

Số: 16 /TB-BDU3

Bình Dương, ngày 15 tháng 01 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phước Hòa

Ngày 25/10/2024, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương ban hành Quyết định số 257/QĐ-BDU3 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phước Hòa; từ ngày 04/11/2024 đến ngày 09/12/2024, Đoàn thanh tra theo Quyết định số 257/QĐ-BDU3 đã tiến hành thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Phước Hòa (sau đây viết tắt là QTDND Phước Hòa).

Trên cơ sở báo cáo kết quả thanh tra ngày 23/12/2024 của Trưởng Đoàn thanh tra và ý kiến của cơ quan, tổ chức có liên quan (nếu có); Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương đã ban hành Kết luận thanh tra số 06/KL-BDU3 ngày 06/01/2025 (sau đây viết tắt là Kết luận thanh tra). Kết luận thanh tra được Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương chỉ đạo thực hiện tại văn bản số 35/BDU3 ngày 06/01/2024.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022 về Công khai kết luận thanh tra, Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương thông báo các nội dung sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra việc chấp hành quy định về thành viên và một số nội dung có liên quan đến thành viên;
- Thanh tra về nguồn vốn (bao gồm cả nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn vốn huy động);
- Thanh tra hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro;
- Thanh tra việc chấp hành quy định các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động của QTDND;
- Thanh tra một số nội dung về an toàn kho quỹ và kế toán tài chính.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

Sau hơn 27 năm hoạt động, tính đến thời điểm 30/9/2024 mạng lưới hoạt động của QTDND Phước Hòa gồm 01 trụ sở chính và 01 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc là PGD Vĩnh Hòa với cơ cấu tổ chức gồm bộ máy quản trị, điều hành, ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ, hệ thống kiểm soát nội bộ, bộ phận tín dụng, bộ

phận kế toán, bộ phận kho quỹ và không có PGD trực thuộc.

Mặc dù chịu ảnh hưởng của tình hình kinh tế thế giới, trong nước có nhiều khó khăn tuy nhiên tình hình hoạt động của QTD qua các năm 2022, 2023 và đến 30/9/2024 có sự tăng trưởng và duy trì khá ổn định về hoạt động huy động vốn cũng như hoạt động cho vay, kết quả kinh doanh tăng trưởng đều đặn, chất lượng tín dụng được kiểm soát.

QTDND Phước Hòa về cơ bản đã đạt được mục tiêu chủ yếu là tương trợ giữa các thành viên, giúp nhau thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất kinh doanh và cải thiện đời sống, góp phần thực hiện công tác an sinh xã hội tại địa phương. Chất lượng tín dụng được kiểm soát, tỷ lệ nợ xấu thấp trong giới hạn cho phép.

Qua kết quả thanh tra ghi nhận như sau:

1. Kết quả đạt được:

Về cơ bản, QTDND Phước Hòa chấp hành khá tốt chủ trương, chính sách của Nhà nước và của ngành về cung ứng dịch vụ tiền tệ ngân hàng, công tác tương trợ thành viên trên địa bàn thời gian qua. Trong bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn tuy nhiên tình hình hoạt động của QTDND Phước Hòa vẫn ổn định, an toàn và có sự tăng trưởng, kết quả kinh doanh của QTDND Phước Hòa trong thời kỳ thanh tra có lãi.

Tuy nhiên, trong hoạt động, QTDND Phước Hòa vẫn còn những tồn tại vi phạm, hạn chế và sai sót ở các mặt nghiệp vụ cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm hạn chế các rủi ro xảy ra trong quá trình hoạt động.

2. Các vi phạm và sai sót phát hiện qua thanh tra:

Kết quả thanh tra tại QTDND Phước Hòa cho thấy còn một số vi phạm, sai sót như sau:

2.1. Về công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ:

- Hội đồng quản trị:

+ HĐQT xây dựng, ban hành Điều lệ, quy trình còn một số tồn tại, sai sót như thiếu nội dung, chưa phù hợp theo quy định;

+ Không báo cáo Đại hội thành viên khoản cho vay đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát, kế toán trưởng, cán bộ thẩm định của QTDND.

