

QUYẾT ĐỊNH

Ban hành Kế hoạch huy động vốn, quản lý, sử dụng và trả gốc, lãi vốn huy động cho vay đầu tư vào Dự án xây dựng nhà ở xã hội EUROCHARM Khai Quang 1 (lô đất có ký hiệu B2) – Khu nhà ở cho công nhân và người thu nhập thấp tại Phường Khai Quang, Thành phố Vĩnh Yên, tỉnh Vĩnh Phúc

GIÁM ĐỐC

QUỸ ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN VÀ BẢO LÃNH TÍN DỤNG TỈNH VINH PHÚC

Căn cứ Nghị định 138/2007/NĐ-CP ngày 28/8/2007 về tổ chức và hoạt động của Quỹ đầu tư phát triển địa phương;

Căn cứ Nghị định số 37/2013/NĐ-CP ngày 22/4/2013 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 138/2007/NĐ-CP ngày 28/8/2007 về tổ chức và hoạt động của Quỹ đầu tư phát triển địa phương;

Căn cứ Quyết định số 2728/QĐ-UBND ngày 23/10/2012 của Ủy ban nhân dân tỉnh Vĩnh Phúc về việc thành lập Quỹ Đầu tư phát triển và bảo lãnh tín dụng tỉnh Vĩnh Phúc;

Căn cứ Quyết định số 51/2014/QĐ-UBND ngày 28/10/2014 của UBND tỉnh về việc Ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của Quỹ Đầu tư phát triển và bảo lãnh tín dụng tỉnh Vĩnh Phúc;

Căn cứ Quy chế huy động vốn của Quỹ Đầu tư phát triển và Bảo lãnh tín dụng tỉnh Vĩnh Phúc ban hành kèm theo Quyết định số 1167/QĐ-HĐQL ngày 18/5/2020 của HĐQL Quỹ Đầu tư phát triển và BLTD tỉnh Vĩnh Phúc;

Căn cứ kế hoạch năm 2020 được Hội đồng quản lý phê duyệt; Nghị quyết của HĐQL Quý II năm 2020; ý kiến đối với phương án huy động vốn để cho vay đầu tư của Ngân hàng nhà nước - Chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc nhất trí phương án huy động vốn để cho vay, đầu tư thực hiện Dự án xây dựng nhà ở xã hội EUROCHARM Khai Quang 1 (lô đất có ký hiệu B2) - Khu nhà ở cho công nhân và người thu nhập thấp tại Phường Khai Quang, Thành phố Vĩnh Yên, tỉnh Vĩnh Phúc.

QUYẾT ĐỊNH:


Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này Kế hoạch huy động vốn, quản lý, sử dụng và trả gốc, lãi vốn huy động cho vay đầu tư thực hiện Dự án xây dựng nhà ở xã hội EUROCHARM Khai Quang 1 (lô đất có ký hiệu B2) – Khu nhà ở cho

công nhân và người thu nhập thấp tại Phường Khai Quang, Thành phố Vĩnh Yên, tỉnh Vĩnh Phúc.

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

Điều 3. Ban Giám đốc, các Phòng ban, các cán bộ có liên quan thuộc Quỹ Đầu tư phát triển và Bảo lãnh tín dụng tỉnh Vĩnh Phúc chịu trách nhiệm thực hiện Quyết định này./.

Nơi nhận:

- HĐQT {b/c};
- Ban KS {g/s};
- Như Điều 3 {T/h};
- Lưu: VT. 



Văn Đức Sơn

KẾ HOẠCH HUY ĐỘNG VỐN, QUẢN LÝ, SỬ DỤNG VÀ TRẢ GÓC, LÃI
Vốn huy động cho vay đầu tư vào Dự án xây dựng nhà ở xã hội EUROCHARM Khai Quang 1 (lô đất có ký hiệu B2) – Khu nhà ở cho công nhân và người thu nhập thấp tại Phường Khai Quang, Thành phố Vĩnh Yên, tỉnh Vĩnh Phúc
(Ban hành kèm theo Quyết định Số: 52/QĐ-DTPT&BLTD ngày 26/11/2020 của Giám đốc Quỹ)

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU HUY ĐỘNG VỐN

1. Mục đích huy động vốn

- Huy động vốn của các tổ chức, cá nhân để cùng vốn chủ sở hữu của Quỹ cho vay thực hiện đầu tư công trình Nhà ở xã hội EUROCHARM Khai Quang 1 (lô đất có ký hiệu B2) thuộc Khu nhà ở cho công nhân và người thu nhập thấp tại Phường Khai Quang, Thành phố Vĩnh Yên, tỉnh Vĩnh Phúc.

