

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Ninh Hòa

Ngày 05/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (NHNN KV10) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 281/KL-Ttra về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Ninh Hòa (Kết luận số 281).

Căn cứ quy định về pháp luật thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV10 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Quỹ tín dụng nhân dân Ninh Hòa được thành lập theo Quyết định số 178/GP-KHH ngày 25/10/2016 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Khánh Hòa, Quyết định số 103/QĐ-KV10 ngày 21/4/2025 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với mức vốn điều lệ của Quỹ tín dụng nhân dân Ninh Hòa với mức vốn điều lệ đến thời điểm 31/12/2024 là 9.517 triệu đồng (trđ).

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh Hợp tác xã số 4201716489 đăng ký lần đầu ngày 07/11/2016, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 16/4/2024.

Cơ cấu tổ chức: Hội đồng quản trị (03 người), Ban kiểm soát (03 người), Ban điều hành (02 người), Kế toán hành chính và kho quỹ (3 người), Phòng kinh doanh (6 người), bộ phận bảo vệ (3 người).

Tổng số cán bộ đang làm việc tại QTDND Ninh Hòa đến thời điểm 31/3/2025 là 18 người (trong đó: Đại học 11 người, khác 07 người).

QTDND Ninh Hòa hoạt động trên địa bàn xã Ninh Quang và phường Ninh Hiệp, thị xã Ninh Hòa, tỉnh Khánh Hòa.

Trụ sở: thôn Thạch Thành, xã Ninh Quang, thị xã Ninh Hòa, tỉnh Khánh Hòa (địa chỉ mới: thôn Thạch Thành, xã Tân Định, tỉnh Khánh Hòa)

II. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

III. KẾT LUẬN

1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra từ 01/01/2023 đến 31/3/2025, Ban lãnh đạo QTDND Ninh Hòa đã bám sát chỉ đạo, điều hành của các cấp chính quyền địa phương, Ngân hàng Nhà nước để có kế hoạch, chiến lược kinh doanh phù hợp, điều hành một cách chủ động, linh hoạt với mục tiêu tăng trưởng nguồn vốn huy động tại chỗ, tăng trưởng dư nợ, phát triển an toàn, bền vững, đáp ứng nhu cầu vay vốn của thành viên, tương trợ giữa các thành viên, thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống của thành viên tại địa phương.

1.1. Về hoạt động cho vay: Qua một số hồ sơ cho vay được kiểm tra cho thấy, QTDND Ninh Hòa đã chấp hành quy định về mức phán quyết cho vay; tổ chức lưu trữ hồ sơ cho vay, hồ sơ tài sản bảo đảm (TSBĐ) trật tự, ngăn nắp; tuân thủ đúng quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

1.2. Về hoạt động huy động tại QTDND Ninh Hòa

- QTDND Ninh Hòa đã thực hiện đúng các quy định về biện pháp tra cứu tiền gửi tiết kiệm và biện pháp thông báo khi có thay đổi đối với khoản tiền gửi tiết kiệm/tiền gửi có kỳ hạn; cụ thể:

+ QTDND Ninh Hòa đã ban hành quy định cung cấp thông tin cho khách hàng theo Quyết định số 332/2019/QĐ-HĐQT ngày 01/7/2019 theo đó Người gửi tiền tra cứu khoản tiền gửi tiết kiệm thông qua các phương thức sau: tra cứu tại quầy giao dịch, điện thoại. Người gửi tiền phải xuất trình giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền/người đại diện theo pháp luật. Nhân viên giao dịch Quỹ có trách nhiệm xác nhận thông tin người gửi tiền trước khi cung cấp thông tin khoản tiền gửi tiết kiệm.

+ Hàng ngày kế toán cập nhật thông tin danh sách khách hàng đến hạn tiền gửi trên phần mềm và gọi điện thoại trực tiếp đến số điện thoại người gửi tiền đã đăng ký, để thông báo tiền lãi được nhận đến hạn và thông báo số dư hiện có của khoản tiền gửi.

- Về tiền gửi, tiền vay tại TCTD khác:

+ Nguồn vốn nhân rồi được QTDND Ninh Hòa gửi tiền có kỳ hạn tại Ngân hàng Hợp tác xã chi nhánh Bình Định (NHHTX Bình Định) theo quy chế điều hòa vốn theo đúng quy định.

