

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA SỐ 06/KL-KV12.TT
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Long Thuận tỉnh Tây Ninh

Thực hiện Quyết định số 04/QĐ-KV12.TT ngày 20 tháng 3 năm 2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 12 (NHNN KV 12) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Long Thuận tỉnh Tây Ninh (sau đây gọi tắt là QTDND Long Thuận), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Long Thuận từ ngày 31/3/2025 đến ngày 05/5/2025. Ngày 23/6/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 06/KL-KV12.TT về việc thanh tra đối với QTDND Long Thuận.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và 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.

Chánh Thanh tra NHNN KV 12 công khai nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Long Thuận như sau:

PHẦN I
KHÁI QUÁT CHUNG

1. Cơ cấu tổ chức, địa bàn hoạt động

- QTDND Long Thuận là tổ chức kinh tế hợp tác xã, được thành lập theo Giấy phép số 07/NH-GP ngày 19/8/1996 do Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh Tây Ninh cấp. Trụ sở chính hiện nay tại Ấp Long Hòa, xã Long Thuận, huyện Bến Cầu tỉnh Tây Ninh. Địa bàn hoạt động theo giấy phép của NHNN tỉnh Tây Ninh gồm 04 xã liền kề trong cùng 01 huyện gồm: xã Long Thuận, xã Long Khánh, xã Long Giang và xã Tiên Thuận.

- Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số: 3900245304, cấp lần 01 ngày 24/3/1998, đăng ký lần thứ 19 ngày 26/02/2024 do Sở kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp.

Nội dung hoạt động: Kinh doanh tiền tệ, cung ứng dịch vụ chuyên tiền, thực hiện các nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho các thành viên và thực hiện thông qua hệ thống CF-ebank của Ngân hàng hợp tác xã.

Người đại diện theo pháp luật của hợp tác xã: Ông Nguyễn Thanh Hùng - Chủ tịch HĐQT.

2. Cơ cấu tổ chức, nhân sự QTDND Long Thuận đến 28/02/2025

- Cơ cấu tổ chức: QTDND Long Thuận thành lập hoạt động bộ máy quản trị và điều hành riêng. Đến thời điểm 28/2/2025, QTDND Long Thuận có tổng số 13 người làm việc trực tiếp tại Quỹ. Cụ thể:

+ Hội đồng quản trị (HĐQT): 05 người gồm Chủ tịch HĐQT và 02 thành viên HĐQT làm việc theo chế độ chuyên trách (Ông Nguyễn Thanh Hùng, Bà Đỗ Ngọc Dung và Ông Phan Nhựt Nam); 02 thành viên HĐQT làm việc theo chế độ bán chuyên trách (ông Lê Uy Vũ và ông Lê Văn Tuấn).

+ Ban Kiểm soát: 03 người, gồm Trưởng Ban kiểm soát (Bà Trần Thị Bích) làm việc theo chế độ chuyên trách và 02 kiểm soát viên làm việc theo chế độ bán chuyên trách (Bà Lê Thị Phương Thảo và ông Võ Hoài Hận).

+ Ban điều hành: 01 Giám đốc (Bà Đỗ Ngọc Dung)

- Các bộ phận chuyên môn: kế toán (02 người), tín dụng (01 người), kho quỹ (01 người), bảo vệ (02 người).

- Về trình độ chuyên môn: Đại học: 09 người, Cao đẳng: 0 người, trung cấp: 02 người, Số người đã qua bồi dưỡng nghiệp vụ QTDND: 10 người.

3. Một số chỉ tiêu hoạt động của QTDND Long Thuận

Đơn vị: triệu đồng

Các Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	28/02/2025
	(1)	(2)	(3)	(4)
Tổng tài sản	118.990	141.722	170.020	170.770
Vốn chủ sở hữu	9.732	10.997	12.678	13.244
Số lượng thành viên (người)	1.456	1.552	1.804	1.817
Số dư huy động	105.434	125.677	152.635	153.459
Tổng dư nợ cho vay	107.170	115.282	109.593	103.820
Tỷ lệ nợ xấu (%)	0,07	0,05	0,54	0,13
Lợi nhuận sau thuế	1.745	2.151	2.269	563

PHẦN II KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

Sau hơn 29 năm hoạt động, tính đến thời điểm 28/2/2025 mạng lưới hoạt động của QTDND Long Thuận tỉnh Tây Ninh gồm 01 trụ sở chính 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, 2024 và đến 28/2/2025 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 Long Thuận tỉnh Tây Ninh 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.

Bên cạnh những mặt đạt được, QTDND Long Thuận còn một số tồn tại, hạn chế cần chấn chỉnh, khắc phục kịp thời trong thời gian tới để bảo đảm tuân thủ các quy định trong hoạt động. Cụ thể:

1. Về thanh tra công tác quản trị điều hành và kiểm soát, kiểm toán nội bộ:

- Hội đồng quản trị:

+ Đối chiếu giữa Giấy phép hoạt động, Điều lệ và thực tế hoạt động cho thấy, QTDND Long Thuận đang thực hiện một số hoạt động chưa được cập nhật đầy đủ, kịp thời trong Giấy phép theo Điều 99, Điều 126 Luật các TCTD năm 2024. (Ngày 02/6/2025 QTDND Long Thuận đã được Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 chấp thuận sửa đổi, bổ sung Giấy phép, bổ sung đầy đủ nội dung hoạt động của QTDND Long Thuận theo quy định).

+ Trong quá trình rà soát xây dựng, ban hành Điều lệ và các quy chế, quy định nội bộ của QTDND Long Thuận còn một số tồn tại, thiếu sót là chưa phù hợp theo quy định Điều 14 Thông tư 39/2016/TT-NHNN đã được sửa đổi bổ sung và Điều 99, Điều 126 Luật các TCTD năm 2024. (Ngày 06/6/2025 QTDND Long Thuận đã có Quyết định ban hành Điều lệ và đã cập nhật đầy đủ nội dung hoạt động theo quy định; Ngày 19/5/2024 QTDND Long Thuận đã cập nhật sửa đổi Quy chế cho vay).

+ HĐQT chưa có báo cáo thẩm định điều kiện, danh sách thành viên xin ra để Đại hội thành viên thông qua là chưa phù hợp quy định tại khoản 3 Điều 30 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày 31/3/2015 (đã được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư 21/2019/TT-NHNN).

+ QTDND Long Thuận không thực hiện báo cáo Đại hội thành viên đối với các khoản cho vay các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 8 Thông tư 32/2015/TT-NHNN phát sinh đến thời điểm lấy số liệu để họp Đại hội thành viên là chưa phù hợp quy định tại điểm d khoản 2 Điều 8 Thông tư 32/2015/TT-NHNN.

+ HĐQT ký ban hành Chính sách kiểm toán nội bộ (trừ quy định nội bộ về tổ chức và hoạt động của kiểm toán nội bộ) là chưa đúng thẩm quyền ban hành theo quy định tại khoản 1 Điều 24 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN. (Chính sách kiểm toán nội bộ đã được BKS ký ban hành ngày 16/5/2025 đúng theo quy định).

- Ban kiểm soát:

+ Báo cáo tình hình tổ chức và hoạt động hàng tháng của của BKS đối với QTDND Long Thuận không cụ thể hoá công việc kiểm tra. Không có hồ sơ, tài liệu chứng minh BKS có tiến hành kiểm tra, xác minh đối chiếu các hồ sơ tín

dụng.

