

THÔNG BÁO KẾT QUẢ THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Phong Hòa
(ấp Tân Lợi, xã Phong Hòa, tỉnh Đồng Tháp)

Ngày 30/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận số 10/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phong Hòa (QTDND Phong Hòa).

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 Phong Hòa như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Phong Hòa hoạt động theo Giấy phép số 16/NH-GP ngày 23/9/1996 do Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh 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 144/QĐ-KV15 ngày 19/5/2025 về việc sửa đổi nội dung mức vốn điều lệ (mức vốn điều lệ là 2.000.200.000 đồng, số tiền bằng chữ: hai tỷ lẻ hai trăm ngàn đồng) và Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1400292140 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Tháp cấp lần đầu ngày 24/7/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 20/5/2024.

Mạng lưới hoạt động của QTDND Phong Hòa gồm 01 trụ sở chính đặt tại Khu đô thị ngã ba Phong Hòa, ấp Tân Lợi, xã Phong Hòa, huyện Lai Vung, tỉnh Đồng Tháp. Địa bàn hoạt động gồm 02 xã: Phong Hòa (nơi đặt trụ sở) và xã Định Hòa thuộc huyện Lai Vung, tỉnh Đồng Tháp. Tổng số cán bộ, nhân viên tại thời điểm thanh tra là 11 người.

Đến ngày 30/4/2025, tổng số thành viên của QTDND Phong Hòa là 1.128 TV, tổng tài sản là 45.966 triệu đồng (trđ), trong đó vốn điều lệ là 2.005 trđ, chiếm 4,36% tổng tài sản; huy động tiền gửi tiết kiệm là 41.755 trđ, chiếm 90,84% tổng tài sản; vốn vay Ngân hàng Hợp tác xã bằng 0. Dư nợ cho vay nội bảng là 39.197 trđ (100% khách hàng là thành viên), tỷ lệ nợ xấu là 1,3% (511,5 trđ); nợ gốc đã xử lý rủi ro đang theo dõi ngoại bảng là 20 trđ. Đơn vị hoạt động có hiệu quả, lợi nhuận sau thuế năm 2023 là 394 trđ, năm 2024 là 465 trđ; chênh lệch giữa thu nhập và chi phí 04 tháng đầu năm 2025 là 276 trđ.

2. Kết luận

2.1. Hoạt động Hội đồng quản trị (HDQT), 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, chưa giám sát chặt chẽ hoạt động của bộ phận nghiệp vụ, dẫn đến xảy ra nhiều sai sót và vi phạm quy định trong hoạt động. BKS chưa làm tốt chức trách nhiệm vụ; không phát hiện các tồn tại, sai phạm để kịp thời kiến nghị HĐQT, BDH khắc phục, chấn chỉnh các sai sót, sai phạm của các bộ phận nghiệp vụ liên quan.

2.2. Hoạt động huy động vốn; Công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ và GTCG và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác:

a. 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 13 STK với số tiền là 1.973 trđ không ghi họ tên (chỉ có chữ ký) của giao dịch viên và người đại diện hợp pháp của QTDND Phong Hòa là không đúng theo tiết i điểm a khoản 2 Điều 7 Thông tư số 48/2018/TT-NHNN.

b. Công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ và GTCG: QTDND Phong Hòa thực hiện không đúng quy định pháp luật trong việc giao nhận tiền mặt đối với khách hàng theo Điều 8 Mục 2 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN, hành vi vi phạm hành chính theo quy định tại khoản 2 Điều 30 Nghị định số 88/2019/NĐ-CP (đã sửa đổi, bổ sung), đã xử phạt vi phạm hành chính theo quy định.

c. Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác: QTDND Phong Hòa gửi tiền để điều hòa vốn tại Ngân hàng Hợp tác xã chi nhánh An Giang và tổ chức tín dụng khác theo quy định Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và Thông tư số 29/2024/TT-NHNN. Số liệu trên sổ sách kế toán tại thời điểm 30/4/2025 khớp đúng với số liệu trên Thư xác nhận số dư của các tổ chức tín dụng.

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

Nhìn chung, QTDND Phong Hòa 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:

- Về hồ sơ cấp tín dụng: lưu giữ hồ sơ cấp tín dụng (HĐTD) không đúng quy định pháp luật đối với 23 HĐTD của 19 khách hàng với dư nợ là 2.595 trđ, không đúng theo quy định tại Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (được sửa đổi, bổ sung tại khoản 4 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN), hành vi vi phạm hành chính theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 14 Nghị định số 88/2019/NĐ-CP (đã sửa đổi, bổ sung), đã xử phạt vi phạm hành chính theo quy định.

- Về thẩm định và xét duyệt cho vay: có 51 HĐTD với dư nợ là 10.455 trđ thực hiện chưa đúng quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN khi thẩm định và quyết định cho vay và quy định nội bộ của đơn vị về cho vay, cụ thể: CBTD không ghi đầy đủ các thông tin trên mẫu Báo cáo thẩm định;

không phân tích chi tiết các số liệu đầu vào, đầu ra liên quan đến phương án.

- Về bảo đảm tiền vay: phát sinh 116 trường hợp QTDND Phong Hòa nhận tài sản bảo đảm nợ vay chưa đúng theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 4 Nghị định số 99/2022/NĐ-CP; Điều 12 Thông tư số 07/2019/TT-BTP và quy định nội bộ của đơn vị.

- Về kiểm tra, giám sát sau cho vay: có 47 HĐTD với dư nợ sai sót là 10.585 trđ thực hiện chưa đúng quy định tại Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung tại khoản 7 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN) và quy định nội bộ của đơn vị, cụ thể: CBTD kiểm tra, giám sát sau cho vay nhưng không thu thập hồ sơ, tài liệu chứng minh việc sử dụng vốn của TV (Hợp đồng chuyển nhượng QSDĐ được công chứng/chứng thực; Giấy chứng nhận QSDĐ do cơ quan có thẩm quyền cấp; thỏa thuận thuê đất, hợp đồng cho thuê xe/ tài sản...).

2.4. 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.

2.5. 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 định về hệ thống an toàn thông tin của QTDND Phong Hòa ban hành kèm theo Quyết định số 24/2024/QĐ-HĐQT ngày 16/12/2024 của 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: Đoàn thanh tra đã lập hai biên bản vi phạm hành chính và tiến hành xử phạt vi phạm hành chính đối với hai hành vi “không thực hiện đúng quy định về giao nhận tiền mặt” và “lưu giữ hồ sơ cấp tín dụng không đúng quy định pháp luật”. Mức phạt tiền được áp dụng là 4 trđ (bằng chữ là bốn triệu đồng chẵn).

4. Kiến nghị: Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND Phong Hòa thực hiện 12 kiến nghị và 02 khuyến nghị nêu tại Kết luận thanh tra để giúp QTDND Phong Hòa hoạt động an toàn, phát triển theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra tại QTDND Phong Hòa (ấp Tân Lợi, xã Phong Hòa, huyện Lai Vung, tỉnh Đồng Tháp)./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTNH KV15, HSTT, LNTTHI (02).

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh