

THÔNG CÁO BÁO CHÍ
Về việc ban hành Thông tư số 62/2025/TT-NHNN quy định về
hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng
là hợp tác xã, tổ chức tài chính vi mô

Ngày 31. tháng 12 năm 2025, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ký ban hành Thông tư số 62/2025/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng là hợp tác xã, tổ chức tài chính vi mô. Thông tư bao gồm 05 Chương, 57 Điều, cụ thể:

Chương I. Quy định chung (từ Điều 1 đến Điều 11) bao gồm: phạm vi điều chỉnh; đối tượng áp dụng; giải thích từ ngữ; yêu cầu đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ; cơ cấu tổ chức thực hiện của hệ thống kiểm soát nội bộ; tổ chức thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ; hệ thống thông tin quản lý; báo cáo nội bộ về hệ thống kiểm soát nội bộ; báo cáo Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ; lưu trữ hồ sơ, tài liệu về hệ thống kiểm soát nội bộ

Chương II. Hoạt động kiểm soát (từ Điều 12 đến Điều 17) bao gồm: yêu cầu của hoạt động kiểm soát; giám sát của quản lý cấp cao; kiểm soát nội bộ; trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc), cá nhân, bộ phận trong hoạt động kiểm soát; bộ phận tuân thủ; hoạt động kiểm soát đối với hoạt động cấp tín dụng.

Chương III. Hoạt động quản lý rủi ro (từ Điều 18 đến Điều 46) bao gồm: quy định chung về hoạt động quản lý rủi ro; quản lý rủi ro tín dụng; quản lý rủi ro thanh khoản; quản lý rủi ro hoạt động và quản lý rủi ro tập trung.

Chương IV. Kiểm toán nội bộ (từ Điều 47 đến Điều 55) bao gồm: nguyên tắc kiểm toán nội bộ; cơ chế phối hợp; tiêu chuẩn đối với kiểm toán viên nội bộ; chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ; quy định nội bộ về kiểm toán nội bộ; kế hoạch kiểm toán nội bộ; nội dung kiểm toán nội bộ; cơ cấu tổ chức và quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ; trách nhiệm của Ban kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ và kiểm toán viên nội bộ.

Chương V. Điều khoản thi hành (Điều 56 và Điều 57) bao gồm: điều khoản thi hành và trách nhiệm tổ chức thực hiện

Thông tư có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2027

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM