

Quy định pháp luật liên quan và khuyến nghị của Ngân hàng

I. Quy định pháp luật liên quan

1. Quy định về chủ tài khoản:

Theo quy định hiện hành thì Chủ tài khoản thanh toán của tổ chức là tổ chức mở tài khoản. Người đại diện theo pháp luật hoặc đại diện theo ủy quyền (gọi chung là người đại diện hợp pháp) của tổ chức mở tài khoản thanh toán thay mặt tổ chức đó thực hiện các giao dịch liên quan đến tài khoản thanh toán trong phạm vi đại diện. Như vậy, tài khoản của tổ chức sẽ được điều hành bởi người đại diện theo pháp luật hoặc đại diện theo ủy quyền của tổ chức đó¹.

2. Quy định về bổ trí kế toán trưởng:

- 2.1** Theo quy định về kế toán thì đơn vị kế toán là Doanh nghiệp được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam; chi nhánh, của doanh nghiệp nước ngoài hoạt động tại Việt Nam có lập báo cáo tài chính² phải bổ trí kế toán trưởng trừ các doanh nghiệp siêu nhỏ theo quy định theo quy định của pháp luật về hỗ trợ doanh nghiệp vừa và nhỏ được bổ trí phụ trách kế toán mà không bắt buộc phải bổ trí kế toán trưởng³.
- 2.2** Trường hợp đơn vị (doanh nghiệp) chưa bổ nhiệm được ngay kế toán trưởng thì bổ trí người phụ trách kế toán hoặc thuê dịch vụ làm kế toán trưởng theo quy định. Thời gian bổ trí người phụ trách kế toán tối đa là 12 tháng, sau thời gian này đơn vị kế toán phải bổ trí người làm kế toán trưởng⁴.
- 2.3** Việc bổ trí người làm kế toán của văn phòng đại diện doanh nghiệp nước ngoài hoạt động tại Việt Nam và hộ kinh doanh, tổ hợp tác do trưởng văn phòng đại diện, người đại diện hộ kinh doanh hoặc tổ hợp tác quyết định⁵.
- 2.4** Người làm quản lý, điều hành không thể đồng thời là kế toán trưởng, người phụ trách kế toán trừ trường hợp trong cùng doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn do một cá nhân làm chủ sở hữu và các doanh nghiệp thuộc loại hình khác không có vốn nhà nước và là doanh nghiệp siêu nhỏ theo quy định của pháp luật về hỗ trợ doanh nghiệp vừa và nhỏ⁶.

3. Quy định về chữ ký ủy quyền trên chứng từ giao dịch với ngân hàng

Việc thực hiện ký chứng từ giao dịch với Ngân hàng và trên dịch vụ ngân hàng trực tuyến được quy định cụ thể như sau⁷:

- 3.1** Đối với những giao dịch được thực hiện với ngân hàng thông qua các chứng từ giao dịch với ngân hàng hoặc trên dịch vụ ngân hàng trực tuyến bởi khách hàng là những đơn vị, tổ chức phải bổ trí kế toán trưởng theo quy định của pháp luật thì chứng từ hoặc lệnh giao dịch trên dịch vụ ngân hàng trực tuyến bắt buộc phải có đủ chữ ký của/ được phê duyệt bởi chủ tài khoản, kế toán trưởng hoặc người được ủy quyền ký thay và dấu đơn vị (nếu là chứng từ bằng giấy). Chữ ký và dấu (nếu có) của khách hàng trên chứng từ giao dịch

¹ Khoản 3, Điều 3, Thông tư 23/2014/TT-NHNN ngày 19/8/2014 (như được sửa đổi bởi khoản 1, Điều 1 Thông tư 02/2019/TT-NHNN ngày 28/02/2019)

² Điều 2 và Điều 4 Luật Kế Toán số 88/2015/QH13 ngày 20/11/2015

³ Khoản 2, Điều 20 Nghị định 174/2016/NĐ-CP ngày 30/12/2016

⁴ Khoản 1, Điều 20 Nghị định 174/2016/NĐ-CP ngày 30/12/2016

⁵ Điều 23, Nghị định 174/2016/NĐ-CP ngày 30/12/2016

⁶ Khoản 3, Điều 19 Nghị định 174/2016/NĐ-CP ngày 30/12/2016

⁷ Khoản 2, Điều 8, Quyết định 1789/2005/QĐ-NHNN ngày 12/12/2005



với ngân hàng phải đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại ngân hàng (nơi mở tài khoản). Chữ ký điện tử trên chứng từ điện tử phải khớp đúng với chữ ký cấp bởi ngân hàng nơi mở tài khoản (hoặc cơ quan có thẩm quyền).

