



CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG
**CỤC THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG III**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
TỔ CHỨC TÀI CHÍNH VI MÔ TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN
MỘT THÀNH VIÊN TÌNH THƯƠNG

Thực hiện Quyết định thanh tra số 07/QĐ-Cục III.2 ngày 08/8/2023 của Cục trưởng Cục Thanh tra giám sát ngân hàng III (Cục III) về việc thanh tra đối với Tổ chức tài chính vi mô trách nhiệm hữu hạn một thành viên Tình Thương (sau đây viết tắt là TYM), ngày 27/11/2023, Người ra Quyết định thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra số 873/KL-Cục III.2 về việc thanh tra TYM.

Căn cứ quy định tại 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; Điều 22 Nghị định số 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2014 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của thanh tra, giám sát ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung); Điều 8 Thông tư số 03/2015/TT-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) hướng dẫn một số điều của Nghị định số 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2014, Cục III công bố thông tin về Kết luận thanh tra TYM như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

- Thanh tra hoạt động quản trị, điều hành và kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra công tác xây dựng, phê duyệt và triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025;
- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn (nhận tiền gửi của khách hàng, vay vốn từ các tổ chức và cá nhân khác);
- Thanh tra việc chấp hành quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động (tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ khả năng chi trả);
- Thanh tra hoạt động thu, chi tài chính; đánh giá thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận trong thời kỳ thanh tra.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2021 đến 30/6/2023, trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

Handwritten signature

- TYM được cấp phép hoạt động theo Giấy phép số 181/GP-NHNN do Ngân hàng nhà nước Việt Nam cấp ngày 17/08/2010; các Quyết định số 1145/QĐ-NHNN ngày 22/05/2013 về việc sửa đổi Giấy phép đối với việc thay đổi tên của Tổ chức tài chính quy mô nhỏ trách nhiệm hữu hạn một thành viên Tình Thương, Quyết định số 1462/QĐ-NHNN ngày 28/6/2013 về việc sửa đổi Giấy phép đối với thay đổi mức vốn Điều lệ của Tổ chức tài chính vi mô trách nhiệm hữu hạn một thành viên Tình Thương. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0104971045 do Phòng đăng ký kinh doanh số 01 (thuộc Sở Kế hoạch Đầu tư thành phố Hà Nội) cấp lần đầu ngày 01/11/2010; được sửa đổi: lần 1 - ngày 29/11/2010, lần 2 - ngày 21/03/2013, lần 3 - ngày 9/10/2013, lần 4 - ngày 20/11/2019, lần 5 - ngày 10/5/2022, lần 6 - ngày 12/05/2022.

- Nội dung hoạt động: Theo Giấy phép thành lập hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, TYM được thực hiện các hoạt động gồm:

+ Huy động vốn bằng đồng Việt Nam dưới các hình thức sau: Nhận tiền gửi: Tiết kiệm bắt buộc; Tiền gửi tự nguyện. Vay vốn: Vay vốn của Tổ chức tín dụng được phép hoạt động tại Việt Nam; Vay vốn của các cá nhân và tổ chức nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cho phép. Tiếp nhận vốn ủy thác theo các chương trình, dự án của Chính phủ, tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước.

+ Hoạt động tín dụng: Cho vay; Cho vay bằng nguồn vốn ủy thác.

+ Các hoạt động khác: Mở tài khoản và gửi tiền tại NHNN, các ngân hàng thương mại. Cung ứng một số dịch vụ thanh toán như sau: chuyển tiền, thu hộ, chi hộ cho khách hàng tài chính quy mô nhỏ. Nhận ủy thác cho vay vốn; ủy thác và nhận ủy thác các hoạt động khác liên quan đến lĩnh vực tài chính quy mô nhỏ theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN Việt Nam. Làm đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật về bảo hiểm và các lĩnh vực khác liên quan đến hoạt động tài chính quy mô nhỏ. Thực hiện dịch vụ tư vấn hỗ trợ cho khách hàng trong việc quản lý và sử dụng đồng vốn hiệu quả.

- Địa chỉ trụ sở làm việc: Số 20 Thụy Khuê, quận Tây Hồ, thành phố Hà Nội.

- Người đại diện theo pháp luật: Bà Phạm Thị Thùy Linh - Thành viên Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc TYM.

2. Những mặt làm được:

Trong thời kỳ thanh tra, TYM đã tích cực huy động nguồn vốn nhân rồi trong dân cư, nhằm đáp ứng được một phần nhu cầu vốn cho những người có thu nhập thấp, người nghèo và cận nghèo... Góp phần xóa đói, giảm nghèo, tạo việc làm cho các thành viên là chị em phụ nữ, hạn chế tình trạng tín dụng đen, phát triển kinh tế - xã hội trên các địa bàn hoạt động. Được sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo trực tiếp của Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt Nam các cấp từ Trung ương đến địa phương, được sự hỗ trợ của cấp ủy, chính quyền địa phương và sự tin tưởng của nhân dân trên các địa bàn hoạt động, trong những năm qua hoạt động của TYM hiệu quả, kết quả kinh doanh đều có lãi, ổn định.

