

Số: 48/TB- TTGSNH

Lâm Đồng, ngày 26 tháng 11 năm 2024

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Lộc Thắng

Ngày 26 tháng 11 năm 2024, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã ban hành Kết luận thanh tra số 16/KL-TTGSNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Lộc Thắng.

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 VÀ THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

- Việc chấp hành các quy định của pháp luật về vốn điều lệ;
- Hoạt động cho vay;
- Một số nội dung về an toàn kho quỹ.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ 01/8/2022 đến thời điểm 30/9/2024, trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Việc chấp hành các quy định của pháp luật về vốn điều lệ:

- Tổng mức vốn điều lệ là 13.036.950.000 đồng, trong đó: Vốn góp thành viên là 11.036.950.000 đồng, vốn hình thành từ quỹ phát triển nghiệp vụ là 2.000.000.000 đồng.

- Đến 30/9/2024, thành viên có số vốn góp cao nhất là 680.400.000 đồng, có 10 nhóm thành viên và người có liên quan đang góp vốn tại quỹ trong đó nhóm thành viên và người có liên quan góp vốn cao nhất là 1.342.200.000 đồng, chiếm 10,3% so với vốn điều lệ. Không vi phạm tỷ lệ theo quy định.

- Việc góp vốn, điều kiện là thành viên, hồ sơ thành viên, việc tăng, giảm vốn điều lệ, hồ sơ theo dõi thành viên, chuyển nhượng vốn góp trong thời kỳ thanh tra cơ bản tuân thủ các quy định của NHNN VN, cụ thể:

+ Đến 30/9/2024, QTDND Lộc Thắng có 2.366 thành viên, tất cả thành viên góp vốn đều là cá nhân, không có thành viên là hộ gia đình hoặc pháp nhân;

+ Việc tăng vốn điều lệ qua các thời điểm trong thời kỳ thanh tra đều được Đại hội thành viên/HĐQT thông qua và được NHNN Chi nhánh tỉnh Lâm Đồng chấp thuận;

+ Nghị quyết Đại hội thành viên hàng năm đều có nội dung thông qua danh sách kết nạp hoặc cho ra khỏi thành viên, việc tăng vốn điều lệ, chia lãi vốn góp;

+ Việc góp vốn xác lập tư cách thành viên, vốn góp bổ sung được mở sổ theo dõi;

+ Việc hoàn trả vốn góp: Các trường hợp ra khỏi thành viên đều có đơn xin ra khỏi thành viên, việc hoàn trả vốn góp đều được Đại hội thành viên và Hội đồng quản trị thông qua.

Trong quá trình quản lý, tác nghiệp liên quan vốn điều lệ còn một số hạn chế về hồ sơ, sổ sách theo dõi, tạm ứng hoàn trả vốn góp, hạch toán chưa đúng tính chất tài khoản...

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

2. Hoạt động cho vay

- Năm 2023, dư nợ đạt 390.677 trđ, giảm 5.95% so với năm 2022, đến 30/9/2024 dư nợ đạt 376.651trđ, giảm 3.59% so với năm 2023.

- Về cơ cấu dư nợ: Toàn bộ dư nợ đến 30/9/2024 là cho vay ngắn hạn; đầu tư cho vay sản xuất nông nghiệp chiếm 97,3% tổng dư nợ, không phát sinh cho vay kinh doanh; toàn bộ dư nợ cho vay trong thành viên; cho vay có bảo đảm bằng quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất chiếm 97,3% tổng dư nợ, cho vay cầm cố sổ tiền gửi chiếm 2,7% tổng dư nợ.

- Về chất lượng tín dụng: Đến 30/9/2024, toàn bộ dư nợ cho vay của QTDND Lộc Thắng được phân loại nhóm 1

- Trong thời kỳ thanh tra tại đơn vị không phát sinh cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo Thông tư số 01/2020/TT-NHNN và các thông tư sửa đổi bổ sung.

Trong hoạt động cấp tín dụng QTDND Lộc Thắng còn để xảy ra một số tồn tại, hạn chế, rủi ro liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; định giá TSBĐ; hạn chế trong HĐTC; công tác kiểm tra sử dụng vốn. Ngoài ra còn một số rủi ro về nhận thế chấp, tài liệu chứng minh diện tích đầu tư, canh tác; nhận TSBĐ theo trích lục thửa đất không có đường đi...

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

3. Về an toàn kho quỹ

Đơn vị thực hiện đúng định mức tồn quỹ cuối ngày theo quy định nội bộ của QTDND Lộc Thắng, các thành phần tham gia kiểm quỹ cuối ngày đầy đủ. Số liệu tồn quỹ tiền mặt khớp đúng với sổ sách theo dõi.

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

4. Đánh giá chung

Nhìn chung, QTDND Lộc Thắng đã bám sát các quy định nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động của đơn vị, các chỉ tiêu chủ yếu trong hoạt động duy trì tăng trưởng ổn định qua các năm như huy động, dư nợ, kết quả kinh doanh, không có nợ xấu, qua đó đáp ứng nhu cầu cho vay trong

thành viên; việc tăng trưởng tín dụng qua các năm đều chấp hành nghiêm túc chỉ tiêu định hướng của NHNN chi nhánh.

Về cơ bản các quy định nội bộ liên quan đến hoạt động nghiệp vụ đã được đơn vị ban hành phù hợp với các quy định của NHNN Việt Nam; qua thanh tra chưa phát hiện trường hợp vi phạm trong vốn điều lệ; các tỷ lệ giới hạn cho vay, phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro; số liệu tiền mặt và các ấn chỉ trắng chưa sử dụng lưu trữ trong kho khớp đúng với thực tế kiểm kê. Qua việc thực hiện xác minh trực tiếp khách hàng vay vốn (trong danh sách mẫu kiểm tra), chưa phát hiện các trường hợp vi phạm.

Tuy nhiên, QTDND Lộc Thắng vẫn còn phát sinh những hạn chế, sai sót liên quan đến vốn điều lệ, hoạt động cho vay.

5. Nguyên nhân, trách nhiệm

5.1. Nguyên nhân của tồn tại, hạn chế

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Lộc Thắng còn một số tồn tại, hạn chế trong vốn điều lệ, hoạt động cho vay như đã nêu. Nguyên nhân để xảy ra các tồn tại, hạn chế ngoài yếu tố khách quan còn có nguyên nhân chủ quan của người quản trị, điều hành, nhân viên nghiệp vụ hạn chế trong quá trình cập nhật, nghiên cứu quy định pháp luật có liên quan, sai sót trong quá trình tác nghiệp; khả năng kiểm tra và phát hiện các dạng tồn tại của Ban kiểm soát còn hạn chế.

5.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm chính thuộc về Chủ tịch HĐQT, Giám đốc, Phó Giám đốc, Kế toán trưởng, Trưởng phòng tín dụng, các cá nhân có liên quan tham gia vào quy trình nghiệp vụ, ký tên trên hồ sơ.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Để khắc phục các tồn tại, hạn chế và giảm thiểu rủi ro phát sinh, đồng thời nâng cao chất lượng, hiệu quả an toàn trong hoạt động. Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh Lâm Đồng đã yêu cầu đơn vị thực hiện:

6 kiến nghị, 3 khuyến nghị

Trên đây là Thông báo kết luận thanh tra về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Lộc Thắng./. *uuuu*

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN CN (báo cáo);
- Trang TTĐT SBV (đăng tải);
- Lưu: TTGS, Hồ sơ ĐTT.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT CN



Phạm Ngọc Ninh

