

# ĐIỀU KHOẢN THAM CHIẾU

RÀ SOÁT CÁC YẾU TỐ PHÁP LÝ, CẤU TRÚC VÀ HOẠT ĐỘNG LIÊN QUAN ĐẾN QUỸ BẢO TOÀN

DỰ ÁN ĐẨY MẠNH HỆ THỐNG QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN (STEP)



## MỤC LỤC

1. TÓM TẮT .....	2
2. BỐI CẢNH .....	2
3. MỤC TIÊU .....	2
4. PHẠM VI CÔNG VIỆC .....	3
5. SẢN PHẨM BÀN GIAO .....	3
6. YÊU CẦU NĂNG LỰC .....	3
7. YÊU CẦU BÁO CÁO .....	3
8. NỘI DUNG HỒ SƠ .....	3

## DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

NHHT :	Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (Co-opBank)
DID :	Développement international Desjardins
GAC :	Bộ các Vấn đề Toàn cầu Canada
EU :	Liên minh Châu Âu
PCF :	Quỹ tín dụng nhân dân
STEP :	Dự án đẩy mạnh hệ thống quỹ tín dụng nhân dân STEP

## 1. TÓM TẮT

<b>Mục tiêu:</b>	Rà soát các yếu tố pháp lý, cấu trúc và hoạt động liên quan đến Quỹ bảo toàn
<b>Ngày bắt đầu:</b>	01/02/2023
<b>Ngày kết thúc:</b>	20/02/2023
<b>Loại hợp đồng:</b>	Hợp đồng dịch vụ dựa trên các thủ tục thỏa thuận
<b>Địa điểm:</b>	Hà Nội

## 2. BỐI CẢNH

Développement International Desjardins (DID) là tổ chức phi chính phủ, thuộc tập đoàn Desjardins tại Canada. Tổ chức được thành lập với mục tiêu là hỗ trợ hệ thống QTDND trên toàn thế giới nói chung và tại Việt Nam nói riêng. DID đã tham gia vào nhiều dự án thành lập và phát triển hệ thống QTDND tại Việt Nam từ năm 1993.

Từ năm 2016, Ngân hàng Hợp tác và DID cùng nhau triển khai và thực hiện dự án “Đẩy mạnh hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) – STEP”. Dự án STEP được tài trợ hoàn toàn bởi Bộ các vấn đề toàn cầu Canada (GAC).

Để hỗ trợ kỹ thuật và giúp đỡ NHHT trong việc tăng cường hiệu quả hoạt động của Quỹ bảo toàn của hệ thống QTDND, dự án STEP dự kiến sẽ thuê một công ty tư vấn để thực hiện việc rà soát các yếu tố pháp lý, cấu trúc và hoạt động liên quan đến Quỹ bảo toàn.

Những phát hiện chính cùng những thông tin thu thập được từ việc rà soát này sẽ cho phép dự án đánh giá, phân tích chuyên sâu (nếu cần), và đưa ra những khuyến nghị dựa trên kinh nghiệm hoạt động của Desjardins.

## 3. MỤC TIÊU

Mục tiêu của công việc là nhằm cung cấp cho dự án STEP một báo cáo đánh giá dựa trên các kết quả phát hiện thực tế về:

1. Tính tuân thủ, đầy đủ và hiệu lực của cấu trúc tổ chức, chính sách và thủ tục liên quan đến việc quản lý của Quỹ bảo toàn.
2. Tính tuân thủ và đầy đủ của các báo cáo Cơ quan quản lý và báo cáo nội bộ về hoạt động của Quỹ bảo toàn.
3. Tính đầy đủ và hiệu lực của trong việc kiểm soát nội bộ đối với tình hình hoạt động và tài chính của Quỹ bảo toàn.
4. Tính hợp lý trong việc trình bày về hoạt động của Quỹ bảo toàn trong các báo cáo Cơ quan quản lý và báo cáo nội bộ.

Do đó, dự án DID STEP mong muốn lựa chọn một công ty tư vấn có kinh nghiệm và năng lực để thực hiện các công việc sau với chi phí thấp nhất, đảm bảo tiêu chuẩn chất lượng và hoàn thành hợp đồng đúng hoặc trước thời hạn.

#### 4. PHẠM VI CÔNG VIỆC

Nhiệm vụ công việc của tư vấn bao gồm:

- Kiểm kê và rà soát khung pháp lý và các quy định pháp luật có liên quan đến Quỹ bảo toàn.
- Xem xét và minh họa cơ cấu tổ chức và quy trình hoạt động và dòng công việc từ lập dự thảo, xác minh/thẩm định đến phê duyệt và ban hành các chính sách và quy trình nội bộ của NHHT về việc quản lý và vận hành Quỹ bảo toàn.
- Xem xét các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát việc thu phí Quỹ bảo toàn, bao gồm cả các quy trình, biện pháp quản lý và xử lý các khoản phí chậm nộp và không đầy đủ.
- Xem xét các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát việc sử dụng Quỹ bảo toàn.
- Xác minh việc trình bày thông tin tài chính và hoạt động của Quỹ bảo toàn trong các báo cáo Cơ quan quản lý và báo cáo nội bộ.