- Huy động vốn để thu hút tổ chức, cá nhân có tiền nhàn rỗi tham gia trong đó kêu gọi cá nhân, tổ chức quan tâm và liên kết với Quỹ trước hết là cán bộ, CNVC, người lao động ở cơ quan hành chính, các doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Vĩnh Phúc.

2. Yêu cầu của việc huy động vốn

- Đảm bảo tuân thủ đúng các quy định hiện hành trong thực hiện huy động vốn.

- Sử dụng đúng mục đích, đúng đối tượng và có hiệu quả, đảm bảo an toàn và phát triển vốn, tự bù đắp chi phí và tự chịu rủi ro về việc sử dụng hiệu quả các nguồn vốn.

- Đảm bảo thu hồi và trả nợ vốn huy động đúng hạn.

II. NỘI DUNG HUY ĐỘNG VỐN

1. Đối tượng huy động vốn

Huy động từ các tổ chức, cá nhân có đủ năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật. Ưu tiên các tổ chức, cá nhân quan tâm, hợp tác với Quỹ và các cán bộ, nhân viên Quỹ.

Việc huy động vốn từ các cán bộ, nhân viên Quỹ hay giới thiệu khách hàng tham gia sẽ là “vốn môi” để các tổ chức, cá nhân yên tâm, tin tưởng góp vốn đầu tư cùng với Quỹ thực hiện các dự án hạ tầng kỹ thuật theo chủ trương của tỉnh đề ra; thông qua Quỹ làm đầu mối để huy động các nguồn vốn của các tổ chức, cá nhân tham gia đầu tư vào dự án; khai thác được nguồn vốn, nhàn rỗi từ các tổ chức, cá nhân thông qua lãi suất tiền gửi.

2. Hình thức huy động vốn

- Nhận tiền gửi hoặc vay có kỳ hạn của các tổ chức, cá nhân theo dự án đầu tư thông qua hợp đồng huy động vốn.

- Huy động tiền đồng Việt Nam của tổ chức, cá nhân thuộc đối tượng huy động vốn.

3. Lãi suất huy động

Mức lãi suất huy động là: 7,2%/năm

4. Giới hạn mức huy động vốn cho tổ chức, cá nhân

- Số tiền huy động: 5 tỷ đồng

+ Đối với tổ chức: Mức huy động thấp nhất là 50 triệu đồng

+ Đối với cá nhân: Mức huy động thấp nhất là 20 triệu đồng

5. Thời gian huy động vốn: 02 năm (theo thời gian vay vốn để thực hiện dự án)

6. Phương thức huy động vốn và trả nợ

- Phương thức huy động vốn: Quỹ công bố kế hoạch huy động vốn đầu tư của Quỹ và các nội dung cơ bản của dự án cho vay đầu tư cần huy động vốn trên hệ thống phương tiện thông tin đại chúng địa phương và cổng thông tin điện tử của Quỹ.

Thực hiện huy động từ các tổ chức, cá nhân có đủ năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật. Ưu tiên các tổ chức, cá nhân quan tâm, hợp tác với Quỹ và các cán bộ, nhân viên Quỹ.

- Phương thức trả lãi huy động: Trả lãi hàng tháng, quý, năm hoặc cuối kỳ (Theo thỏa thuận trong hợp đồng huy động vốn giữa Quỹ và khách hàng).

- Phương thức trả gốc huy động: Trả vào cuối kỳ.