+ Qua thanh tra phát hiện những tồn tại, sai sót trong công tác thẩm định, kiểm tra giám sát vốn vay. Ban kiểm soát có biết những nội dung sai sót nêu trên tuy nhiên không kiến nghị với Hội đồng quản trị, Giám đốc khắc phục những vi phạm trong hoạt động của QTDND Long Thuận

+ BKS chưa phát hiện sai sót về cho vay các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 8 Thông tư 32/2015/TT-NHNN vượt quá 5% vốn tự có của QTDND Long Thuận

+ Chính sách kiểm toán nội bộ (trừ quy định nội bộ về tổ chức và hoạt động của kiểm toán nội bộ) chưa được Ban kiểm soát thảo luận với Giám đốc và do Trưởng Ban kiểm soát phê duyệt và ký ban hành trên cơ sở thống nhất với Chủ tịch Hội đồng quản trị là chưa phù hợp theo quy định tại khoản 1 Điều 24 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN. (Chính sách kiểm toán nội bộ đã được BKS ký ban hành ngày 16/5/2025 đúng theo quy định).

- Hoạt động của kiểm toán nội bộ:

+ Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2023 và năm 2024 chưa được Ban kiểm soát thảo luận với Giám đốc trên cơ sở thống nhất với Chủ tịch Hội đồng quản trị là chưa phù hợp theo quy định tại khoản 3 Điều 24 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN

+ Kế hoạch KTNB năm 2022, 2023 và năm 2024 chưa đầy đủ các nội dung theo quy định tại khoản 2 Điều 23 Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011.

+ Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm tra tình hình hoạt động của QTDND Long Thuận hàng ngày. Tuy nhiên không có hồ sơ thể hiện việc kiểm toán nội bộ có thực hiện việc kiểm tra. Chỉ có báo cáo tình hình tổ chức và hoạt động QTDND Long Thuận hàng tháng.

2. Thanh tra vốn điều lệ, giới hạn góp vốn

- QTDND thực hiện cấp thẻ thành viên trước khi được Đại hội thành viên thông qua hoặc trước khi HĐQT quyết định kết nạp thành viên mới là chưa phù hợp theo quy định tại tiết b điểm 4 khoản 15 Điều 2 Thông tư 21/2019/TT-NHNN và điểm a khoản 5 Điều 10 Thông tư 29/2024/TT-NHNN (kể từ ngày 01/7/2024).

- QTDND không phát hành sổ vốn góp và ghi nhận vốn góp xác lập vào sổ vốn góp cho những thành viên mới kết nạp, chỉ phát hành sổ vốn góp với các trường hợp thành viên có phát sinh vốn góp bổ sung là chưa phù hợp theo quy định tại tiết c điểm 4 khoản 15 Điều 2 Thông tư 21/2019/TT-NHNN và điểm a khoản 5 Điều 10 Thông tư 29/2024/TT-NHNN (kể từ ngày 01/7/2024).

- Quy định nội bộ chưa quy định chi tiết trình tự, thủ tục và hồ sơ chuyển nhượng vốn góp để làm căn cứ thực hiện việc chuyển nhượng và nhận chuyển nhượng vốn góp của thành viên. (Ngày 19/5/2025 QTDND Long Thuận đã ban hành Quy trình thủ tục đăng ký và chấm dứt tư cách thành viên phù hợp quy định).

- QTDND phát sinh 01 trường hợp khách hàng là thành viên của 02 Quỹ là chưa phù hợp theo quy định tại khoản 5 Điều 31 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN; khoản 5 Điều 8 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN. (Ngày 09/4/2025, thành viên đã đến rút toàn bộ vốn góp xác lập theo phiếu chi số 01PC0006 với tổng số tiền 0,3 triệu đồng.)

3. Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về huy động vốn, chấp hành các quy định về lãi suất huy động và các khoản nợ phải trả khác.

- QTDND Long Thuận thực hiện hạch toán và ghi nhận lãi nhập gốc trên phần mềm kế toán để kéo dài thời hạn gửi tiền chậm hơn ngày đến hạn 1, 2 ngày là chưa phù hợp theo quy định tại Điều 15 Thông tư số 48/2018/TT-NHNN.

