

Số: **13** /QĐ-HĐQT

Hà Nội, ngày **25** tháng 3 năm 2021

QUYẾT ĐỊNH
Về việc ban hành Quy chế đầu tư tài chính ngắn hạn

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY MÁY ĐỘNG LỰC VÀ MÁY NÔNG NGHIỆP VIỆT NAM - CTCP

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Máy động lực và Máy nông nghiệp Việt Nam - CTCP (VEAM) được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 29 tháng 6 năm 2020;

Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị VEAM được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 29 tháng 6 năm 2020;

Căn cứ Nghị quyết số 18/NQ-HĐQT ngày 25 tháng 3 năm 2021 của Hội đồng quản trị về việc ban hành Quy chế đầu tư tài chính ngắn hạn,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này Quy chế đầu tư tài chính ngắn hạn, có Quy chế kèm theo.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Điều 3. Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./. *20/3/21*

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Ban kiểm soát;
- Ban TGD;
- Các phòng KTTC, PC;
- Người PTQT, BPKTNB;
- Các Chi nhánh;
- Lưu: VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *anh*
CHỦ TỊCH



Nguyễn Khắc Hải

**QUY CHẾ
ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGẮN HẠN**

(Kèm theo Quyết định số 13 /QĐ-HĐQT ngày 25/3/2021 của Hội đồng quản trị Tổng công ty Máy Động lực và Máy Nông nghiệp Việt Nam - CTCP)

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

1. Quy chế này quy định việc gửi tiền có kỳ hạn tại các ngân hàng thương mại đối với các khoản vốn nhàn rỗi của Văn phòng Công ty mẹ, nhằm đạt hiệu quả cao nhất và đảm bảo an toàn vốn.
2. Các hình thức đầu tư tài chính ngắn hạn khác thực hiện theo các quy chế riêng.

Điều 2. Kế hoạch dòng tiền:

1. Phòng Kế toán - Tài chính có trách nhiệm lập kế hoạch dòng tiền Văn phòng Công ty mẹ theo quy định tại Quy chế quản lý tài chính của VEAM.

a) Kế hoạch dòng tiền phải được Hội đồng quản trị tạm thời phê duyệt trong tháng 01 hàng năm. Sau khi kế hoạch doanh thu, chi phí được duyệt và sau khi Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua, thực hiện điều chỉnh kế hoạch cho phù hợp và báo cáo trình Hội đồng quản trị phê duyệt.

b) Kế hoạch dòng tiền thực hiện theo mẫu ở Phụ lục 1.

2. Kế hoạch dòng tiền không được để xảy ra bị động các khoản chi làm ảnh hưởng đến hoạt động Văn phòng Công ty mẹ, nhưng phải đảm bảo các khoản tiền gửi không kỳ hạn ở mức tối thiểu tại mọi thời điểm và tối đa hóa các khoản tiền gửi có mức lãi suất cao nhất tại các ngân hàng được lựa chọn.

3. Hàng tháng, Phòng Kế toán - Tài chính phải có báo cáo thể hiện lượng tiền gửi không kỳ hạn trong tháng. Báo cáo gửi Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Trưởng Ban Kiểm soát.

Điều 3. Ngân hàng giao dịch

1. Hàng năm, Phòng Kế toán - Tài chính xây dựng kế hoạch và báo cáo việc thực hiện kế hoạch giao dịch với các hệ thống ngân hàng cụ thể, gồm các nội dung sau:

a) Đề xuất lựa chọn bổ sung hoặc đề xuất chấm dứt giao dịch với ngân hàng/chi nhánh ngân hàng.

b) Giá trị tiền gửi tại mỗi chi nhánh ngân hàng tại mọi thời điểm tối đa không được quá 10% tổng giá trị tiền gửi kể từ tháng 8/2021.



c) Các số liệu cơ bản về hoạt động của các Ngân hàng giao dịch tiền gửi với Văn phòng Công ty mẹ được thông tin định kỳ hàng năm thực hiện theo Phụ lục 2.

d) Địa điểm giao dịch cần phải xem xét lựa chọn đảm bảo thuận tiện về mặt thời gian khi xử lý các nghiệp vụ liên quan.

2. Kế hoạch lựa chọn hệ thống ngân hàng giao dịch tiền gửi của Văn phòng Công ty mẹ do Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị phê duyệt tháng 01 hàng năm. Việc lựa chọn chi nhánh ngân hàng giao dịch cụ thể, Hội đồng quản trị ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc thống nhất, quyết định.

Điều 4. Thời hạn tiền gửi và lãi suất tiền gửi

1. Thời hạn gửi các khoản tiền cụ thể thực hiện trên cơ sở kế hoạch dòng tiền đảm bảo hiệu quả cao nhất.

2. Việc quyết định gửi tiền vào các ngân hàng cụ thể phải thực hiện thông qua chào lãi suất cạnh tranh. Việc gửi yêu cầu chào lãi suất cạnh tranh phải đảm bảo gửi ít nhất đến ngân hàng/chi nhánh của tất cả bốn ngân hàng có vốn nhà nước chi phối, bao gồm: Vietinbank, Vietcombank, Agribank, BIDV. Ngoài ra, có thể gửi yêu cầu chào lãi suất cạnh tranh đến các ngân hàng/chi nhánh ngân hàng trong kế hoạch lựa chọn ngân hàng được Hội đồng quản trị phê duyệt tại Khoản 2 Điều 3 Quy chế này.