7. Thời điểm huy động và trả nợ theo lộ trình thực hiện dự án

7.1. Thời điểm huy động

Theo kế hoạch giải ngân vốn vay đầu tư của Công ty TNHH Đầu tư thương mại Eurocharm Việt Nam, Quỹ xây dựng thời gian huy động như sau:

- Quý III/2020: huy động 2 tỷ đồng

- Quý IV/2020: huy động 3 tỷ đồng

Cụ thể:

Kế hoạch giải ngân vốn vay đầu tư	Thời điểm và số tiền dự kiến giải ngân vốn đầu tư	Thời gian và số tiền dự kiến huy động vốn
Quý III/2020: Giải ngân 15 tỷ đồng	6/8/2020, 20/8/2020 giải ngân 10,065 tỷ đồng (Lấy từ nguồn vốn của hoạt động đầu tư để giải ngân)	
	Dự kiến trong tháng 9/2020 giải ngân 4,935 tỷ đồng (trong đó: Lấy từ nguồn vốn của hoạt động đầu tư 2,935 tỷ đồng, vốn huy động 2 tỷ đồng)	Quý III/2020: 01-30/9/2020: thực hiện huy động vốn 2 tỷ đồng
Quý I/2021: Giải ngân 15 tỷ đồng	Dự kiến trong tháng 01/2021 giải ngân 5 tỷ đồng (trong đó: Lấy từ nguồn vốn của hoạt động đầu tư 2 tỷ đồng, vốn huy động 3 tỷ đồng)	Quý IV/2020: 01-31/12/2020: thực hiện huy động vốn 3 tỷ đồng
	Dự kiến trong tháng 02/2021 giải ngân 5 tỷ đồng (Lấy từ vốn điều lệ: 5 tỷ đồng)	
	Dự kiến trong tháng 03/2021 giải ngân 5 tỷ đồng (Lấy từ vốn điều lệ: 5 tỷ đồng)	

7.2. Thời điểm trả gốc huy động

- Theo lộ trình thực hiện dự án của chủ đầu tư, thời gian thi công thực hiện dự án từ Quý III/2020 đến Quý III/2021 (Theo kế hoạch dự án khởi công ngày 12/7/2020, dự kiến hoàn thành vào ngày 12/10/2021). Chủ đầu tư trả nợ gốc theo phân kỳ, bắt đầu từ Quý I/2022 (Năm 2022, Năm 2023 mỗi Quý trả 3,75 tỷ đồng)

- Thời điểm thực hiện huy động vốn: Quý III/2020 và Quý IV/2020.

Với thời gian huy động vốn là 02 năm (theo thời gian vay vốn để thực hiện dự án của chủ đầu tư).

- Thời điểm trả gốc huy động (thời gian đến hạn của hợp đồng huy động vốn) là Quý III/2022, Quý IV/2022. Dựa vào nguồn trả gốc vay đầu tư của chủ đầu tư, Quỹ sẽ trả phần vốn gốc huy động cho khách hàng vào ngày đến hạn của hợp đồng.

III. KẾ HOẠCH THANH TOÁN LÃI, GÓC HUY ĐỘNG

1. Trả gốc huy động

- Đồng tiền trả nợ vốn huy động là đồng tiền Việt Nam

- Hình thức trả bằng tiền mặt hoặc chuyển khoản theo thỏa thuận tại Hợp đồng huy động vốn đã ký.

- Trong trường hợp Hợp đồng huy động vốn đến hạn:

+ Nếu theo thỏa thuận hình thức trả bằng chuyển khoản thì Quỹ sẽ thực hiện chuyển khoản trả cho khách hàng theo quy định.

+ Nếu theo thỏa thuận hình thức trả bằng tiền mặt: Thực hiện thanh toán bằng tiền mặt cho khách hàng. Trường hợp khách hàng không đến nhận tiền vào ngày đến hạn thì Quỹ sẽ chốt số tiền gốc, lãi theo hợp đồng huy động và thực hiện thanh toán cho khách hàng khi khách hàng đến Quỹ làm thủ tục theo quy định.

- Nguồn trả gốc huy động: Là nguồn tiền chủ đầu tư (khách hàng vay đầu tư) cam kết trả cho Quỹ. Theo phân kỳ trả nợ của chủ đầu tư, bắt đầu từ Quý I/2022 chủ đầu tư sẽ trả nợ gốc cho Quỹ. Dựa vào nguồn trả gốc vay của chủ đầu tư, Quỹ sẽ trả phần vốn gốc huy động cho khách hàng vào ngày đến hạn của hợp đồng. Trường hợp chủ đầu tư chưa trả đúng hạn thì Quỹ sử dụng các nguồn hợp pháp của Quỹ để trả cho khách hàng huy động đúng thời hạn và thực hiện thu sau từ khách hàng vay đầu tư.

- Thời gian trả gốc huy động là ngày cuối của kỳ hạn huy động theo Hợp đồng huy động vốn.

- Nếu ngày đến hạn trùng với ngày nghỉ, ngày lễ, nghỉ Tết theo quy định của pháp luật thì ngày đến hạn của hợp đồng sẽ được thực hiện vào ngày làm việc liền kề tiếp theo theo quy định.

- Chi trả trước hạn:

+ Bên gửi tiền không được rút một phần số tiền gửi trước hạn.

+ Bên gửi tiền được rút toàn bộ số tiền gửi trước hạn với điều kiện: Bên gửi tiền thông báo bằng văn bản cho Quỹ trước tối thiểu 02 ngày làm việc. Số tiền rút trước hạn được hưởng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam quy định (tại thời điểm rút vốn). Sau khi rút nếu khách hàng muốn gửi một phần số tiền gửi còn lại, Quỹ sẽ lập hợp đồng huy động vốn tại thời điểm nhận tiền gửi này với thời gian huy động tối đa không quá thời gian còn lại của việc huy động vốn để thực hiện dự án.

Đối với khách hàng tắt toán Hợp đồng huy động vốn trước hạn thì khách hàng có trách nhiệm hoàn trả cho Quỹ toàn bộ số tiền lãi của Hợp đồng huy động

vốn mà khách hàng đã nhận trước đó và Quỹ sẽ khấu trừ số tiền lãi này vào tiền gốc của Hợp đồng huy động vốn tại thời điểm tất toán hợp đồng trước hạn.

- Trường hợp đầu tư dự án thu hồi vốn trước hạn, Quỹ sẽ thông báo bằng văn bản tới khách hàng trước 02 ngày làm việc để 2 bên phối hợp thực hiện tất toán Hợp đồng huy động vốn với mức lãi suất huy động đã ký kết trong Hợp đồng. Trường hợp sau 02 ngày thông báo, khách hàng không có mặt để thực hiện tất toán Hợp đồng huy động vốn, Quỹ sẽ chốt số gốc, lãi của khách hàng huy động tại thời điểm thông báo tất toán tới khách hàng. Và thực hiện thanh toán cho khách hàng huy động khi khách hàng đến Quỹ làm thủ tục theo quy định.

2. Trả lãi huy động

- Đồng tiền trả nợ lãi huy động là đồng tiền Việt Nam

- Hình thức trả bằng tiền mặt hoặc chuyển khoản theo thỏa thuận tại Hợp đồng huy động vốn đã ký.

- Thời gian trả lãi: Trả lãi hàng tháng, quý, năm, cuối kỳ (Theo thỏa thuận trong hợp đồng huy động vốn giữa Quỹ và khách hàng). Ngày trả lãi là ngày mùng 10 hàng tháng bắt đầu từ tháng liền kề với tháng nhận tiền huy động.

- Nếu ngày trả lãi trùng với ngày nghỉ, ngày lễ, nghỉ Tết theo quy định của pháp luật thì việc chi trả tiền lãi cho bên gửi tiền sẽ được thực hiện vào ngày làm việc liền kề tiếp theo.

- Trong trường hợp đến hạn trả lãi:

+ Nếu theo thỏa thuận hình thức trả bằng chuyển khoản thì Quỹ sẽ thực hiện chuyển khoản trả cho khách hàng theo quy định.

+ Nếu theo thỏa thuận hình thức trả bằng tiền mặt: Thực hiện thanh toán bằng tiền mặt cho khách hàng. Trường hợp khách hàng không đến nhận tiền vào ngày đến hạn thì Quỹ sẽ chốt số tiền lãi theo hợp đồng huy động và thực hiện thanh toán cho khách hàng khi khách hàng đến Quỹ làm thủ tục theo quy định.