- QTDND Long Thuận chưa đáp ứng quy định về tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi từ thành viên của quỹ tín dụng nhân dân có địa bàn hoạt động liên xã tại thời điểm 31/12/2022 là chưa phù hợp theo quy định tại khoản 19 Điều 2 Thông tư số 21/2019/TT-NHNN sửa đổi bổ sung khoản 2 Điều 36 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN. Các thời điểm 31/12/2023, 31/12/2024 và 28/02/2025 QTDND Long Thuận đáp ứng theo quy định.

4. Thanh tra việc chấp hành quản lý thu, chi quỹ tiền mặt; việc xuất nhập ấn chỉ quan trọng và giấy tờ có giá; chứng kiến kiểm kê tiền mặt, ấn chỉ quan trọng và giấy tờ có giá

- Số lượng thẻ lưu sổ tiết kiệm không kỳ hạn chênh lệch thừa so với số lượng sổ tiết kiệm không kỳ hạn nhưng không kịp thời hoàn trả. (Ngày 29/4/2025, QTDND Long Thuận đã tiến hành lập thủ tục hoàn trả 14 thẻ lưu nêu trên cho Ngân hàng Hợp tác xã Chi nhánh Tây Ninh).

- Trong thời kỳ thanh tra QTDND Long Thuận có phát sinh 13 ngày vượt định mức tồn quỹ theo quy định nội bộ của QTDND Long Thuận.

5. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

- QTDND Long Thuận thực hiện việc thẩm định và kiểm tra giám sát vốn vay khách hàng chỉ có 01 cán bộ tín dụng chưa phù hợp theo quy định tại điểm c Khoản 2 Điều 04 Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011.

- QTDND thoả thuận thoả thuận thời hạn cho vay với khách hàng chưa phù hợp (không tính ngày tiếp theo sau ngày giải ngân) là chưa phù hợp theo khoản 8 Điều 2 Chương 1 của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN. (Ngày 16/5/2025 QTDND Long Thuận đã tiến hành chỉnh sửa Hợp đồng mẫu phù hợp theo quy định).

- QTDND thoả thuận với khách hàng về thứ tự thu nợ chưa đầy đủ theo quy định tại khoản 05 Điều 01 Thông tư 06/2023/TT-NHNN ngày 28/06/2023. (Ngày 16/5/2025 QTDND Long Thuận đã tiến hành chỉnh sửa Hợp đồng mẫu phù hợp theo quy định).

- Mẫu HĐTD chưa đầy đủ nội dung theo quy định tại điểm k, m, n khoản 01 Điều 23 Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016. (Ngày 16/5/2025

QTDND Long Thuận đã tiến hành chỉnh sửa Hợp đồng mẫu phù hợp theo quy định).

- QTDND chưa quy định cụ thể tiêu chí đánh giá khách hàng đủ điều kiện vay vốn Phục vụ phát triển nông nghiệp nông thôn. (Đến ngày 01/04/2025, QTDND Long Thuận đã ban hành quy định về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp nông thôn theo Quyết định số 22/QĐ-HĐQT ngày 01/04/2025).

- Tại báo cáo thẩm định, QTDND chưa ghi nhận đầy đủ về năng lực hành vi dân sự của khách hàng, chưa xác định giới hạn cho vay đối với 01 khách hàng và nhóm khách hàng và người có liên quan.

- QTDND thẩm định phương án vay vốn, khả năng tài chính của khách hàng chưa chặt chẽ, chi tiết.

- Đối với một số khách hàng QTDND có thông tin khách hàng có khoản cấp tín dụng tại TCTD khác, QTDND chưa ghi nhận, thẩm định và cân đối chi phí này trong khả năng tài chính để trả nợ của khách hàng.

- QTDND phân kỳ trả nợ cho khách hàng chưa phù hợp với tình hình sản xuất, kinh doanh của khách hàng.

