

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA SỐ 04/KL-KV12.TT
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Dương Minh Châu tỉnh Tây Ninh

Thực hiện Quyết định số 06/QĐ-KV12.TT ngày 24/3/2025 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 Dương Minh Châu tỉnh Tây Ninh (sau đây gọi tắt là QTDND Dương Minh Châu), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Dương Minh Châu từ ngày 31/3/2025 đến ngày 23/4/2025. Ngày 12/6/2025, Chánh Thanh tra NHNN KV 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 04/KL-KV12.TT.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và 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 Kết luận thanh tra đối với QTDND Dương Minh Châu như sau:

I. Khái quát chung

1. Cơ cấu tổ chức, địa bàn hoạt động

QTDND Dương Minh Châu được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 09/GP-NHNN ngày 17/01/1997 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh tỉnh Tây Ninh; đăng ký kinh doanh số 3900260020 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp ngày 24/3/1998, thay đổi lần thứ 25 ngày 26/02/2024.

Địa chỉ: số 04 đường Dương Minh Châu, khu phố 1, thị trấn Dương Minh Châu, huyện Dương Minh Châu, tỉnh Tây Ninh.

Số lượng thành viên tại các thời điểm: 31/12/2022: 1.252 thành viên; 31/12/2023: 1.333 thành viên; 31/12/2024: 1.468 thành viên; 28/02/2025: 1.479 thành viên.

Địa bàn hoạt động: xã Suối Đá, xã Phước Ninh và thị trấn Dương Minh Châu, huyện Dương Minh Châu, tỉnh Tây Ninh.

2. Tình hình hoạt động

2.1. Về nguồn vốn hoạt động

Tổng nguồn vốn của QTDND Dương Minh Châu đến thời điểm 28/02/2025 đạt 137.519 triệu đồng, giảm 2.711 triệu đồng, tỷ lệ giảm 1,93% so với thời điểm 31/12/2024; tăng 21.647 triệu đồng, tỷ lệ tăng 18,68% so với thời điểm 31/12/2023; tăng 38.019 triệu đồng, tỷ lệ tăng 38,21% so với thời điểm 31/12/2022, trong đó:

- Vốn huy động đến thời điểm 28/02/2025 là 124.729 triệu đồng, tăng 41.980 triệu đồng, tỷ lệ tăng 50,73% so với thời điểm 31/12/2022; tăng 21.654 triệu đồng, tỷ lệ tăng 21,01% so với thời điểm 31/12/2023; giảm 1.902 triệu đồng, tỷ lệ giảm 1,5% so với thời điểm 31/12/2024.

- Tại thời điểm 28/02/2025 QTDND Dương Minh Châu không có dư nợ vay tại Ngân hàng Hợp tác xã (NHHTX).

- Các khoản phải trả đến thời điểm 28/02/2025 đạt 1.273 triệu đồng, chiếm 0,91% tổng nguồn vốn; giảm 561 triệu đồng, tỷ lệ giảm 30,61% so với thời điểm 31/12/2022; giảm 1.221 triệu đồng, tỷ lệ giảm 48,98% so với thời điểm 31/12/2023; giảm 858 triệu đồng, tỷ lệ giảm 40,28% so với thời điểm 31/12/2024.

- Vốn và các quỹ đến thời điểm 28/02/2025 đạt 11.519 triệu đồng, chiếm 8,27% tổng nguồn vốn; tăng 1.600 triệu đồng, tỷ lệ tăng 16,13% so với thời điểm 31/12/2022; tăng 1.215 triệu đồng, tỷ lệ tăng 11,79% so với thời điểm 31/12/2023; tăng 50 triệu đồng, tỷ lệ tăng 0,44% so với thời điểm 31/12/2024. Trong đó vốn điều lệ: là 3.770 triệu đồng, tăng 91 triệu đồng, tỷ lệ tăng 2,47 % so với thời điểm 31/12/2022; tăng 85 triệu đồng, tỷ lệ tăng 2,31 % so với 31/12/2023; giảm 80 triệu đồng, tỷ lệ giảm 2,08% so với 31/12/2024.

2.2. Về sử dụng vốn

Hoạt động cho vay: tổng dư nợ của QTDND Dương Minh Châu đến thời điểm 28/02/2025 là 107.908 triệu đồng, tăng 33.742 triệu đồng, tỷ lệ tăng 45,5% so với thời điểm 31/12/2022; tăng 17.140 triệu đồng, tỷ lệ tăng 18,88% so với thời điểm 31/12/2023; tăng 1.140 triệu đồng, tỷ lệ tăng 1,06% so với thời điểm 31/12/2024. Trong đó: nợ nhóm 2 là 110 triệu đồng, chiếm 0,1%/ tổng dư nợ.

Tiền gửi tại các TCTD khác đến thời điểm 28/02/2025 là 29.085 triệu đồng, tăng 5.323 triệu đồng, tỷ lệ tăng 22,4% so với 31/12/2022; tăng 4.652 triệu đồng, tỷ lệ tăng 19,04% so với 31/12/2023; giảm 3.045 triệu đồng, tỷ lệ giảm 9,48% so với 31/12/2024, trong đó tiền gửi tại NHHTX là 25.753 triệu đồng (tiền gửi không kỳ hạn là 255 triệu đồng và tiền gửi có kỳ hạn là 25.497 triệu đồng) và tiền gửi tại các TCTD khác là 3.333 triệu đồng, đây là khoản tiền gửi không kỳ hạn tại các TCTD khác.

