

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA TỔ CHỨC TÀI CHÍNH VI MÔ TNHH THANH HÓA

Ngày 14/08/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Kết luận thanh tra số 57/KLTT-TTNH5 đối với Tổ chức tài chính vi mô TNHH Thanh Hóa (TCVM Thanh Hóa).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra TCVM Thanh Hóa như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. TCVM Thanh Hoá được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 65/GP-NHNN ngày 22/8/2014 và Quyết định số 168/QĐ-NHNN ngày 31/01/2024 về việc sửa đổi giấy phép thành lập và hoạt động của TCVM Thanh Hoá. TCVM Thanh Hoá được cấp Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 2802210266 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thanh Hóa cấp lần đầu ngày 01/11/2014, cấp thay đổi lần thứ 4 ngày 06/3/2024. Trụ sở chính: số 181 Đại lộ Hùng Vương, phường Quảng Hưng, Thành phố Thanh Hoá, tỉnh Thanh Hoá, nay là số 181 Đại lộ Hùng Vương, phường Quảng Phú, tỉnh Thanh Hoá;

2. Vốn điều lệ thời điểm 31/01/2024: 15.507 triệu đồng; Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Hải Đường, chức danh: Tổng Giám đốc;

3. Thời điểm 31/3/2025, cơ cấu tổ chức quản lý của TCVM Thanh Hóa bao gồm (1) Hội đồng thành viên có chủ tịch HĐQT và 04 thành viên, (2) Ban kiểm soát có 03 thành viên, (3) Tổng Giám đốc. Chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BKS, TGD được quy định tại Điều lệ và các văn bản quy định nội bộ. Mạng lưới hoạt động gồm: Trụ sở chính, 04 chi nhánh, 11 phòng giao dịch và 961 điểm giao dịch; Tổng số cán bộ, nhân viên toàn hệ thống tính đến thời điểm 31/03/2025 là 172 người; Số khách hàng vay vốn: 20.470 khách hàng.

II. KẾT LUẬN

Kết quả thanh tra ghi nhận một số mặt làm được và những vi phạm, tồn tại của TCVM Thanh Hóa như sau:

1. Những mặt làm được

1. Trong thời kỳ thanh tra, TCVM Thanh Hóa đảm bảo đủ số lượng nhân sự làm thành viên HĐQT, BKS, Ban điều hành theo quy định tại Điều lệ. Các thành viên HĐQT, BKS, Ban điều hành đáp ứng điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của Luật Các TCTD, Điều lệ TCVM Thanh Hóa và được NHNN chấp thuận.

2. TCVM Thanh Hóa ban hành các quy định nội bộ thực hiện quy định pháp luật, triển khai và thực hiện các văn bản quản lý nhà nước của NHNN...

3. HĐTV, Ban kiểm soát, TGD đã chỉ đạo, điều hành TCVM Thanh Hóa huy động nguồn vốn nhân rồi, trong đó có các tổ chức nước ngoài với lãi suất huy động thấp và cho vay đối tượng khách hàng là người nghèo, cận nghèo và thu nhập thấp, góp phần ổn định cuộc sống cho các đối tượng yếu thế của xã hội, góp phần phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa.

4. Kết quả hoạt động kinh doanh của TCVM Thanh Hóa các năm đều có lãi, các chỉ tiêu tăng trưởng năm sau cao hơn năm trước, tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức thấp (dưới 0,4%).

2. Những vi phạm, tồn tại

Bên cạnh những mặt đạt được, TCVM Thanh Hóa còn có những vi phạm, tồn tại chủ yếu sau:

2.1. Về hoạt động quản trị, điều hành, quản lý rủi ro:

1. Về hoạt động quản trị, điều hành và kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro:

- TCVM Thanh Hóa dẫn chiếu quy định Luật Các TCTD năm 2010 tại điểm d khoản 2 Điều 32 Điều lệ lần 5 khi Luật Các TCTD năm 2024 có hiệu lực từ ngày 01/7/2024 là chưa phù hợp.

- KTNB chưa thực hiện kiểm tra, kiểm toán nội bộ ít nhất mỗi tháng 01 lần/chi nhánh theo quy định tại tiết 2 khoản 2 Điều 24 Quy chế quản lý tài chính của TCVM Thanh Hóa ban hành theo Quyết định số 49/2020/QĐ-HĐTV của HĐTV.

2. Về hoạt động huy động vốn (nhận tiền gửi của khách hàng, vay vốn từ các tổ chức và cá nhân khác):

TCVM Thanh Hóa chưa cập nhật kịp thời các nội dung về tiền gửi trên trang thông tin điện tử taichinhvimoth.vn theo quy định tại Điều 16 Thông tư số 49/2018/TT-NHNN; Điều 21 Thông tư số 48/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Thống đốc NHNN.

3. Về việc xây dựng và triển khai việc thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu:

Tại kỳ Báo cáo 6 tháng năm 2023 và Quý III/2023, TCVM Thanh Hóa báo cáo chậm 01 ngày so với quy định tại văn bản 5524/NHNN-TTGSNNH ngày 12/7/2023 của NHNN.

4. Về việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố:

TCVM Thanh Hóa gửi báo cáo kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền năm 2024 cho Cục Phòng, chống rửa tiền - NHNN chậm 15 ngày, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 15 Luật phòng, chống rửa tiền năm 2022.

