

Số: 143/TB - TTra

Khánh Hòa, ngày 23 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Phương

Ngày 20/6/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 10 ban hành Kết luận thanh tra số 137/KL-TTra về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Phương.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; 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; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 thông báo công khai Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Vĩnh Phương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Vĩnh Phương được thành lập và cấp phép hoạt động theo Quyết định số 834/NHNNKH ngày 16/12/1997; Giấy phép hoạt động số 02/NH-GP ngày 16/12/1997 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Khánh Hòa và giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh Hợp tác xã lần đầu số 4200288350 ngày 23/12/1997 và Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Khánh Hòa cấp sửa đổi, bổ sung lần thứ 14 ngày 19/3/2024.

Các hoạt động được cấp phép, bao gồm: (i) Huy động vốn, vay vốn bằng VND; (ii) Cho vay khách hàng; (iii) Mở tài khoản tiền gửi tại NHNN và TCTD khác (Quỹ chưa hoạt động dịch vụ khác như dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và/hoặc các dịch vụ khác được phép của cơ quan có thẩm quyền chấp thuận).

Tổ chức, nhân sự: Tổng số cán bộ đang làm việc tại Quỹ là 10 người (trong đó: Đại học 07 người; Cao đẳng 01 người; Trung cấp 02 người). Trong đó, cơ cấu tổ chức bộ máy hoạt động như sau: Hội đồng quản trị: có 03 thành viên; Ban Kiểm soát: có 03 thành viên; Người điều hành Quỹ: có 03 thành viên gồm Giám đốc, Phó Giám đốc, Kế toán trưởng; Bộ phận Kế toán và kho quỹ: 3 thành viên gồm có Kế toán trưởng, kế toán giao dịch; 01 người là nhân viên Quỹ đảm nhiệm chức danh Thủ quỹ, Thủ kho tiền.

Địa bàn hoạt động: trụ sở hoạt động đặt tại thôn Trung, xã Vĩnh Phương, Tp Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa. Địa bàn hoạt động của Quỹ bao gồm 04 xã: Xã Vĩnh Phương, xã Vĩnh Ngọc, xã Vĩnh Thạnh và xã Diên Phú.



II. NỘI DUNG THANH TRA

Đoàn thanh tra tập trung thanh tra theo nhóm nội dung liên quan đến hoạt động chủ yếu của QTD Vĩnh Phương gồm:

- Thanh tra hoạt động cho vay, bao gồm: Việc tuân thủ quy định về hoạt động cho vay; việc nhận ủy thác cho vay; giới hạn, hạn chế, cấm cho vay; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng phân loại nợ; việc xử lý, thu hồi nợ xấu, thu hồi các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ.

- Thanh tra hoạt động huy động vốn.

- Thanh tra việc tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn và các giới hạn trong hoạt động.

III. KẾT LUẬN

1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra và trong phạm vi thanh tra, chọn mẫu kiểm tra hồ sơ, Đoàn thanh tra đánh giá:

QTDND Vĩnh Phương 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, linh hoạt với mục tiêu tăng trưởng nguồn vốn tại chỗ từ thành viên và dân cư trên địa bàn hoạt động, có sự tăng trưởng dư nợ, phát triển an toàn, đáp ứng nhu cầu vay vốn, 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.

Về công tác nguồn vốn tăng trưởng phù hợp với quy mô quản lý, các nghiệp vụ kinh tế phát sinh được phản ánh, hạch toán kế toán đầy đủ, công tác an toàn kho quỹ đối với thẻ tiết kiệm trắng đã cơ bản thực hiện theo các quy định của pháp luật, quy định của NHNN; trong đó hoạt động cho vay có tăng trưởng thấp, chất lượng báo cáo thẩm định chưa cao; hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ của Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ đã được quan tâm nhưng chưa phát hiện các hạn chế, sai sót như đã nêu.

2. Tồn tại, hạn chế

Nhìn chung, trong quá trình hoạt động, QTDND Vĩnh Phương đã chấp hành đúng pháp luật, chế độ quy định của NHNN và Điều lệ của QTDND Vĩnh Phương.

