

Số: /ĐTH-TTGS
V/v hoàn thiện Hệ thống kiểm soát
nội bộ của QTD

Đồng Tháp, ngày tháng 11 năm 2024

Kính gửi: Các Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Đồng Tháp.

Nhằm thực hiện tốt chức năng quản lý nhà nước đối với các Quỹ tín dụng nhân dân (QTD) trên địa bàn Tỉnh; đảm bảo các QTD hoàn thiện Hệ thống kiểm soát nội bộ, tuân thủ đúng quy định của pháp luật trong quá trình hoạt động và nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ của QTD; căn cứ các quy định pháp luật hiện hành và thực tiễn hoạt động của các QTD trên địa bàn Tỉnh, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đồng Tháp (NHNN-ĐT) đã tổng hợp “*Danh mục các quy định nội bộ của QTD*”; đồng thời, thực hiện Công văn số 4894/TTGSNH3 ngày 10/10/2024 của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng về danh mục các quy định nội bộ (QĐNB) của QTD và phối hợp Hiệp hội QTD triển khai 07 mẫu QĐNB theo Công văn số 168/CV-HHQTĐ ngày 20/8/2024 để các QTD nghiên cứu, tham khảo. Liên quan các nội dung trên, NHNN-ĐT yêu cầu các QTD trên địa bàn thực hiện:

1. Đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị:

- Tiếp tục thực hiện các nội dung chỉ đạo* của NHNN-ĐT về việc triển khai các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn mới được ban hành liên quan hoạt động của QTD đến toàn thể nhân viên QTD nắm nội dung và thực hiện đúng. Tổ chức và chỉ đạo bộ phận nghiệp vụ có liên quan khẩn trương nghiên cứu các quy định, hoàn chỉnh các QĐNB theo “*Danh mục các QĐNB của QTD*” do NHNN-ĐT tổng hợp trên cơ sở tham khảo Danh mục QĐNB (kèm theo Công văn số 4894/TTGSNH3) và 07 văn bản mẫu QĐNB của Hiệp hội QTD để hoàn thiện Hệ thống kiểm soát nội bộ của QTD.

Tùy theo quy mô, địa bàn hoạt động và thực tiễn hoạt động, QTD hoàn chỉnh các QĐNB phù hợp thực tế, đảm bảo nội dung tối thiểu tại các QĐNB theo các văn bản pháp luật hiện hành.

- Các QĐNB được rà soát hoàn chỉnh, ***ban hành trước ngày 31/12/2024*** và gửi về NHNN-ĐT (qua Thanh tra, giám sát chi nhánh) chậm nhất 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày ban hành để tổng hợp, theo dõi thực hiện. Riêng, Điều

* Công văn số 801/ĐTH-TTGS ngày 04/7/2024 v/v triển khai thực hiện Thông tư số 13/2024/TT-NHNN; Công văn số 813/ĐTH-TTGS ngày 08/7/2024 v/v triển khai thực hiện Thông tư số 28/2024/TT-NHNN; Công văn số 817/ĐTH-TTGS ngày 09/7/2024 v/v thông báo Kết luận họp thường kỳ hoạt động các QTD quý II/2024; Công văn số 820/ĐTH-TTGS ngày 10/7/2024 v/v triển khai thực hiện Thông tư số 29/2024/TT-NHNN (và Công văn số 837/ĐTH-TTGS ngày 11/7/2024); Công văn số 836/2024/TT-NHNN v/v triển khai thực hiện Thông tư số 07/2024/TT-NHNN; Công văn số 883/ĐTH-TTGS ngày 22/7/2024 v/v triển khai các quy định về phân loại tài sản có và trích lập, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, phân bổ lãi phải thu phải thoái; Công văn số 921/ĐTH-THKT ngày 30/7/2024 v/v tiếp tục triển khai Thông tư số 15/2024/TT-NHNN; ...

lệ/ nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ gửi chậm nhất 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày được Đại hội thành viên/ Đại hội Đại biểu thành viên thông qua.

2. Đối với Giám đốc:

Nghiên cứu và ban hành theo thẩm quyền quy chế, QĐNB; quy trình, thủ tục để điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin quản lý của QTD. Tổ chức rà soát, kiểm tra, đánh giá tính hiệu lực, hiệu quả của Hệ thống kiểm soát nội bộ đối với từng bộ phận nghiệp vụ theo quy định nhằm xác định các vấn đề còn tồn tại và chỉ ra các thay đổi cần thiết để kịp thời có biện pháp xử lý, khắc phục.

3. Đối với Trưởng Ban kiểm soát:

Nghiên cứu, ban hành các quy định liên quan Chính sách kiểm toán nội bộ theo thẩm quyền. Giao kiểm toán nội bộ QTD tổ chức rà soát, đánh giá về tính thích hợp, hiệu lực và hiệu quả của Hệ thống kiểm soát nội bộ của QTD; kịp thời báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và gửi Giám đốc QTD theo quy định.

Yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị các QTD trên địa bàn triển khai thực hiện nghiêm các nội dung nêu trên. Trong quá trình thực hiện có khó khăn, vướng mắc phản ánh về NHNN-ĐT (qua Thanh tra, giám sát chi nhánh) để kịp thời xử lý./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, TTGS, LNTTHI.(03).

Đính kèm:

- Danh mục quy định nội bộ QTD;
 - Công văn 4894/TTGSNH3;
- Quét mã QR để tải tài liệu.



KT. GIÁM ĐỐC
P.GIÁM ĐỐC

Lại Văn Bé Chín