- Ban Kiểm soát: Thông báo kết quả công tác kiểm soát hàng tháng của BKS chưa đầy đủ theo nội dung Kế hoạch kiểm tra của Ban kiểm soát đã xây dựng;

- Kiểm toán nội bộ:

+ Kế hoạch KTNB năm 2023, năm 2024 chưa đầy đủ nội dung, chưa được Ban kiểm soát thảo luận với Giám đốc và do Trưởng Ban kiểm soát phê duyệt trên cơ sở thống nhất với Chủ tịch Hội đồng quản trị và không đảm bảo về thời hạn so với quy định.

+ Chưa ban hành Kế hoạch KTNB năm 2022.

+ Chưa tiến hành đánh giá nội bộ đối với hoạt động của kiểm toán nội bộ năm 2022, 2023 và chưa thực hiện báo cáo cho Ban kiểm soát

2.2. Về thanh tra về nguồn vốn (bao gồm cả nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn vốn huy động).

Về huy động vốn: Thực hiện chi trả lãi tiền gửi tiết kiệm chưa đúng quy định.

2.3. Về hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro:

- QTDND thoả thuận thời gian trả gốc lãi chưa phù hợp đối với khoản vay bảo lãnh/Xác nhận của cơ quan, tổ chức.

- Một số hồ sơ QTDND thẩm định khả năng tài chính của khách hàng chưa chặt chẽ, chi tiết.

- Đối với các khoản vay tiêu dùng (trừ các khoản vay có mức giá trị nhỏ không vượt quá 100 triệu), QTDND Phước Hoà cho khách hàng vay vốn với mục đích tiêu dùng phục vụ đời sống gia đình, tuy nhiên QTDND chưa thẩm định, ghi nhận chi tiết mục đích sử dụng vốn của khách hàng.

- QTDND chưa thu thập chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn của khách hàng: gồm 01 khách hàng.

- Đối với các “khoản vay tín chấp QTDND Phước Hoà giữ Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất (GCN QSDĐ)”, QTDND thoả thuận với khách hàng về hình thức bảo đảm tiền vay và hình thức xử lý tài sản bảo đảm tiền vay chưa phù hợp.

- QTDND thực hiện giải ngân tiền mặt cho khách hàng nhưng thu thập hồ sơ chưa phù hợp theo quy định.

2.4. Về một số nội dung về kế toán tài chính:

- QTDND hạch toán sai tính chất tài khoản đối với các khoản chi bảo hiểm thất nghiệp.

- Hợp đồng chi hoa hồng môi giới của QTDND với bên môi giới chưa quy định nội dung phương thức thanh toán theo quy định.

3. Nguyên nhân hạn chế, vi phạm

a. Nguyên nhân khách quan:

- Trong thời kỳ thanh tra, tình hình kinh tế cả nước nói chung và địa phương nơi QTDND trú đóng gặp nhiều khó khăn do ảnh hưởng sau dịch bệnh Covid 19, tình hình kinh tế thế giới, chính trị, biến đổi khí hậu,...; tình hình nhân sự của QTDND có nhiều biến động, số lượng nhân sự hạn chế, cán bộ ở các bộ phận có sự luân chuyển chưa nắm vững quy trình, quy định, thiếu kinh nghiệm.

- Địa bàn QTDND rộng, hoạt động cho vay cá nhân kinh doanh quy mô nhỏ nhiều nên việc thực hiện khâu kiểm tra giám sát vốn vay gặp khá nhiều khó khăn, đặc biệt là công tác thu thập chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn.

