

THÔNG BÁO KẾT QUẢ THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Bình Thành,
xã Bình Thành, huyện Thanh Bình, tỉnh Đồng Tháp

Ngày 26/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Bình Thành (QTDND Bình Thành).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Thủ tướng Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bình Thành như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Bình Thành được thành lập và đi vào hoạt động theo Giấy phép số 06/NH-GP ngày 28/9/1995 do Giám đốc NHNN chi nhánh Đồng Tháp cấp (hiện nay đã được hợp nhất thành NHNN chi nhánh Khu vực 15 theo Quyết định số 315/QĐ-NHNN ngày 24/02/2025), được sửa đổi, bổ sung gần nhất tại Quyết định số 48/QĐ-KV15-QLGS2 ngày 18/3/2025 về việc sửa đổi, bổ sung đối với mức vốn điều lệ. Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1400121089 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Tháp cấp lần đầu ngày 24/7/1998 và được đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 19/4/2024, vốn điều lệ tại thời điểm sửa đổi bổ sung Giấy phép là 2.250 triệu đồng (trđ).

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại số 199, Khu dân cư Trung tâm ấp Bình Chánh, xã Bình Thành, huyện Thanh Bình, tỉnh Đồng Tháp. Địa bàn hoạt động gồm 02 xã: Bình Thành (nơi đặt trụ sở) và xã Bình Tấn thuộc huyện Thanh Bình, tỉnh Đồng Tháp. Tổng số cán bộ, nhân viên đến thời điểm thanh tra là 10 người.

Đến ngày 31/3/2025, tổng số thành viên tại QTDND Bình Thành là 1.816 thành viên, tổng tài sản là 65.377 trđ, trong đó vốn điều lệ là 2.273 trđ, chiếm 3,48% tổng tài sản; huy động tiền gửi tiết kiệm là 60.007 trđ, chiếm 91,79% tổng tài sản QTDND; dư nợ Ngân hàng Hợp tác xã bằng 0. Thành viên đang vay vốn tại đơn vị là 801 thành viên (chiếm 44,11% tổng số thành viên) với dư nợ cho vay nội bảng là 54.416 trđ, tỷ lệ nợ xấu 0,58% (313 trđ); nợ gốc đã xử lý rủi ro đang theo dõi ngoại bảng là 356 trđ. Hoạt động có hiệu quả, lợi nhuận sau thuế năm 2023 là 510 trđ, năm 2024 là 1.049 trđ, chênh lệch thu nhập, chi phí 03 tháng đầu năm là 142 trđ.



2. Kết luận

2.1. Hoạt động Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH), Ban kiểm soát (BKS) và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ (KTNB)

HĐQT, BKS, BDH có cơ cấu tổ chức và nhân sự đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của NHNN Việt Nam; đơn vị ban hành đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ theo quy định pháp luật; thực hiện chức năng, nhiệm vụ, có tổ chức hợp định kỳ, có phân công nhiệm vụ theo quy định. Tuy nhiên, quá trình hoạt động HĐQT, BDH còn chủ quan trong việc kiểm tra, giám sát bộ phận nghiệp vụ, còn để xảy ra một số sai sót trong công tác huy động tiền gửi, công tác cho vay. BKS chưa làm tốt nhiệm vụ kiểm tra, kịp thời phát hiện các sai sót để kiến nghị HĐQT, BDH chấn chỉnh bộ phận nghiệp vụ liên quan.

2.2. Hoạt động huy động vốn

Đơn vị chấp hành đúng quy định trong công tác huy động tiền gửi tiết kiệm theo Thông tư số 48/2018/TT-NHNN. Tuy nhiên, có 64 STK với số tiền 30.212 trđ không ghi họ tên (chỉ có chữ ký) của giao dịch viên và người đại diện hợp pháp của QTDND Bình Thành là không đúng quy định tại tiết i điểm a khoản 2 Điều 7 Thông tư số 48/2018/TT-NHNN.

2.3. Công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ và GTCG

QTDND Bình Thành chấp hành quy định tại Thông tư số 01/2014/TT-NHNN (sửa đổi, bổ sung), các hướng dẫn của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của đơn vị trong công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ, GTCG.

2.4. Hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro

QTDND Bình Thành tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của đơn vị trong hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ; số liệu qua thanh tra hồ sơ và đối chiếu, xác minh khách hàng khớp đúng với số liệu sổ sách của đơn vị. Tuy nhiên, còn một số tồn tại, sai sót cần được chấn chỉnh, khắc phục:

- Về bảo đảm tiền vay: phát sinh 102 HĐTC với dư nợ 17.832 trđ còn căn cứ văn bản hết hiệu lực thi hành, chưa phù hợp quy định tại khoản 1 Điều 15 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

- 26 HĐCV với dư nợ 3.950 trđ có sai sót về thẩm định và quyết định cho vay theo quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN: CBTD chưa đánh giá tình hình tài chính của TV theo hướng dẫn tại quy định nội bộ của đơn vị tại Quyết định số 06/QĐ-HĐQT.

- 33 HĐCV với dư nợ 6.382 trđ có sai sót về kiểm tra, giám sát sau cho vay theo quy định tại khoản 5 Điều 102 Luật Các TCTD năm 2024 và Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (sửa đổi, bổ sung tại khoản 7 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN): CBTD kiểm tra sau cho vay sơ sài, mang tính hình thức, chưa kịp thời phát hiện TV sử dụng vốn không giống so với mục đích trên phương án vay vốn; chưa thu thập đầy đủ các hồ sơ, tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay theo quy định nội bộ đơn vị đã ban hành.

2.5. Kết quả triển khai thực hiện phương án tái cơ cấu, xử lý nợ xấu

Đơn vị đã xây dựng và triển khai thực hiện các nội dung theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 (Phương án số 03/PACC ngày 25/8/2022 của Chủ tịch HĐQT) được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

2.6. Công tác đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động

Đơn vị đã xây dựng và triển khai áp dụng cho toàn thể cán bộ nhân viên, các bộ phận nghiệp vụ về an toàn hệ thống thông tin theo quy định tại Thông tư số 09/2020/TT-NHNN. Tuy nhiên, Quy chế an toàn, bảo mật hệ thống CNTT tại QTDND Bình Thành ban hành kèm theo Quyết định số 32/QĐ-HĐQT ngày 01/7/2024 của Chủ tịch HĐQT chưa cụ thể hoá nhằm phù hợp với quy mô hoạt động và năng lực quản lý của đơn vị.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: không

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND Bình Thành thực hiện 08 kiến nghị để giúp QTDND Bình Thành hoạt động an toàn, phát triển theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bình Thành, huyện Thanh Bình, tỉnh Đồng Tháp./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTINH KV15, HSTT, NTKCUONG.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh

