

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA SỐ 02/KL-KV12.TT
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Long Điền tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu

Thực hiện Quyết định số 01/QĐ-KV12.TT ngày 13 tháng 3 năm 2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 12 (NHNN KV 12) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Long Điền tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu (sau đây gọi tắt là QTDND Long Điền), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Long Điền từ ngày 24/3/2025 đến ngày 16/4/2025. Ngày 29/5/2025, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-KV12.TT về việc thanh tra đối với QTDND Long Điền.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra.

Chánh Thanh tra NHNN KV 12 công khai nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Long Điền như sau:

PHẦN I
KHÁI QUÁT CHUNG

1. Cơ cấu tổ chức, địa bàn hoạt động

- QTDND Long Điền được thành lập theo Quyết định số 54/QĐ-BRI5 ngày 01/06/2011 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu về việc cấp giấy phép thành lập và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở Long Điền, huyện Long Điền, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu; Giấy phép số 07/GP-BRI5 ngày 01/06/2011 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4907000008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu cấp ngày 13/06/2011, đã được sửa đổi lần thứ 11, ngày 09/5/2024.

- Địa chỉ trụ sở chính: Số 75 Điện Biên Phủ, khu phố Hải Bình, thị trấn Long Hải, huyện Long Đất, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

- Người đại diện pháp luật: Nguyễn Thị Hồng Phương. Chức danh: Chủ tịch hội đồng quản trị.

- Ngành, nghề kinh doanh: Nhận tiền gửi của các tổ chức, cá nhân và tổ chức tín dụng khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; vay vốn Quỹ tín dụng trung ương (nay là Ngân hàng hợp tác xã Việt Nam), vay vốn tổ chức tín dụng khác; cho vay thành viên các hộ nghèo không phải là thành viên trong địa bàn hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân; mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước, Quỹ tín dụng nhân dân trung ương và tổ chức tín dụng khác; cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các



ng nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho các thành viên và thực hiện thông qua hệ thống CF-ebank của Ngân hàng Hợp tác xã.

- Địa bàn hoạt động: QTD Long Điền hoạt động trên phạm vi 03 xã liền kề (xã Phước Hưng, xã Phước Tỉnh và thị trấn Long Hải).

- Cơ cấu tổ chức hoạt động của QTDND Long Điền:

+ Nhân sự gồm 12 người (đã bao gồm 02 thành viên BKS không chuyên trách và 1 bảo vệ), trong đó: Hội đồng quản trị (4 người); Ban kiểm soát (3 người); Ban điều hành (2 người) và 4 nhân viên nghiệp vụ.

+ Về trình độ chuyên môn: Đại học: 8 người; Cao đẳng: 1 người; Trung cấp: 2 người; phổ thông trung học: 1 người; Số người đã qua bồi dưỡng nghiệp vụ QTDND: 9 người.

2. Tình hình hoạt động

Tổng nguồn vốn đến 28/02/2025 là 175.113 triệu đồng giảm 11.477 triệu đồng, tỷ lệ tăng 7,01% so với 31/12/2022; giảm 7.451 triệu đồng, tỷ lệ giảm 4,08% so với 31/12/2023 và giảm 2.075 triệu đồng, tỷ lệ giảm 1,17% so với 31/12/2024. Trong đó: Vốn và các quỹ đạt 12.863 triệu đồng, chiếm 7,35% tổng nguồn vốn, tăng 1.986 triệu đồng, tỷ lệ tăng 18,29% so với 31/12/2022; tăng 2.004 triệu đồng, tỷ lệ tăng 18,46% so với 31/12/2023; tăng 468 triệu đồng, tỷ lệ tăng 3,78% so với 31/12/2024.

- **Huy động vốn:** Đến thời điểm ngày 28/02/2025, tổng huy động vốn của QTDND Long Điền đạt 142.724 triệu đồng, so với 31/12/2024 tăng 6.399 triệu đồng, tỷ lệ tăng 4,7%; so với 31/12/2023 giảm 23.718 triệu đồng, tỷ lệ giảm 14,2%; so với 31/12/2022 tăng 17.422 triệu đồng, tỷ lệ tăng 13,9%.

