

Lâm Đồng, ngày/8 tháng 10 năm 2024

Số: 42/TB-TTGSNH

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra QTDND Tân Châu

Ngày 17/10/2024, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã ban hành Kết luận thanh tra số 13/KL-TTGSNH về việc thanh tra QTDND Tân Châu.

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

- Thanh tra hoạt động cho vay; huy động vốn, một số nội dung về an toàn kho quỹ và kế toán tài chính.
- Thời kỳ thanh tra từ ngày Từ 01/02/2021 đến thời điểm 31/8/2024.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng:

Thời điểm 31/8/2024 dư nợ cho vay là 141 tỷ đồng, giảm 2,6 tỷ đồng (-1,8%) so với cuối năm 2023.

Về chất lượng tín dụng: Đến thời điểm 31/8/2024, nợ nhóm 1 là 139.952 triệu đồng chiếm 99,2%, nợ nhóm 2 (520 triệu đồng) chiếm 0,37% và nợ nhóm 5 (583 triệu đồng) chiếm 0,4%; không phát sinh việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ.

Trong hoạt động cấp tín dụng QTDND Tân Châu còn để xảy ra một số tồn tại, hạn chế, rủi ro liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; thẩm quyền phê duyệt cho vay; nội dung hợp đồng tín dụng; định giá TSBĐ; kiểm tra, giám sát sau cho vay và một số hạn chế, rủi ro khác...

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

2. Hoạt động huy động vốn:

Trong hoạt động huy động vốn QTDND Tân Châu còn để xảy ra một số tồn tại, hạn chế, rủi ro liên quan đến việc lưu trữ các tài liệu chứng minh khách hàng đảm bảo điều kiện để kết nạp thành viên; chi trả tiền thừa kế; thiếu họ và tên của Giao dịch viên trên sổ tiết kiệm của khách hàng...

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

3. Việc chấp hành một số quy định của pháp luật về an toàn kho quỹ và kế toán tài chính

Đơn vị cơ bản thực hiện đúng các quy định của pháp luật về an toàn kho quỹ. Các khoản thu chi được hạch toán kịp thời, đầy đủ, chứng từ phù hợp với nội dung nghiệp vụ kinh tế phát sinh.

Đối với công tác kế toán tài chính: QTDND Tân Châu vẫn còn để xảy ra một số tồn tại hạn chế liên quan đến một số quy định, chứng từ, hạch toán kế toán.

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

3. Nguyên nhân của những tồn tại, hạn chế

3.1. Nguyên nhân

Các thành viên HĐQT, Ban Giám đốc, Kế toán trưởng chưa kịp thời rà soát, bổ sung các nội dung phù hợp theo quy định pháp luật. Các nhân viên nghiệp vụ còn hạn chế trong quá trình tác nghiệp.

Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ, người điều hành, trưởng các bộ phận, cá nhân liên quan chưa thường xuyên xem xét đánh giá tính hiệu lực, hiệu quả, những bất cập của hệ thống kiểm soát nội bộ để kịp thời chỉ ra những thay đổi, điều chỉnh phù hợp theo quy định pháp luật..

3.2. Trách nhiệm

- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành chịu trách nhiệm chung về quản lý, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để xảy ra những vi phạm, hạn chế.
- Các cá nhân trực tiếp quản lý khoản cho vay có liên quan đến các hạn chế đã xảy ra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Ngoài các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng, để khắc phục các vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro phát sinh, nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn trong hoạt động, Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã yêu cầu: QTDND Tân Châu thực hiện 08 kiến nghị; trong đó yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của QTDND Tân Châu nghiêm túc thực hiện tuân thủ quy định nội bộ và quy định pháp luật trong quản lý điều hành và các mảng nghiệp vụ nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động.

Trên đây là Thông báo kết luận thanh tra về việc thanh tra QTDND Tân Châu./.

Nơi nhận:

- Giám đốc (để B/cáo);
- Trang TTĐT (để đăng tải);
- Lưu: TTGS, HSĐT.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Phạm Ngọc Ninh