- Nguồn trả lãi: Theo kế hoạch trả lãi vay đầu tư vào dự án nhà ở xã hội, khách hàng vay đầu tư (chủ đầu tư) trả lãi hàng tháng theo dư nợ vay thực tế, ngày trả lãi vay đầu tư từ ngày 20 đến 30 hàng tháng. Dựa vào nguồn trả lãi vay của chủ đầu tư, Quỹ sẽ trả lãi phần vốn huy động cho khách hàng, ngày trả lãi huy động là ngày mùng 10 hàng tháng bắt đầu từ tháng liền kề với tháng nhận tiền huy động. Trường hợp khách hàng vay đầu tư chưa trả đúng hạn cho Quỹ thì Quỹ sử dụng các nguồn hợp pháp của Quỹ để trả cho khách hàng huy động và thực hiện thu sau của khách hàng vay đầu tư.

IV. QUẢN LÝ VỐN HUY ĐỘNG, HẠCH TOÁN CHI PHÍ

1. Quản lý vốn huy động

a. Quỹ quản lý vốn huy động

- Nguồn vốn huy động được chuyển vào tài khoản tiền gửi của Quỹ mở tại các Ngân hàng thương mại để quản lý, theo dõi và hạch toán nguồn vốn huy động.

- Thời điểm huy động vốn 1 tháng trước khi sử dụng vốn cụ thể theo kế hoạch huy động vốn.

+ Dự kiến trong tháng 9/2020: thực hiện huy động vốn 2 tỷ đồng

+ Dự kiến trong tháng 12/2020: thực hiện huy động vốn 3 tỷ đồng

- Nguồn vốn huy động sử dụng đúng theo phương án huy động vốn được duyệt.

- Trường hợp Huy động nhưng sử dụng vốn chậm theo kế hoạch, Quỹ gửi vốn huy động chưa sử dụng tại Ngân hàng thương mại với lãi suất không kỳ hạn.

b. Phương thức quản lý:

- Phòng TC-KT mở sổ theo dõi đầy đủ các khoản vốn huy động, gồm cả vốn gốc và các khoản lãi phải trả trên cơ sở hồ sơ Huy động vốn của từng tổ chức, cá nhân.

- Thực hiện chế độ hạch toán, báo cáo tài chính theo quy định hiện hành về chế độ kế toán và cơ chế Quản lý tài chính của Quỹ. Chi phí phát sinh trong quá trình huy động, sử dụng, thu hồi vốn được hạch toán theo từng dự án.

c. Sử dụng vốn huy động

- Sử dụng đúng mục đích, đúng đối tượng và có hiệu quả theo phương án huy động được phê duyệt. Vốn huy động để thực hiện cho dự án nào được sử dụng vào dự án đó.

- Giải ngân vốn huy động theo tiến độ thực hiện dự án, tuân thủ các quy định, cam kết trong Hợp đồng tín dụng đã ký và phương án huy động vốn được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

2. Kiểm tra, giám sát việc sử dụng nguồn vốn huy động

a. Việc huy động vốn và sử dụng vốn huy động phải thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và đúng quy chế, quy trình nghiệp vụ của Quỹ.

b. Công tác kiểm tra, giám sát

- Các Phòng, cán bộ có liên quan phối hợp với Ban Kiểm soát Quỹ trong quá trình kiểm tra, giám sát việc thực hiện kế hoạch huy động vốn và giải ngân vốn huy động.

- Phòng KHTH&ĐT và cán bộ nhân viên được phân công trực tiếp theo dõi, giám sát.

3. Biện pháp giải quyết tranh chấp (nếu có)

Giải quyết tranh chấp: Mọi bất đồng phát sinh trong quá trình thực hiện Hợp đồng được giải quyết trên cơ sở thương lượng bình đẳng giữa hai bên. Trường hợp không tự thương lượng được thì các bên đưa ra Tòa án có thẩm quyền đóng tại trụ sở của Quỹ giải quyết. Quyết định của Tòa án có hiệu lực bắt buộc đối với các bên theo quy định của pháp luật.