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra cho thấy trong quá trình tác nghiệp hoạt động nghiệp vụ vẫn còn một số hạn chế, sai sót và tiềm ẩn rủi ro như sau:

a) Về hoạt động cho vay:

- Tồn tại, vi phạm về thẩm định, xét duyệt và quyết định cho vay: QTDND Vĩnh Phương thẩm định, xét duyệt quyết định cho vay đối với khách hàng chưa chặt chẽ, chưa có cơ sở chắc chắn, cập nhật thông tin khách hàng về nhu cầu vay vốn, phương án sử dụng vốn, khả năng tài chính nguồn trả nợ dựa trên thông tin do khách hàng tự khai nhưng thiếu cơ sở chứng minh của bên thứ ba độc lập; thẩm định xác định thời hạn trả nợ chưa căn cứ vào chu kỳ hoạt động sản xuất kinh doanh, nguồn trả nợ của khách hàng.

- Tồn tại, vi phạm về kiểm tra, giám sát sử dụng tiền vay: QTDND Vĩnh Phương thực hiện kiểm tra, giám sát vốn vay mang tính hình thức sơ sài, chưa chặt chẽ, chưa cập nhật đầy đủ thông tin, tài liệu (hợp pháp, hợp lệ) theo quy định khác của pháp luật phát sinh trong thời gian vay vốn...

- Tồn tại vi phạm về hợp đồng, thỏa thuận tín dụng (HĐTD): Thông tin mục đích vay vốn được nêu tại HĐTD chưa cụ thể thống nhất so với thực tế thẩm định, quyết định cho vay.

- Tồn tại hạn chế về biện pháp bảo đảm tiền vay: Quy định nội bộ chưa quy định về biện pháp bảo đảm và xử lý tài sản bảo đảm khi thực hiện nghiệp vụ cho vay cầm giữ tài sản; định kỳ hàng năm chưa thực hiện việc kiểm tra, định giá, đánh giá tình trạng tài sản đảm bảo theo quy định nội bộ; thẩm định, định giá tài sản đảm bảo chưa có cơ sở, chưa phù hợp với quy định nội bộ.

- Tồn tại, vi phạm khác: QTD Vĩnh Phương hạch toán kế toán đối với tài khoản dự thu lãi cho vay chưa phù hợp về nguyên tắc hạch toán kế toán theo hướng dẫn Công văn số 2996/NHNN-TTGSNH ngày 29/4/2021.

b) Về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Quy định nội bộ chính sách dự phòng rủi ro, quản lý rủi ro chưa chặt chẽ, còn chung chung, chưa hướng dẫn cụ thể các nội dung được quy định về phân loại tài sản có của tổ chức tín dụng là hợp tác xã.

c) Về theo dõi, quản lý, thu hồi và xử lý các khoản nợ có vấn đề: Tồn tại hạn chế trong ban hành quy định nội bộ chưa phù hợp với quy định về phân loại tài sản có của TCTD là hợp tác xã; công tác xử lý thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro tín dụng chưa chặt chẽ theo quy định.

d) Về huy động vốn và quản lý nguồn vốn: Việc quản lý, sử dụng sổ tiết kiệm trắng chưa chặt chẽ, chưa đúng nguyên tắc theo quy định; công tác hạch toán, kế toán sử dụng sổ tiết kiệm trắng quan trọng chưa phù hợp nguyên tắc, nội dung phản ánh tài khoản. *Đối với nội dung tồn tại, thiếu sót như đã nêu trên, QTDND Vĩnh Phương đã khắc phục kịp thời theo nguyên tắc hạch toán kế toán quy định. Đoàn thanh tra không kiến nghị khắc phục nội dung này.*



IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Không

V. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, để QTDND Vĩnh Phương tiếp tục hoạt động an toàn, hiệu quả, hạn chế rủi ro có thể xảy ra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu QTDND Vĩnh Phương trên cơ sở các nội dung trong kết luận này, căn cứ tình hình thực tế xây dựng kế hoạch, lộ trình thực hiện 12 kiến nghị để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm như đã nêu trong Kết luận thanh tra. Đồng thời, báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị (kèm tài liệu chứng minh) về Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (qua Thanh tra ngân hàng), địa chỉ: 71 – 73 Yersin, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa chậm nhất 05 ngày sau thời hạn hoàn thành kiến nghị

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Phương./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV10 (báo cáo);
- Lưu: TTra, HSTTra.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Anh Tuấn