

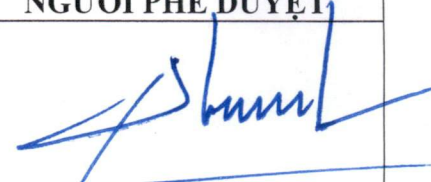
**TỔNG CÔNG TY MÁY ĐỘNG LỰC
VÀ MÁY NÔNG NGHIỆP VIỆT NAM - CTCP**



ISO 9001:2015

**QUY TRÌNH
GỬI TIỀN CÓ KỲ HẠN TẠI NGÂN HÀNG
MÃ SỐ: QT-25**

Lần ban hành: 1

NGƯỜI SOẠN THẢO	NGƯỜI SOÁT XÉT	NGƯỜI PHÊ DUYỆT
 Họ và tên: Ngô Lan Thu Chức danh: Chuyên viên Ban TCKT Ngày 31 tháng 03 năm 2022	 Họ và tên: Văn Đình Quân Chức danh: Kế toán trưởng Ngày 31 tháng 03 năm 2022	 Họ và tên: Phan Phạm Hà Chức danh: Tổng giám đốc Ngày 31 tháng 03 năm 2022



QUY TRÌNH GỬI TIỀN CÓ KỲ HẠN TẠI NGÂN HÀNG

Mã số: **QT-25**
 Lần ban hành: **1**
 Ngày: **31/03/2022**
 Trang: **2/6**

PHÂN PHỐI TÀI LIỆU

STT	Bộ phận được phân phối tài liệu	S.lg	Ghi chú
1	TGD và các PTGD	M	"M" là phân phối ở
2	Văn phòng, Văn phòng HĐQT	1	dạng bản mềm
3	Ban TCKT	M	
4	Lưu ban ISO	1	
5	Lưu QMR	1	

- Trường hợp tài liệu ở dạng bản mềm (soft copy), thì cá nhân, đơn vị được phân phối tài liệu sử dụng tài liệu tại CƠ SỞ DỮ LIỆU của VEAM (mục Hệ thống QLCL ISO).

TÌNH TRẠNG BAN HÀNH, SỬA ĐỔI

[illegible]



ISO 9001:2015

QUY TRÌNH GỬI TIỀN CÓ KỲ HẠN TẠI NGÂN HÀNG

Mã số: **QT-25**
Lần ban hành: **1**
Ngày: **31/03/2022**
Trang: **3/6**

1. MỤC ĐÍCH

+ Quy trình này quy định trình tự các bước thực hiện gửi tiền có kỳ hạn tại ngân hàng (sau đây gọi tắt là “gửi tiền”), nhằm đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất và đảm bảo an toàn vốn;

2. PHẠM VI ÁP DỤNG

+ Áp dụng cho việc gửi tiền có kỳ hạn tại ngân hàng.

3. TÀI LIỆU VIỆN DẪN

- + Sổ tay chất lượng;
- + Tiêu chuẩn ISO 9001:2015;
- + Quy chế đầu tư tài chính ngắn hạn.

4. ĐỊNH NGHĨA

- + KTT: Kế toán trưởng và tương đương theo Luật;
- + Ban TCKT: Ban Tài chính Kế toán
- + LS: Lãi suất
- + Các chữ viết tắt khác theo **PL-00-01**.

101038
HỘI ĐỒNG LẬP
VĂN BẢN
HỘI ĐỒNG
CTCP
PHỐ

 ISO 9001:2015	QUY TRÌNH GỬI TIỀN CÓ KỲ HẠN TẠI NGÂN HÀNG	Mã số: QT-25 Lần ban hành: 1 Ngày: 31/03/2022 Trang: 4/6
---	---	---

