

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH TỈNH HÀ TĨNH

Số: ~~346~~/NHNN-HT14

Vv trả lời độc giả trên Trang thông tin điện tử
Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Tĩnh, ngày 04 tháng 6 năm 2020

Kính gửi: Quý độc giả của Trang thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước Hà Tĩnh

Lời đầu tiên cho phép Ban biên tập Trang thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước Hà Tĩnh gửi tới Quý độc giả lời chúc sức khỏe và lời cảm ơn vì đã quan tâm, đồng hành và gửi câu hỏi đến Trang thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước. Sau đây, NHNN tỉnh xin trả lời những câu hỏi của bạn đọc như sau:

Câu hỏi 1: Tôi muốn thành lập Quỹ tín dụng nhân dân thì cần phải làm những thủ tục gì?

Người hỏi: Nguyễn Thị Hằng; email: ntphang279@gmail.com; Điện thoại: 0979448279

Trả lời:

Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh trả lời như sau:

1. Trước tiên, NHNN tỉnh xin cung cấp một số quan điểm chỉ đạo của NHNNVN về phát triển hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) trong giai đoạn hiện nay như sau:

Ngày 02/10/2018, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Chỉ thị số 06/CT-NHNN về việc chấn chỉnh, tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật nhằm đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động trong hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân. Theo đó, tại Điểm 1.6, Mục I, Chỉ thị 06 quy định: “Trước mắt, tập trung chỉ đạo việc củng cố, kiện toàn các QTDND để đảm bảo an toàn, lành mạnh, ổn định hệ thống. Chưa thực hiện việc cấp phép thành lập mới tại những địa phương đang thực hiện sắp xếp cơ cấu lại QTDND hoặc không đủ điều kiện đảm bảo an toàn, hiệu quả”.

Tại Khoản 2, Mục II, Chỉ thị 06 chỉ đạo NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương “Tiếp tục chỉ đạo, giám sát các QTDND thực hiện chuyển tiếp các nội dung theo Thông tư 04/2015/TT-NHNN; tập trung xử lý những vấn đề về địa bàn hoạt động, về thành viên, vốn góp của thành viên; về huy động tiền gửi từ thành viên theo đúng quy định; thu hẹp quy mô hoạt động và giảm dần địa bàn hoạt động QTDND liên xã, phường, thị trấn trước hết là các QTDND kém hiệu quả”.

Tại Đề án về củng cố và phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030 được ban hành kèm theo Quyết định số 209/QĐ-NHNN ngày 31/01/2019 của Thống đốc NHNNVN có nêu: “Tập trung rà soát, củng cố, chấn chỉnh lại toàn bộ hệ thống QTDND hiện nay nhằm đảm bảo ổn định, an toàn, lành mạnh và hiệu quả trước khi thực hiện việc tăng cường mở rộng phát triển hệ thống QTDND”.

Vì vậy, trong thời điểm hiện nay, NHNN chưa cho phép thành lập mới QTDND hoặc QTDND được mở thêm chi nhánh/phòng giao dịch nhằm tập trung rà soát, củng cố, chấn chỉnh lại toàn bộ hệ thống QTDND. Sau khi hoàn thành việc củng cố, chấn chỉnh hệ thống QTDND trên địa bàn, Thống đốc NHNN cho phép thành lập mới các QTDND, NHNN tỉnh sẽ đăng tải thông tin trên Trang thông tin điện tử của Chi nhánh tại địa chỉ sbv.hatinh.gov.vn để độc giả quan tâm nghiên cứu và thực hiện.

2. Đối với việc tìm hiểu về điều kiện, thủ tục và quy trình thành lập QTDND xin mời Quý độc giả truy cập vào chuyên mục Thủ tục hành chính trong Trang thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước Hà Tĩnh tại địa chỉ: <http://sbv.hatinh.gov.vn>, Mã thủ tục hành chính: **NHNN-285110: Thủ tục cấp Giấy phép thành lập và hoạt động quỹ tín dụng nhân dân** để tham khảo.