+ Hiện tại, QTDND Ninh Hòa mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng TMCP Nam Á chi nhánh Nha Trang, Ngân hàng TMCP Công Thương chi nhánh Khánh Hòa và Ngân hàng TMCP Lộc Phát chi nhánh Khánh Hòa nhằm mục đích phục vụ một số nội dung hoạt động tại Quỹ như: nộp tiền vô khi lượng tiền mặt tồn quỹ cao gần vượt định mức tồn quỹ/rút tiền ra khi cần vốn cho khách hàng vay; hoạt động

điều hòa vốn tại NHHTX; thanh toán tiền nộp thuế, bảo hiểm xã hội, giải ngân vốn vay...

1.3. Về tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn và các giới hạn trong hoạt động

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Ninh Hòa luôn duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư số 32/2015/TT-NHNN ngày 31/12/2015 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư 13/2024/TT-NHNN ngày 26/8/2024).

2. Hạn chế, thiếu sót

Qua kết quả thanh tra, QTDND Ninh Hòa còn một số hạn chế, thiếu sót trong hoạt động như sau:

2.1. Về hoạt động cho vay

- QTDND Ninh Hòa chưa ban hành chi tiết quy định về biện pháp bảo đảm an toàn và xử lý tài sản bảo đảm.
- QTDND Ninh Hòa lập hợp đồng, thỏa thuận cấp tín dụng không đủ các nội dung theo quy định pháp luật.
- QTDND Ninh Hòa thực hiện cho vay đối với khách hàng chưa đủ điều kiện vay vốn.
- QTDND Ninh Hòa cho vay đối với các trường hợp không được cấp tín dụng theo quy định.
- QTDND Ninh Hòa vi phạm giới hạn cấp tín dụng theo quy định.
- QTDND Ninh Hòa thu lãi chậm trả lãi không đúng quy định.
- Hồ sơ đề nghị vay vốn không có thông tin người có liên quan của khách hàng.
- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay chưa thực hiện đúng theo quy định.
- Kiểm tra sau cho vay chưa đúng theo quy định.
- QTDND Ninh Hòa định giá tài sản bảo đảm theo giá thị trường chưa chặt chẽ.
- QTDND Ninh Hòa chưa ban hành mức lãi suất cho vay ngắn hạn phục vụ nông nghiệp nông thôn.

2. Về hoạt động huy động vốn

- Thẻ lưu sổ tiết kiệm thiếu thông tin của người đại diện pháp luật của người gửi tiền (người gửi tiền là các cá nhân chưa đủ 15 tuổi đối với sản phẩm tiết kiệm ươm mầm tương lai).
- QTDND Ninh Hòa chưa cập nhật thông tin trên các thẻ lưu sổ tiết kiệm khi có sự thay đổi thông tin trên sổ tiết kiệm.

- QTDND Ninh Hòa không hạch toán lãi phải trả đối với các khách hàng có tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn 01 tháng với số tiền là 13.385.428 đồng và hạch toán thừa lãi phải trả đối với 06 khách hàng có sổ tiết kiệm có kỳ hạn 02 tháng tại kỳ kế toán tháng 02/2025.

3. Về công tác quản lý và sử dụng sổ tiết kiệm trắng

- Việc xuất/nhập sổ tiết kiệm trắng ra khỏi kho tiền mà không thực hiện lập giấy đề nghị cấp Ấn chỉ theo mẫu số 01/QLAC; không lập Phiếu xuất kho theo mẫu số 07/QLAC; không lập Phiếu nhập kho theo mẫu số 06/QLAC là chưa đúng theo quy định nội bộ của Quỹ.

- Chứng từ xuất ngoại bảng xuất sử dụng sổ tiết kiệm thiếu chữ ký người nhận và thủ quỹ.

- Việc giao Kế toán trưởng bảo quản toàn bộ sổ tiết kiệm trắng là chưa phù hợp quy định nội bộ của Quỹ.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Để QTDND Ninh Hòa hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định của pháp luật, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 có 16 kiến nghị và các khuyến nghị liên quan đến nhân sự quản trị, điều hành, hoạt động tín dụng, huy động vốn, quy trình, quy định nội bộ đối với QTDND Ninh Hòa.

Trên đây là nội dung công khai liên quan đến Kết luận thanh tra QTDND Ninh Hòa./.

Nơi nhận:

- Giám đốc (báo cáo);
- Chánh thanh tra (báo cáo);
- Trang TTĐT (để đăng tải);
- Lưu: TTra, HSTT.

**KT.CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Thị Thu Hương