- **Hoạt động cho vay:** Đến thời điểm ngày 28/02/2025, dư nợ cho vay đạt 147.640 triệu đồng; so với 31/12/2024 tăng 5.646 triệu đồng, tỷ lệ tăng 4%; so với 31/12/2023 giảm 1.108 triệu đồng, tỷ lệ giảm 0,7%; so với 31/12/2022 tăng 8.791 triệu đồng, tỷ lệ tăng 6,3%.

- **Kết quả kinh doanh:** Năm 2022, lợi nhuận đạt 2.211 triệu đồng; năm 2023, lợi nhuận đạt 1.382 triệu đồng; năm 2024, lợi nhuận đạt 2.389 triệu đồng; 02 tháng đầu năm 2025 (ngày 01/01/2025 đến 28/02/2025), chênh lệch thu nhập trừ (-) chi phí là 465,5 triệu đồng.

PHẦN II KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Long Điền đã đạt được kết quả tương đối tốt trong các mặt hoạt động: Bộ máy quản trị, điều hành, kiểm soát nội bộ được đảm bảo theo quy định; hoạt động của Hội đồng quản trị được duy trì thường xuyên; đã có nhiều cố gắng trong công tác huy động vốn và cho vay phục vụ nhu cầu vốn của thành viên, góp phần phát triển kinh tế, xã hội địa phương; tỷ lệ cấp tín dụng có tài sản đảm bảo chiếm tỷ lệ cao trên tổng dư nợ cho vay; nợ xấu được kiểm soát dưới 1,5% tổng dư nợ cho vay; duy trì đảm bảo các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động, v.v. Bên cạnh những mặt đạt được, QTDND Long Điền còn một số tồn tại, hạn chế cần chấn chỉnh, khắc phục kịp thời trong thời gian tới để bảo đảm tuân thủ các quy định trong hoạt động. Cụ thể:

1. Về việc phát hành thẻ thành viên: QTDND Long Điền phát hành thẻ thành viên chưa đúng mẫu theo quy định tại Văn bản hướng dẫn số 445/HD-NHHT ngày 28/5/2015 của Ngân hàng hợp tác xã về mẫu thẻ thành viên QTDND theo Phụ lục 01 (có nội dung in mặt trước và mặt sau).

2. Về việc thực hiện quy định về kế toán:

- **Về chứng từ kế toán:** Hầu hết các giấy đề nghị thanh toán chỉ có chữ ký, không có họ và tên của người duyệt chứng từ.

- **Về hạch toán kế toán:** QTDND Long Điền hạch toán sai tính chất tài khoản theo quy định tại Văn bản số 1687/NHNN-TCKT ngày 20/3/2015 về việc ban hành hệ thống tài khoản kế toán, cụ thể:

+ Ngày 18/12/2024, QTDND Long Điền hạch toán chi phí thuê xe đưa CBNV của quỹ đi khám sức khỏe, số tiền 2.400.000 đồng vào tài khoản 862 - Công tác phí là chưa đúng tính chất tài khoản vì tài khoản này gồm các khoản chi về công tác phí cho cán bộ nhân viên Quỹ tín dụng được cử đi công tác theo chế độ quy định; tài khoản đúng là TK 857 - Chi y tế cho cán bộ, nhân viên Quỹ tín dụng.

+ Năm 2022, QTDND Long Điền giải quyết cho chấm dứt thành viên đã chi số tiền 1.200.000 đồng cho 03 thành viên hạch toán vào Tài khoản 3592 – phải thu khác bên ngoài; tài khoản đúng là TK 3619 – tạm ứng và phải thu khác nội bộ.

+ Năm 2023, QTDND Long Điền khai trừ 01 thành viên với vốn góp hoàn trả là 300.000 đồng nhưng thành viên chưa đến nhận vốn góp được hoàn trả, Quỹ hạch toán vào tài khoản 469 – các khoản phải trả khác; tài khoản đúng là TK 4599 – các khoản chờ thanh toán khác.

