

NGÂN HÀNG NHÀ
NƯỚC
Số: 05/1997/TT-NHNN17

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 25 tháng 10 năm 1997

THÔNG TƯ

Hướng dẫn việc chuyển đổi và đăng ký Quỹ tín dụng nhân dân, Hợp tác xã tín dụng theo Nghị định số 16/CP ngày 21-2-1997 của Chính phủ

Ngày 21-2-1997 Chính phủ đã ban hành Nghị định số 16/CP về "chuyển đổi, đăng ký Hợp tác xã và tổ chức hoạt động của Liên hiệp Hợp tác xã"; Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn thi hành một số điểm cụ thể sau đây:

A. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

- Đối tượng chấp hành thông tư là:
 - Các Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở (QTDND) được thành lập và hoạt động theo quyết định số 390/TTg ngày 27-7-1993 của Thủ tướng Chính phủ về thí điểm thành lập Quỹ tín dụng nhân dân.
 - Các HTX tín dụng được Ngân hàng Nhà nước cấp giấy phép hoạt động theo Pháp lệnh Ngân hàng, HTXTD và Công ty tài chính.
- Quỹ tín dụng nhân dân Trung ương (QTDTW), các Quỹ tín dụng nhân dân khu vực (QTDKV) là tổ chức liên kết, đảm bảo an toàn cho hoạt động của hệ thống QTDND, vì vậy không thuộc đối tượng chuyển đổi.
- Đối với các QTDND chưa đạt mức vốn điều lệ tối thiểu và một số điều kiện khác thì trong thời gian chuyển đổi phải xây dựng phương án để trong một thời gian nhất định đạt được mức vốn điều lệ và đáp ứng các điều kiện còn thiếu theo quy định, trình lên ban chỉ đạo chuyển đổi HTX cấp tỉnh xem xét và chấp thuận.
- Các QTDND, HTXTD không được chuyển đổi hoạt động theo Luật HTX trong các trường hợp sau đây:

Đại hội xã viên quyết nghị tự nguyện giải thể;

Bắt buộc phải giải thể do vi phạm luật pháp nghiêm trọng, thua lỗ kéo dài không còn khả năng khắc phục.

B. NỘI DUNG, TRÌNH TỰ CHUYỂN ĐỔI

I. THÀNH LẬP BAN TRÙ BỊ CHUYỂN ĐỔI:

1. Ban trù bị chuyển đổi tại các QTDND, HTXTD do Chủ tịch HĐQT làm trưởng ban, thành viên trong ban là kiểm soát viên trưởng, Giám đốc điều hành, một đại diện của các thành viên và một đại diện chính quyền địa phương.

Ban trù bị chuyển đổi QTDND, HTXTD do Ban chỉ đạo chuyển đổi HTX cấp huyện quyết định thành lập.

2. Ban trù bị chuyển đổi QTDND, HTXTD sẽ chấm dứt hoạt động sau khi hoàn thành việc chuyển đổi, đăng ký lại hoặc giải thể.

II. NHIỆM VỤ CỦA BAN TRÙ BỊ CHUYỂN ĐỔI:

Ban trù bị chuyển đổi QTDND, HTXTD có các nhiệm vụ sau:

1. Tuyên truyền, giải thích về mục đích, ý nghĩa, nội dung và yêu cầu chuyển đổi để QTDND, HTXTD hoạt động theo Luật HTX.

2. Tiến hành kiểm kê, đánh giá toàn bộ tài sản, tiền vốn đối chiếu với bảng cân đối tài khoản, các bản sao kê và các tài liệu có liên quan khác. Sau khi kiểm tra tính chính xác của số liệu, xác định nguồn gốc hình thành và phân loại tài sản, các khoản phải thu, phải trả của QTDND, HTXTD đề xuất giải pháp xử lý tài sản, tiền vốn để trình Đại hội thành viên xem xét.

3. Căn cứ Luật HTX, Pháp lệnh Ngân hàng, HTXTD và Công ty Tài chính và Điều lệ mẫu QTDND để soạn thảo điều lệ mới; xây dựng phương án hoạt động;

4. Đối với QTDND, HTXTD đang hoạt động trên địa bàn liên phường, liên xã, Ban trù bị chuyển đổi cần xác định lại phạm vi hoạt động phù hợp Nghị định số 42/CP ngày 29-4-1997 của Chính phủ.

5. Triệu tập Đại hội thành viên (hoặc Đại hội đại biểu thành viên) để quyết định việc chuyển đổi hoặc giải thể QTDND, HTXTD. Riêng QTDND nên tiến hành việc chuyển đổi gắn với kỳ Đại hội thường niên.

III. TỔ CHỨC ĐẠI HỘI THÀNH VIÊN:

1. Đối với các QTDND: Trường hợp Đại hội thành viên quyết định chuyển đổi và đăng ký kinh doanh theo Luật HTX, đại hội thông qua các nội dung sau:

- a. Nghị quyết chuyển đổi QTDND và đăng ký theo Luật HTX;
- b. Điều lệ mới phù hợp với Điều lệ mẫu;
- c. Phương án xử lý vốn, tài sản và các vấn đề khác;
- d. Phương án hoạt động của QTDND thời gian tới;
- đ. Bầu Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, giám đốc điều hành nếu đã hết nhiệm kỳ; hoặc bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, giám đốc điều hành nếu chưa hết nhiệm kỳ.

2. Đối với HTX tín dụng: Trường hợp Đại hội xã viên quyết định chuyển đổi theo mô hình QTDND, Đại hội thông qua các nội dung sau:

- a. Nghị quyết chuyển đổi từ HTXTD sang QTDND hoạt động theo Luật HTX;
- b. Danh sách thành viên QTDND;
- c. Tên và biểu tượng QTDND;
- d. Điều lệ và nội quy hoạt động QTDND;
- đ. Mức vốn điều lệ, vốn xác lập và vốn thường xuyên;
- e. Phương án hoạt động;
- g. Bầu Hội đồng quản trị, Chủ tịch hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Giám đốc điều hành QTDND;
- h. Phương án xử lý vốn và tài sản của Hợp tác xã tín dụng;

Khi thông qua phương án xử lý vốn và tài sản của HTXTD để chuyển sang QTDND phải chú ý nhất là:

Đối với các khoản nợ: phải tiến hành phân loại nợ có khả năng thu hồi và nợ không có khả năng thu hồi, xác định rõ nguyên nhân và quy trách nhiệm đối với các khoản nợ còn tồn tại:

Nợ cho vay có khả năng thu hồi phải tính và thu lãi đến thời điểm chuyển đổi, lập lại kế ước nhận nợ mới.

Nợ cho vay và các khoản phải thu khác không có khả năng thu hồi do nguyên nhân khách quan, các khoản lỗ còn tồn tại phải trình Đại hội xã viên quyết nghị trích các quỹ không chia