V. TỔ CHỨC THỰC HIỆN KẾ HOẠCH

1. Trách nhiệm của Ban lãnh đạo Quỹ

- Giám đốc Quỹ chịu trách nhiệm chung trong việc thực hiện huy động vốn. Chỉ đạo các Phòng thực hiện nhiệm vụ liên quan.

- Thực hiện ký kết Hợp đồng và các giấy tờ liên quan đến việc huy động vốn.

2. Trách nhiệm của Phòng Tài chính – Kế toán

- Soạn thảo các văn bản, hợp đồng liên quan đến việc huy động vốn để thực hiện. Phòng KHTH&ĐT và các Phòng liên quan có trách nhiệm phối hợp với Phòng TC-KT để xây dựng các văn bản liên quan đến việc huy động cho phù hợp.

- Thực hiện ghi chép, phản ánh chính xác, kịp thời các nghiệp vụ phát sinh trong quá trình huy động vốn.

- Mở sổ theo dõi các khách hàng huy động vốn, ngày nhận tiền huy động, ngày đến hạn thanh toán các khoản gốc, lãi. Tính và trả lãi, gốc cho khách hàng đúng nguyên tắc, chính xác để đảm bảo hoạt động. Cung cấp thông tin một cách kịp thời phục vụ Lãnh đạo thực thi chính sách quản lý và chỉ đạo hoạt động có hiệu quả.

- Tổ chức giao dịch phục vụ khách hàng một cách khoa học, thuận tiện trong quá trình khách hàng đến giao dịch với Quỹ.

- Sau khi có phát sinh các khoản tiền từ việc huy động vốn, Phòng TC-KT thông báo cho Phòng KHTH&ĐT biết về số tiền đã thực hiện huy động và các thông tin liên quan đến việc huy động (theo bảng kê kèm theo) để phối hợp theo dõi và có kế hoạch sử dụng vốn huy động cho phù hợp.

- Quản lý hồ sơ huy động vốn của khách hàng.

3. Trách nhiệm của Phòng KHTH&ĐT

- Theo dõi tình hình thực tế triển khai thực hiện dự án, đồng thời đánh giá hiệu quả của việc khách hàng dùng vốn huy động.

- Trên cơ sở thông báo của Phòng TC-KT về phát sinh của các khoản tiền huy động để thực hiện cho vay đầu tư vào dự án, Phòng KHTH&ĐT chủ động phối

hợp với khách hàng vay đầu tư và có kế hoạch giải ngân, sử dụng vốn phù hợp, hiệu quả.

- Phối hợp với Phòng TC-KT theo dõi các khách hàng huy động, ngày đến hạn thanh toán các khoản gốc, lãi. Cung cấp thông tin một cách kịp thời liên quan đến việc triển khai dự án vay đầu tư, tiến độ và nắm bắt kịp thời tình hình trả nợ gốc, lãi vay đầu tư phục vụ Lãnh đạo thực thi chính sách quản lý và chỉ đạo hoạt động có hiệu quả.

- Phối hợp với Phòng TC-KT và các Phòng liên quan tham mưu, đề xuất với Lãnh đạo giải pháp, phương án hoàn thành kế hoạch huy động vốn đã đề ra.

- Trong quá trình thực hiện thường xuyên báo cáo kịp thời với Lãnh đạo Quỹ về những khó khăn vướng mắc, hạn chế để có giải pháp phù hợp nâng cao hiệu quả công việc.

4. Trách nhiệm của đội ngũ cán bộ, nhân viên

- Huy động các nguồn lực, quảng bá, giới thiệu nghiệp vụ huy động vốn của Quỹ đối với cá nhân, tổ chức để hoàn thành kế hoạch đã đề ra. Chủ động thực hiện các nhiệm vụ đã đề ra, đề xuất các giải pháp để thực hiện kế hoạch của Quỹ.

- Nâng cao tính tự giác, tự chủ của từng cán bộ, nhân viên và sự sáng tạo trong hoạt động. Luôn mang đến sự hài lòng với khách hàng, tinh thần và thái độ phục vụ luôn thể hiện sự thân thiện, gần gũi, văn minh, lịch sự, chuyên nghiệp và khoa học.