3. Về hoạt động cho vay:

- **Về công tác thẩm định và xét duyệt cho vay:** Thẩm định cho vay khi chưa thu thập đầy đủ các hồ sơ tài liệu, chứng từ chứng minh nguồn thu nhập từ kết quả kinh doanh (như chứng từ nộp thuế môn bài, thuế khoán, sổ sách ghi chép thu mua hàng, hợp đồng kinh tế đầu vào, đầu ra...) của khách hàng theo quy định để có cơ sở đánh giá, nhận định đúng với thực trạng hoạt động, khả năng tài chính, nguồn trả nợ của khách hàng từ đó xem xét phê duyệt cấp tín dụng cho khách hàng. Việc nhận định, đánh giá của QTDND Long Điền căn cứ vào hồ sơ, số liệu khách hàng cung cấp, chưa có cơ sở xác thực và thiếu độ tin cậy của số liệu báo cáo đó nên nhận định đánh giá còn chủ quan chưa chính xác về hoạt động của khách hàng; Thẩm định chưa đánh giá được các yếu tố rủi ro thiên tai, giá cả thị trường ... có thể ảnh hưởng đến phương án sử dụng vốn của khách hàng, gồm có 103 khách hàng (113 khoản vay) với tổng dư nợ 78.010 triệu đồng. Việc QTDND Long Điền thẩm định cho vay như trên là chưa đáp ứng đầy đủ theo quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

- **Về hồ sơ đề nghị vay vốn:** Thực hiện cho vay nhưng chưa thu thập đầy đủ hồ sơ vay vốn (Giấy đăng ký hộ kinh doanh) theo quy định tại Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, gồm có 10 khách hàng tổng dư nợ 7.050 triệu đồng.



- **Về kiểm tra, giám sát vốn vay:** Việc giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa thu thập đầy đủ các hồ sơ, tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn; Biên bản kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay chỉ đánh dấu tích vào các mục đã in sẵn, nội dung biên bản chỉ đánh giá chung khách hàng sử dụng vốn đúng mục đích, đảm bảo nguồn trả nợ; chưa mô tả cụ thể việc sử dụng vốn vay; chưa đánh giá cụ thể tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của khách hàng làm cơ sở đánh giá nguồn trả nợ của khách hàng sau khi cho vay, gồm có 99 khách hàng (108 khoản vay) với tổng dư nợ 74.210 triệu đồng là chưa đáp ứng đầy đủ theo quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

- **Về hợp đồng tín dụng:** Tại điểm 6.8.3 mục 6.8 về “Phương thức, thứ tự ưu tiên thu nợ” trên mẫu Hợp đồng tín dụng dùng chung của QTDND Long Điền thoả thuận: “Khách hàng đồng ý việc *Quy thu nợ đối với Khoản nợ của Khách hàng bị quá hạn theo thứ tự như sau: (i) Nợ gốc bị quá hạn; (ii) Nợ gốc đến hạn; (iii) Lãi trên Dư nợ gốc bị Quá hạn; (iv) Lãi trên dư nợ gốc trong hạn; (v) Lãi chậm trả; (vi) Các loại phí; (vii) Các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có)*”. Thứ tự thu nợ như trên là chưa phù hợp theo quy định tại Khoản 4 Điều 18 Thông tư 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung tại Khoản 5 Điều 1 Thông tư 06/2023/TT-NHNN ngày 28/06/2023): “...*Đối với khoản nợ vay có một hoặc một số kỳ hạn trả nợ bị quá hạn, tổ chức tín dụng thực hiện thu nợ theo thứ tự thu nợ gốc đã quá hạn, thu nợ lãi trên nợ gốc quá hạn chưa trả, thu nợ gốc đến hạn, thu nợ lãi trên nợ gốc mà đến hạn chưa trả.*”. Tuy nhiên qua thanh tra tại QTDND Long Điền, chưa phát sinh việc thu gốc, lãi quá hạn theo thứ tự chưa phù hợp được thoả thuận trong hợp đồng tín dụng như trên.

PHẦN III KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 12 yêu cầu QTDND Long Điền thực hiện 08 kiến nghị và 02 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với QTDND Long Điền./

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT.

CHÁNH THANH TRA



(Signature)
Nguyễn Văn Phước