- Trong nhiệm kỳ năm 2021 có 01 thành viên Ban kiểm soát – kiêm kiểm toán viên nội bộ nghỉ việc do không đảm bảo sức khỏe và qua Đại hội năm 2022 mới tiến hành bầu bổ sung 01 thành viên Ban kiểm soát - kiêm kiểm toán viên nội bộ, Trưởng Ban kiểm soát phải kiêm nhiệm công việc của kiểm toán nội bộ dẫn đến thiếu sót trong việc ban hành Kế hoạch kiểm toán nội bộ.

b. Nguyên nhân chủ quan:

- HĐQT chưa thực hiện tốt các nhiệm vụ, quyền hạn của mình dẫn đến một số tồn tại trong quá trình điều hành QTDND.

- Cán bộ tín dụng chưa chú trọng về công tác thu thập hồ sơ, chứng từ và công tác kiểm tra trước, trong và sau khi cho vay.

4. Trách nhiệm của các cá nhân, bộ phận, tập thể có liên quan đến những vi phạm, sai sót đã nêu

HĐQT và BDH chịu trách nhiệm chung trong việc quản lý và điều hành còn tồn tại một số thiếu sót và hạn chế nêu trên; Ban kiểm soát chịu trách nhiệm trong việc chưa kịp thời phát hiện và tham mưu cho HĐQT, BDH chỉnh sửa, khắc phục những tồn tại, sai sót trong hoạt động của QTDND như đã nêu tại Phần II Kết quả kiểm tra, xác minh; Các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, sai sót đã được nêu tại phần II Kết quả kiểm tra, xác minh, chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ quyền hạn của mình đối với từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ khi ký, kiểm soát, trình, thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Ngoài các biện pháp 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 ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương đã kiến nghị:

- Đối với HĐQT và Chủ tịch HĐQT Quỹ tín dụng nhân dân Phước Hòa: Thực hiện 03 kiến nghị.

- Đối với Ban kiểm soát Quỹ tín dụng nhân dân Phước Hòa: Thực hiện 06 kiến nghị.

- Đối với Giám đốc Quỹ tín dụng nhân dân Phước Hòa: Thực hiện 08 kiến nghị.

IV. KHUYẾN NGHỊ:

QTDND Phước Hòa cần lưu ý nội dung cảnh báo rủi ro để xây dựng biện pháp kiểm soát rủi ro, chú trọng và nâng cao chất lượng trong hoạt động cho vay, cụ thể:

- Đối với những khoản vay ngắn hạn, khách hàng có thu nhập ổn định hàng tháng, hàng quý, tuy nhiên QTDND Phước Hòa không phân kỳ trả nợ gốc theo thực tế dòng tiền của khách hàng, mà áp dụng phương thức trả nợ gốc 01 lần vào cuối kỳ là chưa phù hợp. Việc này tiềm ẩn rủi ro khách hàng sử dụng doanh thu,

dòng tiền về không đúng theo kế hoạch, phương án trả nợ đã thẩm định, ảnh hưởng đến việc trả nợ gốc cuối kỳ.

- Đối với các khoản vay có tài sản đảm bảo là quyền sử dụng đất, hiện nay QTDND Phước Hoà đang giao cho khách hàng vay vốn tự đi làm các thủ tục đăng ký giao dịch bảo đảm tại Văn phòng công chứng, sau đó nộp kết quả lại cho QTDND Phước Hoà để thực hiện tiếp quy trình cho vay. Quá trình đăng ký giao dịch bảo đảm như trên không có sự tham gia, phối hợp hoặc giám sát của QTDND Phước Hoà, điều đó tiềm ẩn rủi ro nếu khách hàng thiếu trung thực trong quá trình thực hiện.

Trên đây là thông báo kết luận thanh tra về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phước Hoà./.

Nơi nhận:

- CQTTGSNH;
- Vụ Truyền thông (để kiểm duyệt);
- Lưu: TTra, HSTT.

**CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG**



Lê Quang Nam

