

THÔNG BÁO
Về việc công khai kết luận thanh tra đối với QTDND Liên Phương

Ngày 07/11/2024 Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã ban hành Kết luận thanh tra số 14/KL-TTGSNH ngày 07/11/2024 về việc thanh tra đối với QTDND Liên Phương. Thời kỳ thanh tra từ ngày 01/4/2022 đến ngày 31/8/2024.

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra và giữ bí mật về dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng của TCTD: Luật Thanh tra năm 2022, Nghị định 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và hướng dẫn thi hành luật thanh tra, Nghị định 13/2023/NĐ-CP ngày 17/4/2023 của Chính phủ quy định về bảo vệ dữ liệu cá nhân, Nghị định 117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 của Chính phủ về việc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra về việc chấp hành các quy định pháp luật trong hoạt động huy động vốn, hoạt động cho vay bao gồm việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, phân loại nợ trích lập và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động huy động vốn

Các quy định nội bộ hướng dẫn thực hiện công tác huy động vốn tại đơn vị cơ bản đã ban hành đảm bảo các nội dung hoạt động.

Nguồn vốn huy động so với đầu năm tăng 6,6%, đơn vị đã linh hoạt điều chỉnh lãi suất giảm dần nhằm cân đối nguồn vốn huy động và sử dụng vốn.

Các khoản tiền gửi nhận rồi được QTDND Liên Phương gửi tiền gửi điều hòa vốn tại NH HTX Chi nhánh Lâm Đồng.

Qua kết quả thanh tra vẫn còn một số hạn chế áp dụng lãi suất điều chỉnh, chưa thực hiện các thủ tục thừa kế, giấy tờ xác minh thông tin hết thời hạn sử dụng,...

2. Hoạt động cấp tín dụng:

- Đối với việc ban hành các quy định nội bộ đơn vị chỉnh sửa bổ sung các nội dung mới theo quy định của Luật TCTD năm 2024, các thông tư mới có liên quan.

- Đối với hoạt động cho vay: Đơn vị đã đa dạng các sản phẩm cho vay, điều chỉnh lãi suất giảm,... tuy nhiên đến thời điểm 31/8/2024, dư nợ giảm 4% so với đầu năm nguyên nhân do tình hình sản xuất kinh doanh gặp khó khăn nhu cầu vay vốn người dân giảm, thị phần cho vay có nhiều TCTD khác cạnh tranh.

Về chất lượng tín dụng: Đến 31/8/2024, nợ xấu chiếm 1,2 % so với tổng dư nợ đến 10/10/2024 tỷ lệ nợ xấu giảm còn 0,5% so tổng dư nợ. Đơn vị đã áp dụng khá nhiều biện pháp hữu hiệu trong việc xử lý nợ xấu, tuy nhiên đối với khoản nợ xấu cho vay thông qua tổ chức chính trị xã hội gặp khó khăn thời gian xử lý kéo dài do khách hàng không có tài sản, thu nhập không ổn định, làm ăn thua lỗ bỏ trốn khỏi địa phương.

Bên cạnh mặt đạt được trong hoạt động cho vay thì vẫn còn một số sai phạm, hạn chế liên quan đến điều kiện vay vốn, nhu cầu không được cho vay, sử dụng phương thức giải ngân vốn vay; soạn thảo nội dung hợp đồng tín dụng, hợp đồng thế chấp, nghĩa vụ bảo đảm, định giá tài sản, việc thu thập hồ sơ, tài liệu liên quan đến khoản vay chưa đầy đủ, thẩm định, xét duyệt cho vay,...

3. Nguyên nhân của những sai phạm, hạn chế

Nguyên nhân của các sai phạm do còn chủ quan của bộ phận tác nghiệp thẩm định xét duyệt lập hồ sơ cho vay, kiểm tra kiểm soát các khoản vay và việc nghiên cứu các quy định pháp luật có liên quan chưa sâu, chưa hiểu đầy đủ dẫn đến sai phạm, không phát hiện qua công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ và nguyên nhân do lỗi chủ quan trong quy trình tác nghiệp.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Ngoài các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng, để khắc phục các tồn tại, 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 Liên Phường thực hiện thực hiện 10 kiến nghị và 09 khuyến nghị./.

Nơi nhận:

- Trang điện tử NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Lưu: HS Thanh tra, NTTLien.

**CHÁNH THANH TRA GIÁM SÁT
NHNN CHI NHÁNH TỈNH LÂM ĐỒNG**



Phạm Ngọc Ninh