3.2 Chữ ký và dấu (nếu có) của khách hàng trên chứng từ giao dịch với ngân hàng phải đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại ngân hàng (nơi mở tài khoản). Chữ ký điện tử trên chứng từ điện tử phải khớp đúng với chữ ký cấp bởi ngân hàng nơi mở tài khoản (hoặc cơ quan có thẩm quyền).

3.3 Kế toán trưởng (hoặc người được ủy quyền) không được ký “thừa ủy quyền” của người đứng đầu doanh nghiệp. Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác.⁸

4. Nguyên tắc ký, thực hiện hay phê duyệt các giao dịch ngân hàng

Chứng từ ngân hàng lập bởi hoặc các giao dịch ngân hàng trực tuyến được thực hiện/ phê duyệt bởi khách hàng là tổ chức phải bố trí kế toán trưởng phải có ít nhất hai nhóm chữ ký đại diện cho chủ tài khoản và kế toán trưởng.

II. Khuyến nghị của Ngân hàng

- 1. Bổ nhiệm người đại diện của chủ tài khoản:** Theo quy định trên, Người đại diện của chủ tài khoản có thể là người đại diện theo pháp luật của pháp nhân hoặc người được ủy quyền khác theo quy định của Điều Lệ của pháp nhân hoặc Thư Ủy Quyền hợp lệ. Trong trường hợp Quý Khách không có chỉ định khác, chúng tôi sẽ có quyền hiểu rằng người đại diện theo pháp luật của tổ chức sẽ là người đại diện của chủ tài khoản trong việc điều hành tài khoản.
- 2. Bố trí kế toán trưởng:** Quý Khách cần thực hiện việc bố trí kế toán trưởng theo đúng quy định của pháp luật. Nếu Quý Khách chưa thể bố trí ngay kế toán trưởng thì phải bố trí người phụ trách kế toán trong thời gian tối đa là 12 tháng hoặc thuê dịch vụ làm kế toán. Quý khách có trách nhiệm phải cập nhật ngay cho Ngân hàng khi có sự thay đổi nào liên quan đến việc bổ nhiệm kế toán trưởng.
- 3. Đăng ký mẫu chữ ký:** Quý Khách phải thực hiện việc đăng ký chữ ký của kế toán trưởng, người phụ trách kế toán (và người được ủy quyền) và chữ ký của người đại diện chủ tài khoản (và người được ủy quyền) với Ngân hàng.
- 4. Những người được ủy quyền:** Nếu Quý khách có nhu cầu về đăng ký chữ ký ủy quyền nhiều hơn 02 (hai) người là kế toán trưởng và người đại diện của chủ tài khoản thì Quý Khách phải đảm bảo rằng những người này được kế toán trưởng và Chủ tài khoản ủy quyền theo hai nhóm riêng biệt.
- 5. Chứng từ giao dịch ngân hàng:** Quý Khách cần đảm bảo chứng từ giao dịch với Ngân hàng được ký bởi ít nhất hai chữ ký đại diện nhóm đại diện cho chủ tài khoản và nhóm kế toán trưởng
- 6. Dịch vụ Ngân hàng trực tuyến:** Quý Khách cần đảm bảo các giao dịch trên dịch vụ ngân hàng trực tuyến với Ngân hàng được thực hiện/phê duyệt bởi các nhóm đại diện cho nhóm kế toán trưởng và nhóm đại diện cho chủ tài khoản.

⁸ Khoản 6, Điều 118, Thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014