Câu hỏi 2: NHNN cho em hỏi tiệm vàng nộp báo cáo lên thì có quy định kế toán là người lập không. Trong trường hợp kế toán làm thêm tức là kế toán là nhân viên ngân hàng thương mại thì có sai không ạ?

Người hỏi: Nguyễn Hồng Xoan; email: Nguyenhongxoan95@gmail.com

Trả lời:

1. Đối với nội dung câu hỏi: tiệm vàng nộp báo cáo lên thì có quy định kế toán là người lập không?

Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh trả lời như sau:

Theo quy định tại **Khoản 5, Điều 1**, Thông tư 29/2019/TT-NHNN ngày 27/12/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thì: “a. Doanh nghiệp được cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ thực hiện báo cáo hoạt động vàng trang sức mỹ nghệ (theo mẫu tại Phụ lục số 11 Thông tư này)”.

Theo mẫu Phụ lục số 11 Thông tư 29, yêu cầu phải có chữ ký của người lập biểu (*Ký, họ tên, điện thoại liên hệ*) và Đại diện có thẩm quyền của doanh nghiệp (*Ký, họ tên, đóng dấu*), không quy định bắt buộc về đối tượng thực hiện lập biểu, việc phân công người thực hiện lập biểu thuộc thẩm quyền của doanh nghiệp.

2. Đối với nội dung câu hỏi: Trong trường hợp kế toán làm thêm tức là kế toán là nhân viên ngân hàng thương mại thì có sai không?

Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh trả lời như sau:

Câu hỏi này không thuộc thẩm quyền trả lời của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh. Tuy nhiên, quý độc giả có thể tham khảo những nội dung về vấn đề này tại Điều 52, Luật Kế toán 2015 quy định về những người không được làm kế toán, cụ thể như sau:

“Điều 52. Những người không được làm kế toán

1. Người chưa thành niên; người bị Tòa án tuyên bố hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự; người đang phải chấp hành biện pháp đưa vào cơ sở giáo dục bắt buộc, cơ sở cai nghiện bắt buộc.

2. Người đang bị cấm hành nghề kế toán theo bản án hoặc quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật; người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự; người đang phải chấp hành hình phạt tù hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế, tội phạm về chức vụ liên quan đến tài chính, kế toán mà chưa được xóa án tích.


3. Cha đẻ, mẹ đẻ, cha nuôi, mẹ nuôi, vợ, chồng, con đẻ, con nuôi, anh, chị, em ruột của người đại diện theo pháp luật, của người đứng đầu, của giám đốc, tổng giám đốc và của cấp phó của người đứng đầu, phó giám đốc, phó tổng giám đốc phụ trách công tác tài chính - kế toán, kế toán trưởng trong cùng một đơn vị kế toán, trừ doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn do một cá nhân làm chủ sở hữu và các trường hợp khác do Chính phủ quy định.

4. Người đang là người quản lý, điều hành, thủ kho, thủ quỹ, người mua, bán tài sản trong cùng một đơn vị kế toán, trừ trong doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn do một cá nhân làm chủ sở hữu và các trường hợp khác do Chính phủ quy định.”

Quy định trên được hướng dẫn tại **Điều 19**, Nghị định số 174/2016/NĐ-CP ngày 30/12/2016 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Kế toán.

Những người không thuộc các trường hợp không được làm kế toán nêu trên và các quy định của pháp luật liên quan thì vẫn được làm thêm kế toán doanh nghiệp.

Trong thời gian tới, trân trọng kính mời quý độc giả thường xuyên truy cập Trang Thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh để cập nhật kịp thời các cơ chế chính sách, các thông tin về hoạt động ngân hàng trên địa bàn tỉnh Hà Tĩnh.

Xin trân trọng cảm ơn! 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban Giám đốc;
- TTGS Chi nhánh;
- Lưu VT, TH. 