

Số: /ĐTH-TTGS

Đồng Tháp, ngày tháng 7 năm 2024

V/v triển khai thực hiện
Thông tư số 13/2024/TT-NHNN

Kính gửi: Chủ tịch Hội đồng quản trị
các Quỹ tín dụng nhân trên địa bàn Tỉnh.

Ngày 28/6/2024, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư số 13/2024/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 32/2015/TT-NHNN ngày 31/12/2015 quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân (QTD), có hiệu lực thi hành từ ngày 12/8/2024 (viết tắt là Thông tư số 13/2024/TT-NHNN); Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đồng Tháp (NHNN-ĐT) yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị các QTD trên địa bàn triển khai thực hiện các nội dung sau:

1. Nghiên cứu, triển khai đầy đủ nội dung Thông tư số 13/2024/TT-NHNN đến toàn thể cán bộ, nhân viên để nắm vững và thực hiện đúng quy định; trong đó lưu ý các nội dung: các quy định về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động; hạn chế, giới hạn cho vay; quy định về khả năng chi trả; tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu; tiêu chí xác định khách hàng, người có liên quan với khách hàng của QTD,...;

2. Chỉ đạo bộ phận nghiệp vụ khẩn trương thực hiện rà soát các tiêu chí xác định tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; cập nhật biểu mẫu xác định vốn tự có, giá trị tài sản “có” rủi ro, bảng phân tích các tiêu chí xác định khả năng chi trả; rà soát, cập nhật ngay danh sách người có liên quan với khách hàng của QTD và các khoản cho vay đối với người thẩm định, người xét duyệt cho vay tại QTD có giá trị từ 100 triệu đồng trở lên (nếu có) để có kế hoạch, biện pháp xử lý phù hợp, đảm bảo tuân thủ quy định tại Thông tư số 13/2024/TT-NHNN; thời gian thực hiện **trước ngày 12/8/2024**.

3. Trên cơ sở quy định của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 và Thông tư số 13/2024/TT-NHNN, các QTD tổ chức rà soát, sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế các quy định nội bộ để làm cơ sở triển khai thực hiện tại QTD, gồm: quy định về quản lý tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; quy định về quản lý thanh khoản; quy định về cho vay, quản lý khoản cho vay; các văn bản hướng dẫn về thẩm quyền và hạn mức xét duyệt cho vay, về tiêu chí xác định khách hàng, người có liên quan với khách hàng của QTD (nếu có). **Các quy định nội bộ phải được rà soát hoàn chỉnh và ban hành trước ngày 31/12/2024** theo quy định tại khoản 4 Điều 1 Thông tư số 13/2024/TT-NHNN (sửa đổi, bổ sung Điều 4 Thông tư số 32/2015/TT-NHNN) để thực hiện đúng.

Sau khi ban hành quy định nội bộ, QTD gửi 01 (một) bản 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.

4. Trưởng Ban kiểm soát tăng cường kiểm soát việc chấp hành các quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn, việc tuân thủ các hạn chế và giới hạn cho vay theo quy định tại Thông tư số 13/2024/TT-NHNN để kịp thời đề xuất với Chủ tịch Hội đồng quản trị các giải pháp khắc phục các tồn tại, hạn chế (nếu có); đồng thời, bộ phận Kiểm toán nội bộ bổ sung Kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm đối với nội dung rà soát, kiểm tra việc xây dựng và ban hành các quy định nội bộ đảm bảo tính hiệu lực, hiệu quả theo quy định của pháp luật hiện hành.

Yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị các QTD trên địa bàn triển khai thực hiện đúng các nội dung trên; thực hiện chế độ thông tin báo cáo thống kê theo quy định. 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;
- Phòng TH-KT (p/hợp);
- Lưu: VT, TTGS, LNTTHI.(02).

Đính kèm:

Thông tư số 13/2024/TT-NHNN.

GIÁM ĐỐC

Vương Trí Phong