



**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 QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN
PHƯỜNG II THÀNH PHỐ BẢO LỘC – TỈNH LÂM ĐỒNG**

Thực hiện Quyết định thanh tra số 10/QĐ-Cục III.2 ngày 07/11/2023 của Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng III (Cục III) về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Phường II Thành phố Bảo Lộc – Tỉnh Lâm Đồng (QTDND Phường II), ngày 07/02/2024, Người ra Quyết định thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra số 90/KL-Cục III.2 về việc thanh tra QTDND Phường II.

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 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phường II 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 hoạt động nguồn vốn (bao gồm cả nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn vốn huy động và nợ phải trả khác).
- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.
- Thanh tra việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán.
- Thanh tra việc chấp hành các quy định về hoạt động thu, chi tiền mặt; quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá, kiểm kê thực tế quỹ tiền mặt.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2022 đến 30/9/2023, trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.



Handwritten signature

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

- QTDND Phường II được thành lập và hoạt động từ ngày 20/6/1995 theo Giấy phép số 01/NH-GP ngày 20/6/1995 của NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 5800001731 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Lâm Đồng cấp lần đầu ngày 29/6/1998, sửa đổi lần thứ 21 ngày 12/5/2023.

- Nội dung hoạt động:

+ Nhận tiền gửi bằng đồng Việt Nam trong các trường hợp sau đây: Nhận tiền gửi của thành viên; Nhận tiền gửi từ các tổ chức, cá nhân không phải là thành viên theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

+ Cho vay bằng đồng Việt Nam trong các trường hợp sau đây: Cho vay đối với khách hàng là thành viên; Cho vay đối với khách hàng không phải là thành viên theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;

+ Cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho các thành viên.

+ Các hoạt động khác, bao gồm: Tiếp nhận vốn ủy thác cho vay của Chính phủ, tổ chức, cá nhân; Vay vốn của các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính khác; Tham gia góp vốn thành lập ngân hàng hợp tác xã; Mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; Mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Nhận ủy thác và làm đại lý ở một số lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, quản lý tài sản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; Làm đại lý kinh doanh bảo hiểm; Cung ứng dịch vụ tư vấn về ngân hàng, tài chính cho các thành viên.

- Địa chỉ trụ sở: Số 27 đường Võ Thị Sáu - Phường 2 – Thành phố Bảo Lộc - Tỉnh Lâm Đồng - Việt Nam.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Văn Trung – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- Địa bàn hoạt động: 05 phường, xã (phường 2, phường 1, phường B'lao, phường Lộc Tiến và xã Đambri). QTDND Phường II không có phòng giao dịch

2. Những mặt làm được:

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Phường II đã chủ động, tích cực huy động nguồn vốn nhàn rỗi của các thành viên, tổ chức, cá nhân trên địa bàn để thực hiện mục đích chủ yếu là tương trợ giữa các thành viên thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống. Qua đó góp phần xóa

đổi, giảm nghèo, tạo việc làm cho các thành viên, hạn chế tình trạng tín dụng đen, phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn hoạt động. Được sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát của NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng, được sự hỗ trợ của cấp ủy, chính quyền địa phương và sự tin tưởng của thành viên, nhân dân trên địa bàn hoạt động cùng với sự cố gắng, nỗ lực, đồng lòng của tập thể cán bộ, nhân viên, trong các năm qua hoạt động của QTDND Phường II đạt hiệu quả, kết quả kinh doanh đều có lãi.

Trong hoạt động, QTDND Phường II bám sát mục tiêu, tôn chỉ của quỹ tín dụng nhân dân. Trong công tác quản trị, điều hành, kiểm soát, QTDND Phường II đã nỗ lực kiện toàn mô hình tổ chức; chú trọng đầu tư cơ sở vật chất, ứng dụng công nghệ thông tin để nâng cao điều kiện làm việc, hiệu quả và chất lượng công tác. Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Phường II đã thực hiện các quy định về quản trị, điều hành, kiểm soát, hoạt động huy động vốn, cấp tín dụng và kế toán, tài chính đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.

3. Tồn tại, hạn chế:

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên, QTDND Phường II còn một số tồn tại, hạn chế và vi phạm chủ yếu sau:

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

- Thời gian tổ chức 01 nhiệm kỳ Đại hội thành viên năm 2022 (quá 90 ngày kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính), do việc phòng, chống dịch Covid 19. Một số Biên bản họp không phù hợp với quy định Điều lệ QTDND.

- Chủ tịch Hội đồng quản trị (Chủ tịch HĐQT) phân công công việc cho các thành viên chưa cụ thể; chưa tiến hành giám sát kết quả thực hiện của các thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) trong từng thời kỳ.

- Ban hành một số văn bản, quy định nội bộ chưa đúng với thẩm quyền; Chưa kịp thời cập nhật sửa đổi, bổ sung điều lệ, một số quy chế, quy trình, quy định nội bộ phù hợp với các quy định của văn bản quy phạm pháp luật hiện hành.