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

- Điều 2 Quy chế cho vay đối với khách hàng của TCVM Thanh Hóa ban hành theo Quyết định số 15/QĐ-HĐTV ngày 01/4/2021 về đối tượng khách hàng có nội dung chưa đầy đủ theo quy định tại khoản 7 Điều 3, khoản 3 Điều 32 Thông tư số 03/2018/TT-NHNN của Thống đốc NHNN.

- Số liệu báo cáo gửi NHNN tại biểu mẫu số 13-TCVM/TTGS, mã định danh G01234 kỳ tháng 5/2024 đến tháng 3/2025 không chính xác, vi phạm khoản

2 Điều 23 Nghị định số 09/2019/NĐ-CP ngày 24/01/2019 của Chính phủ quy định về chế độ báo cáo của cơ quan hành chính nhà nước (27 khách hàng).

- Về thẩm định và quyết định cho vay

+ Cho vay không đúng đối tượng khách hàng theo quy định tại khoản 6, khoản 7 Điều 3 Thông tư số 03/2018/TT-NHNN của Thống đốc NHNN (hồ sơ không có tài liệu chứng minh khách hàng là cá nhân thuộc hộ nghèo, cận nghèo và cá nhân đã từng là khách hàng của TCVM nhưng đã thoát nghèo, cận nghèo), bao gồm 233 khách hàng (236 món vay), dư nợ vi phạm 7.999,5 triệu đồng

+ Cho vay đối với một khách hàng cá nhân vượt quá 50 triệu đồng, chưa đúng quy định tại khoản 5 Điều 24 Thông tư số 33/2024/TT-NHNN của Thống đốc NHNN (bao gồm 85 khách hàng/85 món vay, dư nợ vi phạm 5.589,7 triệu đồng).

- Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro:

+ Phân loại nợ không đúng quy định tại khoản 1 Điều 4 Thông tư số 15/2010/TT-NHNN của Thống đốc NHNN (đối với 3 khách hàng/3 món vay, phát sinh năm 2019, 2020, 2021, dư nợ 20,7 triệu đồng).

+ Trích lập dự phòng rủi ro không đúng quy định tại khoản 1 Điều 3 Thông tư số 15/2010/TT-NHNN của Thống đốc NHNN (01 khách hàng/01 món vay, phát sinh tháng 7/2021, dư nợ 10,9 triệu đồng).

3. Nguyên nhân

* *Chủ quan:*

- Để xảy ra những vi phạm, tồn tại nêu trên có một phần trách nhiệm thuộc về HĐQT, Ban kiểm soát, TGD TCVM Thanh Hóa.

- TCVM Thanh Hóa chưa thường xuyên rà soát, sửa đổi các quy định, quy chế nội bộ đảm bảo kịp thời, đầy đủ, phù hợp với quy định của pháp luật và tình hình hoạt động của TCVM Thanh Hóa.

* *Khách quan*

Đối tượng khách hàng của TCVM Thanh Hóa phần lớn là cá nhân thuộc hộ nghèo và cận nghèo, lao động tự do, thu nhập bấp bênh, không có tài sản bảo đảm, lạm phát tăng cao, các doanh nghiệp cắt giảm lao động, giảm giờ làm..., ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của khách hàng.

4. Trách nhiệm

Tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại. HĐQT, BKS, TGD trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại, phát hiện qua thanh tra.

5. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 67/QĐ-XPHC ngày 08/7/2025 đối với TCVM Thanh Hóa với các hành vi: (1) Ban hành quy định nội bộ có nội dung không đầy đủ theo quy định của pháp luật; (2) Số liệu báo cáo gửi không chính xác từ 02 lần trở lên trong năm tài chính; (3) Gửi báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật. Tổng số tiền xử phạt là 4,9 triệu đồng. TCVM Thanh Hóa đã nộp tiền vào tài khoản của Kho bạc Nhà nước khu vực I.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ:

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu TCVM Thanh Hóa thực hiện 04 kiến nghị

chung và 13 kiến nghị cụ thể trong đó có yêu cầu: HĐQT, BKS, TGD của TCVM Thanh Hóa có trách nhiệm chỉ đạo xây dựng kế hoạch và biện pháp khắc phục các tồn tại, vi phạm được phát hiện qua thanh tra. TCVM Thanh Hóa thực hiện rà soát, kiểm tra tổng thể đối với các hoạt động để kịp thời khắc phục, chỉnh sửa đảm bảo tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, đảm bảo an toàn hoạt động của các đơn vị, chi nhánh và toàn hệ thống TCVM Thanh Hóa; Chỉ đạo, tổ chức kiểm điểm, xử lý theo thẩm quyền hoặc báo cáo cấp có thẩm quyền xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại đã được chỉ ra qua thanh tra. Thời gian hoàn thành các nội dung kiến nghị chung chậm nhất 06 tháng, kiến nghị cụ thể chậm nhất 15 tháng kể từ ngày ban hành Kết luận thanh tra.

Nơi nhận:

- Thanh tra Chính phủ (đề b/c);
 - Thống đốc (đề b/c);
 - PTĐ Phạm Quang Dũng (đề b/c);
 - CTT Lại Hữu Phước (đề b/c);
 - VP (Cổng thông tin điện tử của NHNN);
 - Hồ sơ thanh tra;
 - Lưu: VT, TTNH5. 
- BQVU.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Anh Tuấn