHCSXH.

**l) Căn cứ pháp lý của TTGQCV**

- Luật Dân sự số 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015;

- Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017;

- Pháp lệnh ngoại hối ngày 13/12/2005 và Pháp lệnh sửa đổi bổ sung một số điều của Pháp lệnh ngoại hối ngày 18/3/2013;

- 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;

- Quyết định số 131/2002/QĐ-TTg ngày 04/10/2002 của Thủ tướng Chính phủ về việc thành lập Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH);

- Điều lệ và tổ chức hoạt động của NHCSXH ban hành kèm theo Quyết định số 16/2003/QĐ-TTg ngày 22/01/2003 của Thủ tướng Chính phủ;

- Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về tiền gửi có kỳ hạn;

- Văn bản số 3589/NHCS-KHNV ngày 11/6/2019 của Tổng Giám đốc NHCSXH hướng dẫn tiền gửi có kỳ hạn tại NHCSXH.