- Ban hành một số quy định về cho vay, thẩm quyền xét duyệt khoản vay có nội dung không đúng với quy định pháp luật.

3.2. Về hoạt động cấp tín dụng:

- Còn có các bộ hồ sơ đề nghị vay vốn, khách hàng chưa cung cấp hoặc cung cấp chưa đầy đủ các tài liệu theo quy định nội bộ.

- Đối với khoản vay trung, dài hạn: QTDND Phường II chưa có nội dung đánh giá tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn để cho vay trung và dài hạn.



Handwritten signature or mark.

- Tiến hành cho vay đối với một số khách hàng đang là thành viên của QTDND khác.

- Về kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay chưa thu thập đầy đủ các thông tin, tài liệu theo quy định nội bộ.

3.3. Về nguồn vốn:

- Có một số đơn đề nghị tham gia thành viên thiếu thông tin về nghề nghiệp, số điện thoại.

- Một số Sổ tiết kiệm có kỳ hạn: chưa ghi cụ thể họ và tên của kế toán, thủ quỹ; QTDND Phường II in đề nội dung tên, địa chỉ, CMTND/CCCD của khách hàng lên phần thông tin khách hàng đã ghi tại thẻ lưu Sổ tiết kiệm có kỳ hạn.

3.4. Về công tác thu, chi, tài chính:

Việc Đại hội thành viên năm 2023 chuyển lợi tức của thành viên không đến nhận vào Quỹ phúc lợi của QTDND Phường II khi thành viên khi chưa thỏa thuận với QTDND về việc quản lý, sử dụng thu nhập đã phân phối là không đúng với quy định của pháp luật.

4. Nguyên nhân và trách nhiệm:

4.1. Nguyên nhân:

- HĐQT, Ban kiểm soát (BKS), Ban điều hành (BDH) (qua từng thời kỳ) chưa kịp thời chỉ đạo, chấn chỉnh; kiểm toán nội bộ (KTNB), bộ phận nghiệp vụ chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được giao, chưa kịp thời rà soát các quy định pháp luật, nội bộ đề tham mưu cho các cấp lãnh đạo chỉ đạo, ban hành và xử lý đối với các tồn tại, hạn chế dẫn đến vi phạm nêu trên.

- Trình độ chuyên môn, nghiệp vụ của một số cán bộ làm nghiệp vụ còn hạn chế, chưa kịp thời cập nhật các quy định pháp luật hiện hành cũng như các quy định nội bộ.

4.2. Trách nhiệm:

- HĐQT, BKS, BDH (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát còn để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm nêu tại Kết luận thanh tra.

- Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT, Trưởng Ban và thành viên BKS, Giám đốc, Phó Giám đốc và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm để xảy ra các tồn tại, sai sót nêu tại Kết luận thanh tra.

- Lãnh đạo các phòng chức năng (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung

về quản lý, điều hành để xảy ra những tồn tại, sai sót thuộc phạm vi quản lý.

- Các bộ phận có liên quan đến các tồn tại, sai sót đã nêu trong Kết luận thanh tra chịu trách nhiệm trong việc tham mưu, quyết định, theo dõi, quản lý, kiểm tra liên quan đến từng trường hợp tồn tại, hạn chế dẫn đến vi phạm.

5. Kiến nghị biện pháp xử lý:

- HĐQT, BĐH và BKS nghiêm túc rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát, KTNB và chỉ đạo các tập thể, cá nhân thực hiện việc kiểm điểm, tổ chức kiểm điểm liên quan đến các vi phạm, những tồn tại, hạn chế, vi phạm được nêu trong Kết luận thanh tra để có biện pháp xử lý phù hợp và không ngừng nâng cao chất lượng hoạt động trong thời gian tới.

- HĐQT, BĐH và BKS có trách nhiệm chỉ đạo xây dựng kế hoạch, chỉnh sửa, khắc phục các vi phạm, những tồn tại, hạn chế đã nêu trong kết quả thanh tra; có trách nhiệm giám sát tình hình khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị.

- Yêu cầu HĐQT, BĐH và BKS chỉ đạo, chấn chỉnh, 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 QTDND Phường II chưa tiến hành kiểm tra) để kịp thời khắc phục, chỉnh sửa (nếu có); có biện pháp xử lý phù hợp.

- Phân công/chỉ định bộ phận đầu mối để theo dõi, đôn đốc, kiểm soát và giám sát chặt chẽ đối với việc khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, những tồn tại, hạn chế đã nêu tại Kết luận thanh tra và báo cáo NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng.

- Tăng cường công tác đào tạo, đào tạo lại cán bộ, không ngừng nâng cao trình độ chuyên môn, năng lực công tác nhằm đáp ứng tốt nhất yêu cầu công tác trong thời gian tới.

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 QTDND Phường II./