#### 5. SẢN PHẨM BÀN GIAO

Tất cả các sản phẩm bàn giao phải được thực hiện bằng cả tiếng Anh và tiếng Việt

- Kế hoạch công việc chi tiết trước khi làm việc tại hiện trường.
- Bản tiến độ thực hiện công việc so với kế hoạch hàng tuần.
- Báo cáo chi tiết kết quả dịch vụ rà soát Quỹ bảo toàn bao gồm các phát hiện về chính sách, thủ tục, số liệu, thông tin, các trường hợp ngoại lệ ....

#### 6. YÊU CẦU NĂNG LỰC

- Công ty tư vấn độc lập trong nước có giấy phép đăng ký hoạt động kinh doanh và giấy phép tư vấn tại Việt Nam.
- Không đang trong quá trình giải thể, phá sản hoặc mất thanh khoản theo quy định.
- Có ít nhất 01 chuyên gia tư vấn giao tiếp được bằng tiếng Anh và tiếng Việt.
- Có ít nhất 3 dự án được thực hiện thành công với quy mô tương tự trong môi trường tương tự.

#### 7. YÊU CẦU BÁO CÁO

- Liên hệ và trao đổi với Chuyên gia Tài chính và Ngân hàng của STEP, Quản lý về Tài chính và Nhân sự, và Giám đốc vùng dự án, lưu ý liên hệ ngay lập tức khi có khó khăn xảy ra.
- Báo cáo bằng văn bản các sản phẩm bàn giao khi đã có sự đồng thuận của STEP.

#### 8. NỘP HỒ SƠ

Các công ty tư vấn quan tâm cần nộp Đề xuất nêu rõ phương pháp được đề xuất và mức độ tuân thủ đối với các yêu cầu trình độ tối thiểu cho công việc này. Các công ty cần nộp Đề xuất cùng với sơ yếu lý lịch của (các) tư vấn viên sẽ thực hiện dịch vụ này qua email [info@did-step.com](mailto:info@did-step.com) và [huong.tran-thi-thanh@did-step.com](mailto:huong.tran-thi-thanh@did-step.com), ghi rõ tiêu đề “Đề xuất DID2022 – Dịch vụ rà soát Quỹ bảo toàn”. Chúng tôi sẽ lựa chọn công ty tư vấn cung cấp đề xuất với báo giá cạnh tranh nhất.

Vui lòng lưu ý rằng kích thước mỗi lần gửi email không được vượt quá 20 MB.

Hạn nộp là thứ tư, ngày 04 tháng 01 năm 2023, giờ Hà nội.

Développement international Desjardins (DID) là nhà lãnh đạo trên thế giới trong lĩnh vực triển khai và đẩy mạnh tài chính toàn diện tại các quốc gia đang phát triển và mới nổi.

Kiến thức nghiệp vụ chuyên môn của chúng tôi được đúc kết từ trên một trăm năm kinh nghiệm hoạt động của Tập đoàn Desjardins, tập đoàn tài chính hợp tác hàng đầu tại Canada và xếp hạng thứ sáu trên thế giới.

Chúng tôi áp dụng thực hành thông lệ quốc tế ưu việt nhất đã được kiểm chứng trong quá trình hợp tác với nhiều đối tác nhằm hỗ trợ tạo dựng, phát triển và tăng cường năng lực cho các tổ chức tài chính cũng như sự thịnh vượng cho cộng đồng và cá nhân.

**Với vai trò là chuyên gia tư vấn, đầu tư và vận hành các tổ chức tài chính, DID cung cấp nghiệp vụ chuyên môn trên các lĩnh vực:**

- Huy động tiết kiệm
- Tài chính nông nghiệp
- Giải pháp công nghệ
- Tài chính doanh nghiệp
- Đầu tư
- Hiệu quả xã hội
- Đào tạo
- Kiểm tra giám sát
- Bình đẳng giới
- Quản trị
- Tài chính xanh

Hướng tới tương lai, DID tận dụng tất cả các nguồn lực của mình để tăng cường việc tiếp cận đến các dịch vụ tài chính cho các cộng đồng tại các quốc gia đang phát triển và mới nổi. Chúng tôi cùng nhau tạo dựng tương lai. Đó là lý do trên hết cho sự tồn tại của chúng tôi.

[www.did.qc.ca/en](http://www.did.qc.ca/en)