3. Các ngân hàng có vốn nhà nước giữ cổ phần chi phối, bao gồm: Vietinbank, Vietcombank, Agribank, BIDV cần phải được ưu tiên lựa chọn để gửi tối thiểu 85% số tiền gửi tại mọi thời điểm. Với ngân hàng khác ngoài bốn ngân hàng này, chỉ xem xét gửi tiền tại ngân hàng có uy tín, có giao dịch tiền gửi với Văn phòng Công ty mẹ trong vòng ba năm gần nhất.

4. Đối với các ngân hàng có độ tín nhiệm cao về các chỉ số đánh giá khác, Tổng Giám đốc có thể lựa chọn ngân hàng giao dịch khi lãi suất tiền gửi chào giá thấp hơn không quá 0,1%/năm so với lãi suất tiền gửi cùng kỳ hạn của ngân hàng chào giá cao nhất.

5. Các đối tượng liên quan đến việc giao dịch tiền gửi tuyệt đối không được nhận các khoản chi ngoài lãi suất của các ngân hàng.

6. Các hợp đồng tiền gửi do Phòng Kế toán - Tài chính lập tờ trình, Tổng Giám đốc quyết định. Đối với hợp đồng tiền gửi có giá trị từ 100 tỷ đồng trở lên, Hội đồng quản trị ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị chấp thuận.

7. Việc ký kết các hợp đồng tiền gửi phải tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ VEAM và các Quy chế nội bộ VEAM có liên quan, kế hoạch dòng tiền và kế hoạch lựa chọn ngân hàng được Hội đồng quản trị phê duyệt. Đồng thời, thực hiện đúng quy định tại Khoản 1, 2, 3, 4, 5, 6 Điều này.

Điều 5. Trách nhiệm thực hiện

1. Kế toán trưởng chịu trách nhiệm về xây dựng các kế hoạch, Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị phê duyệt, đảm bảo hiệu quả cao nhất và an toàn vốn VEAM đối với việc kinh doanh tiền gửi. Kế toán trưởng báo cáo Hội đồng quản trị kết quả lợi nhuận thu được từ tiền gửi hàng quý.

2. Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng phải chịu trách nhiệm nếu để xảy ra các sai sót dẫn đến bị động các khoản chi hoặc ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh tiền gửi.

3. Chủ tịch Hội đồng quản trị chấp thuận và Tổng Giám đốc quyết định hợp đồng tiền gửi phải chịu trách nhiệm về các chỉ đạo vi phạm Quy chế này.

Điều 6. Điều khoản thi hành

1. Quy chế này có hiệu lực áp dụng kể từ ngày ban hành, thay thế Quy chế đầu tư tài chính ngắn hạn ban hành kèm theo Quyết định số 89/QĐ-HĐQT ngày 06/12/2019 của HĐQT VEAM.

2. Các đơn vị trực thuộc VEAM có giao dịch tiền gửi ngân hàng tham khảo Quy chế này để thực hiện.

3. Trong quá trình thực hiện, nếu có vấn đề phát sinh, các đơn vị/cá nhân báo cáo để Tổng Giám đốc kiến nghị Hội đồng quản trị xem xét sửa đổi Quy chế./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH *vu*



Nguyễn Khắc Hải

Phụ lục 1. Kế hoạch dòng tiền

1. Số dư cuối năm trước (tỷ đồng):

- a) Tài khoản 111:
- b) Tài khoản 112:
- c) Tài khoản 128:

2. Dự kiến dòng tiền (tỷ đồng):

Mục/tháng	1	2	3	...	12
a) Dòng thu					
- Lợi nhuận từ ...					
- Lợi nhuận từ ...					
- Cổ tức từ ...					
- Thu các hợp đồng thương mại					
....					
b) Dòng chi:					
- Chi lương, phụ cấp					
- Chi hoạt động VP VEAM					
- Chi các hợp đồng thương mại					
- Chi cổ tức					
....					
c) Cân đối (1+2a-2b)					
d) Dự kiến tiền gửi					
- Không kỳ hạn					
- 1 tháng					
- 3 tháng					
- 6 tháng, 7 tháng					
- 12 tháng					
- 13 tháng					
3. Doanh thu tiền gửi					

S. C. Y. VÀ HIỆP M. H. A.

Phụ lục 2. Thông tin về các ngân hàng

TT	Chỉ tiêu	Vietinbank	Vietcombank	Agribank	...
1	Vốn điều lệ				
2	Vốn CSH 12/20xx				
3	Tỷ lệ vốn nhà nước				
4	Nợ phải trả				
5	Nợ/Vốn điều lệ				
6	Nợ/Vốn CSH				
7	Sàn giao dịch				
8	Mã cổ phiếu				
9	Giá CP xx/20xx				
10	LN sau thuế 20xx				
11	LN/Vốn điều lệ				

Ghi chú: Danh mục đầy đủ các ngân hàng giao dịch