- QTDND tổ chức thẩm định, xét duyệt cho vay chưa đảm bảo nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay, một số cán bộ vừa là người thẩm định (lập và ký báo cáo thẩm định) nhưng cũng đồng thời là thành viên ban tín dụng xét duyệt cho vay. Trong đó, có một trường hợp khoản vay của Chủ tịch HĐQT QTDND Long Thuận cũng đồng thời là Trưởng Ban tín dụng xét duyệt cho vay là chưa phù hợp với quy định tại khoản 2 Điều 17 Thông tư số 39 (đã sửa đổi, bổ sung)

- QTDND thực hiện giải ngân tiền mặt cho khách hàng theo văn bản cam kết của khách hàng về việc bên thụ hưởng không có tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán là chưa phù hợp theo quy định Khoản 2 Điều 5 Thông tư 21/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017.

- Đối với các “khoản vay tín chấp QTDND giữ Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất (GCN QSDĐ)”, QTDND thoả thuận với khách hàng về hình thức bảo đảm tiền vay chưa phù hợp. (Ngày 16/5/2025 QTDND Long Thuận đã tiến hành chỉnh sửa Hợp đồng mẫu phù hợp theo quy định).

- Cấp tín dụng cho khách hàng không đảm bảo điều kiện vay vốn theo quy định tại Điều 7 Thông tư 39/2016/TT-NHNN gồm 01 khách hàng, dư nợ sai sót có liên quan 1.000 triệu đồng. (Thực hiện theo Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 08/QĐ-XPHC, ngày 30/5/2025 khách hàng đã tắt toán khoản vay).

- QTDND thẩm định chưa đúng thực tế phát sinh đối với nhu cầu vốn của khách hàng gồm 21 khách hàng, dư nợ sai sót có liên quan 9.473 triệu đồng.

- QTDND Long Thuận có thực hiện kiểm tra, giám sát vốn vay, tuy nhiên chưa sâu sát, chưa cập nhật kịp thời tình hình sử dụng vốn vay của khách hàng. Dẫn đến một số khách hàng sử dụng vốn vay một phần hoặc toàn bộ vốn vay chưa phù hợp theo kết quả thẩm định, xét duyệt cho vay hoặc đến thời điểm

kiểm tra (khách hàng đã bán máy cày, bò hình thành từ vốn vay) gồm 38 khách hàng, dư nợ sai sót có liên quan 18.600 triệu đồng.

- Qua kiểm tra và làm việc với cán bộ QTDND Long Thuận ghi nhận khách hàng sử dụng một phần hoặc toàn bộ vốn vay chưa phù hợp, gồm 10 khách hàng, dư nợ sai sót có liên quan 6.500 triệu đồng.

6. Thanh tra việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động

- Trong thời kỳ thanh tra tại một số thời điểm QTDND Long Thuận xác định chỉ tiêu, kỹ thuật tính toán tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu và tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn chưa chính xác theo quy định tại khoản 3 Điều 2 Thông tư 32/2015/TT-NHNN và điểm a khoản 4 Điều 7 Thông tư số 32/2015/TT-NHNN (được sửa đổi, bổ sung). Tuy nhiên vẫn đảm bảo tỷ lệ an toàn trong hoạt động.

- Tổng dư nợ cho vay đối với các đối tượng theo khoản 1 Điều 8 Thông tư số 32/2015/TT-NHNN tại thời điểm 31/7/2022 vượt 5% vốn tự có là chưa đảm bảo tỷ lệ theo quy định tại khoản 2 Điều 127 Luật Các TCTD năm 2010 (được sửa đổi, bổ sung) và điểm a khoản 2 Điều 8 Thông tư số 32/2015/TT-NHNN (được sửa đổi, bổ sung), (02 trường hợp, dư nợ 570 triệu đồng). Đến thời điểm thanh tra, tỷ lệ này đã đảm bảo không vượt mức theo quy định

7. Thanh tra về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh

Một số khoản chi phí hạch toán chưa đúng tài khoản theo hướng dẫn tại Công văn số 1687/NHNN-TCKT ngày 20/3/2015 của NHNN Việt Nam.

PHẦN III KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 12 yêu cầu QTDND Long Thuận thực hiện 28 kiến nghị và 01 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với QTDND Long Thuận./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Phước