Trong công tác quản trị điều hành, TYM đã nỗ lực kiện toàn mô hình tổ chức quản trị, điều hành; chú trọng đầu tư cơ sở vật chất, ứng dụng công nghệ thông tin

Ph

nhằm nâng cao điều kiện làm việc, hiệu quả và chất lượng công tác.

3. Những tồn tại, hạn chế:

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên, tại TYM còn tồn tại, hạn chế tập trung vào một số nội dung chủ yếu sau:

3.1. Về quản trị, điều hành và kiểm soát, kiểm toán nội bộ:

- Việc ban hành quy định nội bộ của TYM còn một số tồn tại, hạn chế như: chậm ban hành quy định nội bộ; chưa kịp thời sửa đổi, bổ sung quy định nội bộ theo các văn bản pháp luật hiện hành; có nội dung trong cùng một quy định nội bộ còn chưa thống nhất giữa các điều khoản; văn bản nội bộ còn có nội dung không phù hợp với quy định của pháp luật.

- TYM chưa gửi đầy đủ quy định nội bộ và thông báo bằng văn bản cho NHNN một số thông tin theo quy định của pháp luật.

- Các biên bản họp của Hội đồng thành viên (HĐTV) còn chưa đảm bảo đủ nội dung theo quy định tại Điều lệ của TYM.

- Một số nội dung đã được nêu tại các văn bản, quy định nội bộ, nhưng trên thực tế TYM chưa có văn bản chỉ đạo và hướng dẫn triển khai.

- Hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ chưa thực sự độc lập, khách quan trong kiểm tra, giám sát việc chấp hành các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động tại đơn vị theo quy định của pháp luật.

3.2. Về công tác xây dựng, phê duyệt và triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 (PACCL):

- Chưa có tài liệu (như biên bản, nghị quyết,...) thể hiện việc nhất trí thông qua PACCL của các thành viên HĐTV.

- Chậm gửi báo cáo kết quả triển khai thực hiện PACCL theo yêu cầu của NHNN.

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

- Thanh tra chọn mẫu khách hàng chưa thực hiện đầy đủ, chặt chẽ một số nội dung về thẩm định, xét duyệt cho vay; về kiểm tra, giám sát vốn vay.

- TYM đã thực hiện tương đối đầy đủ các quy định về trình tự và thủ tục khi sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, nhưng còn trường hợp khi xử lý rủi ro đối với món vay của khách hàng mất tích căn cứ vào giấy xác nhận mất tích do UBND xã là chưa phù hợp.

Ngoài ra, một số nội dung cần lưu ý, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng của TYM như: Thẩm định chỉ ghi nhận các nội dung liên quan đến thu nhập, chi phí của khách hàng, người đồng vay vốn/người bảo lãnh và thông tin tham khảo không chính thức tại khu vực gần nhà thành viên (đối với một số khoản vay) mà chưa xác định cụ thể khả năng tài chính, phân kỳ trả nợ của khách hàng để đảm bảo khách hàng có khả năng trả nợ (gốc/lãi) đúng theo thỏa thuận trả nợ tại Hợp đồng tín dụng; Việc cán bộ nghiệp vụ ghi tay những thông tin của khách hàng; Việc ghi nhận mục đích sử dụng vốn vay của các khách hàng vay vốn (chủ yếu là cá nhân buôn bán nhỏ lẻ/tiêu dùng cá nhân) theo mã ngành nghề kinh doanh của doanh

H.C.N VIET
ANH TRA
A SÁT
HÀNG
II
GIÁM SÁT

Đinh

ng nghiệp đăng ký theo Hệ thống mã ngành kinh tế Việt Nam.

3.4. Về hoạt động huy động vốn:

- Thanh tra chọn mẫu khách hàng còn tình trạng chưa thực hiện đủ quy định về những nội dung tối thiểu một thẻ tiết kiệm phải có (như biện pháp để người gửi tiền tra cứu khoản tiền gửi tiết kiệm; Xử lý đối với trường hợp nhàu nát, rách, mất Thẻ tiết kiệm).

- Phương pháp tính lãi, phương thức trả lãi các sản phẩm tiền gửi tiết kiệm tại quy định nội bộ còn chưa phù hợp với tình hình thực tế.

- Một số sổ tiết kiệm ghi chép chưa rõ ràng, gạch xóa, in mờ dễ gây nhầm lẫn, một số trường hợp tiềm ẩn rủi ro khi đồng thời vừa là khách hàng vừa là người kiểm soát, ký tên trên thẻ tiết kiệm.

3.5. Việc chấp hành quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động:

- Thanh tra chọn mẫu cho thấy TYM tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động, tuy nhiên cách hiểu, cách lấy số liệu để tính toán chưa đúng theo quy định của pháp luật.

- Còn hạn chế trong việc tự rà soát, sửa đổi, bổ sung (ít nhất một năm một lần) quy định nội bộ về quản lý thanh khoản theo quy định.

3.6. Về hoạt động thu, chi tài chính; đánh giá thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh:

- Việc thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 của TYM chưa đảm bảo theo quy định của pháp luật.

- Quy định nội bộ về tổ chức lao động của TYM có nội dung chi hỗ trợ tiền đi lại giữa đơn vị cũ và đơn vị mới chưa thực sự phù hợp với tình hình thực tế phát sinh tại chi nhánh.

4. Nguyên nhân và trách nhiệm:

4.1. Nguyên nhân:

- HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS), Ban Tổng giám đốc, lãnh đạo các phòng, ban, Chi nhánh của TYM đã nỗ lực trong công tác quản trị, điều hành và đã đạt được kết quả nêu trên. Tuy nhiên, còn xảy ra một số tồn tại, sai sót có một phần nguyên nhân từ công tác quản trị, điều hành chưa kịp thời.

- Một số cá nhân và bộ phận nghiệp vụ tại các đơn vị/chi nhánh chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được giao, chưa nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của TYM trong quá trình thực thi nhiệm vụ.

- Trình độ chuyên môn, nghiệp vụ của một số cán bộ làm nghiệp vụ tại các đơn vị/chi nhánh còn hạn chế, chưa kịp thời cập nhật các quy định pháp luật hiện hành và các quy định nội bộ của TYM.

- Bên cạnh đó, một số khách hàng vay vốn chưa tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, của NHNN và chưa thực hiện đầy đủ thỏa thuận trong quan hệ vay vốn đối với TYM.

4.2. Trách nhiệm:

- HĐTV, BKS, Ban Tổng giám đốc và bộ phận Kiểm toán nội bộ (qua các thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

- Lãnh đạo các đơn vị, phòng ban, Chi nhánh TYM (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về quản lý, điều hành để xảy ra những tồn tại, hạn chế thuộc phạm vi quản lý.

- Các cá nhân có liên quan trực tiếp đến các tồn tại, hạn chế mà Đoàn Thanh tra đã nêu chịu trách nhiệm trong việc tham mưu, quyết định, theo dõi, quản lý, kiểm tra và thực hiện liên quan đến từng trường hợp vi phạm, những tồn tại, hạn chế nêu trên.

5. Kiến nghị biện pháp xử lý:

- Yêu cầu Chủ tịch HĐTV, các thành viên HĐTV; Tổng giám đốc và các Phó Tổng giám đốc; Trưởng BKS, các thành viên BKS và bộ phận Kiểm toán nội bộ phải nghiêm túc tổ chức họp rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ; đồng thời chỉ đạo các tập thể, cá nhân thực hiện việc kiểm điểm và tổ chức kiểm điểm, xác định trách nhiệm tập thể, cá nhân có liên quan đến những tồn tại, hạn chế được nêu trong kết luận thanh tra để có biện pháp xử lý phù hợp.

- Yêu cầu Chủ tịch HĐTV, Tổng giám đốc và Trưởng BKS có trách nhiệm chỉ đạo xây dựng kế hoạch chỉnh sửa, khắc phục những tồn tại, hạn chế, khuyến nghị và cảnh báo rủi ro đã nêu trong kết luận thanh tra; có trách nhiệm giám sát tình hình khắc phục, chỉnh sửa trong toàn hệ thống.

- Yêu cầu HĐTV, Ban Tổng giám đốc và BKS chỉ đạo, chấn chỉnh toàn hệ thống thực hiện rà soát, kiểm tra tổng thể đối với các hoạt động nghiệp vụ (nhất là đối với các nội dung, hoạt động nghiệp vụ mà Đoàn thanh tra chưa kiểm tra) để kịp thời khắc phục, chỉnh sửa những tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ và an toàn hoạt động toàn hệ thống. Trong đó đặc biệt lưu ý đến các hoạt động nghiệp vụ, các đơn vị, các khách hàng có tiềm ẩn nguy cơ rủi ro cao để có hình thức và biện pháp xử lý phù hợp.

- TYM có trách nhiệm phân công/chỉ định bộ phận làm đầu mối để thực hiện việc theo dõi, đôn đốc, kiểm soát và giám sát chặt chẽ đối với việc khắc phục, chỉnh sửa sau thanh tra; kịp thời áp dụng những biện pháp xử lý phù hợp quy định của pháp luật và tình hình thực tế đảm bảo an toàn vốn. Trường hợp để xảy ra rủi ro mất vốn, TYM phải thực hiện các biện pháp xử lý trách nhiệm tập thể, cá nhân có liên quan theo đúng quy định của pháp luật.

Ngoài ra, có một nhóm kiến nghị, khuyến nghị cụ thể liên quan đến các nội dung thanh tra; trên cơ sở kết quả thanh tra đã thực hiện xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với TYM./.