5. NỘI DUNG

5.1. Lưu đồ

TT	Trách nhiệm	Nội dung	Tài liệu
1	Kế toán ngân hàng	Soạn Thư mời ngân hàng tham gia chào lãi suất cạnh tranh	Thư mời ngân hàng tham gia chào lãi suất cạnh tranh
2	TGD/KTT	Ký duyệt	Thư mời các ngân hàng tham gia chào lãi suất cạnh tranh
3	KTT Các kế toán viên	Mở bản chào lãi suất	Biên bản mở chào lãi suất. Bản chào lãi suất
4	Kế toán ngân hàng	Lập tờ trình lựa chọn ngân hàng, số tiền, kỳ hạn và lãi suất tiền gửi	Tờ trình tiền gửi
5	KTT	Ký kiểm soát	Tờ trình tiền gửi
6	TGD	Ký duyệt	Tờ trình tiền gửi
7	Chủ tịch HĐQT	Ký chấp thuận	Tờ trình tiền gửi
8	Kế toán ngân hàng	Soạn hợp đồng, ủy nhiệm chi	Lệnh chi, hợp đồng tiền gửi (mẫu ngân hàng)
9	KTT	Ký kiểm soát	Lệnh chi, hợp đồng tiền gửi (mẫu ngân hàng)
10	TGD	Ký duyệt	Lệnh chi, hợp đồng tiền gửi (mẫu ngân hàng)
11	Kế toán ngân hàng	Chuyển tiền, gửi tiền	Lệnh chi, hợp đồng tiền gửi (mẫu ngân hàng)
12	Ban Tài chính Kế toán	Lưu hồ sơ	Thư mời, Bản chào lãi suất, Biên bản mở chào lãi suất, Tờ trình tiền gửi, Hợp đồng tiền gửi, Lệnh chi.



ISO 9001:2015

QUY TRÌNH GỬI TIỀN CÓ KỲ HẠN TẠI NGÂN HÀNG

Mã số: QT-25
Lần ban hành: 1
Ngày: 31/03/2022
Trang: 5/6

5.2. Diễn giải lưu đồ

Bước 1. Soạn công văn đề nghị các ngân hàng tham gia chào lãi suất:

+ Ban Tài chính Kế toán soạn Thư mời ngân hàng tham gia chào lãi suất cạnh tranh (Thư mời) gửi đến các ngân hàng/chỉ nhánh ngân hàng đang có quan hệ tiền gửi với VEAM hoặc có kế hoạch gửi tiền (phải nằm trong các hệ thống ngân hàng đã được phê duyệt);

- Với các khoản tiền nằm trong kế hoạch tiền gửi, Thư mời phải được gửi trước thời điểm gửi tiền 10 ngày.
- Với các khoản tiền phát sinh trong thực tế không có trong kế hoạch tiền gửi, có thể dùng các Bản chào lãi suất của các ngân hàng/chỉ nhánh ngân hàng ở thời điểm gần nhất, hoặc gửi Thư mời mới tùy theo tình hình thực tế biến động lãi suất huy động của thị trường.

+ Thư mời phải ghi rõ kỳ hạn, lãi suất tiền gửi và thời hạn cuối cùng nhận Bản chào lãi suất của ngân hàng/chỉ nhánh ngân hàng gửi tới văn phòng VEAM qua đường công văn (các bản chào gửi sau thời hạn này sẽ không có giá trị).

Bước 2. Phê duyệt:

- + TGD/KTT ký phê duyệt Thư mời ngân hàng tham gia chào lãi suất cạnh tranh.
- + Sau khi được phê duyệt, kế toán ngân hàng gửi đến các hệ thống ngân hàng theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị và quy định trong từng thời kỳ.

Bước 3. Mở bản chào lãi suất:

+ Đến thời hạn cuối nhận Bản chào lãi suất của các ngân hàng/chỉ nhánh ngân hàng theo Thư mời đề nghị tham gia chào lãi suất cạnh tranh, KTT và ít nhất 2 kế toán viên cùng mở các Bản chào lãi suất và lập Biên bản mở chào lãi suất.

Bước 4. Lập tờ trình lựa chọn ngân hàng gửi, số tiền gửi, kỳ hạn và lãi suất tiền gửi:

+ Ngay sau khi lập Biên bản mở chào lãi suất, Kế toán ngân hàng lập Tờ trình tiền gửi, ghi rõ số tiền gửi, kỳ hạn, lãi suất tiền gửi trình KTT xem xét.

Bước 5. Ký kiểm soát:

- + Nếu không đồng ý, KTT yêu cầu kế toán ngân hàng sửa đổi, bổ sung Tờ trình tiền gửi;
- + Nếu đồng ý, Kế toán trưởng ký kiểm soát trên tờ trình tiền gửi và trình TGD phê duyệt.

Bước 6. Ký phê duyệt tờ trình tiền gửi:

- + TGD ký phê duyệt Tờ trình tiền gửi lựa chọn ngân hàng để gửi tiền, số tiền gửi, kỳ hạn, lãi suất tiền gửi.
- + Nếu không đồng ý, yêu cầu Ban TCKT sửa đổi Tờ trình tiền gửi.

 ISO 9001:2015	QUY TRÌNH GỬI TIỀN CÓ KỲ HẠN TẠI NGÂN HÀNG	Mã số: QT-25 Lần ban hành: 1 Ngày: 31/03/2022 Trang: 6/6
---	---	---

Bước 7. Ký chấp thuận:

+ Với các hợp đồng tiền gửi có giá trị từ 100 tỷ đồng trở lên, Chủ tịch HĐQT ký chấp thuận Tờ trình tiền gửi.

+ Nếu không đồng ý, Chủ tịch HĐQT yêu cầu xem xét sửa đổi Tờ trình tiền gửi.

+ Trong trường hợp có sự biến động lãi suất huy động trên thị trường, hệ thống ngân hàng/chi nhánh ngân hàng đã được lựa chọn thay đổi lãi suất đối với VEAM sau khi Tờ trình đã được phê duyệt và chấp thuận (nhưng chưa thực hiện gửi tiền), phải lập Biên bản ghi nhận lãi suất mới trên cơ sở các thông báo lãi suất mới của ngân hàng và lập lại các công việc từ Bước 4.

Bước 8. Soạn hợp đồng, ủy nhiệm chi:

+ Căn cứ tờ trình tiền gửi được phê duyệt, Kế toán ngân hàng soạn hợp đồng tiền gửi và lập ủy nhiệm chi ngân hàng để chuyển tiền (nếu cần) trình KTT;

Bước 9. Ký kiểm soát:

+ Nếu không đồng ý, KTT yêu cầu kế toán ngân hàng sửa đổi;

+ Nếu đồng ý, Kế toán trưởng ký kiểm soát trên hợp đồng tiền gửi và lệnh chi ngân hàng (nếu có).

Bước 10. Ký phê duyệt:

+ TGD ký hợp đồng tiền gửi và lệnh chi ngân hàng (nếu có).

+ Nếu không đồng ý, TGD yêu cầu Ban TCKT sửa đổi.

Bước 11. Thực hiện việc chuyển tiền, gửi tiền:

+ Hợp đồng tiền gửi và lệnh chi ngân hàng (nếu có) đã có đầy đủ chữ ký được chuyển đến ngân hàng để thực hiện việc giao dịch chuyển tiền, gửi tiền;

Bước 12. Lưu hồ sơ:

+ Đây là khâu cuối cùng của quy trình gửi tiền có kỳ hạn tại ngân hàng. Toàn bộ chứng từ sau khi đã được thực hiện có đầy đủ chữ ký của kế toán viên, KTT, Chủ tài khoản sẽ được tổ chức lưu giữ tại Ban TCKT theo chế độ kế toán hiện hành và tuân thủ qui định của pháp luật.

6. LƯU HỒ SƠ

TT	Tên hồ sơ	Đơn vị lưu trữ	Thời gian lưu
1	Thư mời các ngân hàng tham gia chào lãi suất cạnh tranh	Văn phòng	Theo quy định
2	Biên bản mở chào lãi suất Bản chào lãi suất	Ban Tài chính Kế toán	Theo quy định
3	Tờ trình tiền gửi	Văn phòng	Theo quy định
4	Hồ sơ gửi tiền: Hợp đồng tiền gửi, lệnh chi	Ban Tài chính Kế toán	Theo quy định