2.3. Kết quả kinh doanh

Cuối năm 2022 lợi nhuận sau thuế là 1.465 triệu đồng; cuối năm 2023 lợi nhuận sau thuế là 1.332 triệu đồng; cuối năm 2024 lợi nhuận sau thuế là 1.866 triệu đồng; đến thời điểm 28/02/2025 thu nhập cao hơn chi phí là 130 triệu đồng.

II. Kết quả kiểm tra, xác minh

Qua kết quả thanh tra, nhìn chung trong thời kỳ thanh tra QTDND Dương Minh Châu đã có nhiều cố gắng trong công tác quản trị, điều hành, huy động vốn và cho vay đáp ứng nhu cầu vốn của thành viên, cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu theo kế hoạch đề ra trong các hoạt động, tạo điều kiện thuận lợi cho các thành viên có thể tiếp cận được nguồn vốn vay một cách kịp thời phục vụ cho hoạt động sản xuất, kinh doanh nhằm cải thiện cuộc sống, góp phần phát triển kinh tế, xã hội địa

phương và hạn chế tình trạng tín dụng đen trên địa bàn; không phát sinh nợ xấu, chất lượng tín dụng được đảm bảo. Tuy nhiên, bên cạnh những mặt đạt được, QTDND Dương Minh Châu còn có các tồn tại, vi phạm cần được chấn chỉnh, khắc phục, cụ thể:

1. Về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH), Ban kiểm soát (BKS) và hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ

- HĐQT không ban hành quy định bằng văn bản và hướng dẫn quy trình vận chuyển, bảo vệ, các biện pháp đảm bảo an toàn tài sản khi sử dụng phương tiện khác xe chuyên dùng (xe gắn máy) để vận chuyển tiền mặt (từ 01/3/2022 đến 31/12/2024), không đúng quy định tại Khoản 1, Khoản 3 Điều 50 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN ngày 06/01/2014 của NHNN; chưa giám sát chặt chẽ hoạt động của BDH nên còn dễ xảy ra các tồn tại, vi phạm trong hoạt động.

- BDH vẫn còn một số tồn tại, hạn chế trong công tác chỉ đạo điều hành các mặt nghiệp vụ của Quỹ, còn dễ xảy ra các tồn tại, vi phạm trong các mặt nghiệp vụ như: công tác cho vay, việc chấp hành các quy định về công tác an toàn kho quỹ, thu chi tài chính.

- BKS chưa phát huy được tối đa vai trò, trách nhiệm, chưa phát hiện được các tồn tại, vi phạm trong hoạt động của Quỹ để có các kiến nghị đề xuất với HĐQT, BDH khắc phục, chỉnh sửa kịp thời.

2. Về hoạt động cấp tín dụng

- Về hồ sơ vay vốn: QTDND Dương Minh Châu thực hiện cho vay nhưng một số khoản vay thu thập chưa đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay; tài liệu chứng minh khả năng tài chính, nguồn thu dùng để trả nợ vay, vi phạm quy định tại Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016.

- Về công tác thẩm định, xét duyệt cho vay: một số khoản vay QTDND Dương Minh Châu thẩm định và xét duyệt cho vay còn sơ sài, không chặt chẽ, vi phạm quy định tại Điều 7, Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016.

- Về kiểm tra, giám sát vốn vay: một số khoản vay QTDND Dương Minh Châu không đôn đốc khách hàng bổ sung tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay, không thực hiện các biện pháp cần thiết nhằm hạn chế tối đa khả năng mất vốn khi khách hàng vay vốn đã chết, vi phạm quy định tại Điều 20 Quyết định số 67/QĐ-QTD ngày 18/8/2023 của HĐQT.

3. Về chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động

QTDND Dương Minh Châu xác định chưa chính xác một số dữ liệu làm cơ sở tính toán các tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ khả năng chi trả dẫn đến số liệu làm cơ sở tính toán của Quỹ có sự chênh lệch so với số liệu thanh tra ở một số tiêu chí tại một số thời điểm, chưa đúng quy định tại Thông tư số 32/2015/TT-NHNN, được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 13/2024/TT-NHNN.

4. Về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh

- Quy chế chi tiêu nội bộ còn quy định chung chung, chưa xây dựng cách tính cụ thể, thống nhất, các căn cứ làm cơ sở tính toán để thực hiện khoản chi *Lương kinh doanh* cho nhân viên tại đơn vị.
- Không thực hiện đánh số thẻ tài sản cố định đầy đủ, vi phạm quy định về quản lý tài sản cố định tại Điều 5 Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25/4/2013 về hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định.
- Sai nguyên tắc thu chi (chưa đầy đủ hóa đơn, chứng từ hợp lệ) đối với 06 trường hợp, số tiền 148,5 triệu đồng, vi phạm quy định tại Khoản 2 Điều 8 Thông tư số 20/2018/TT-NHNN ngày 12/02/2018

5. Về chấp hành quy định pháp luật về thu chi, bảo quản quỹ tiền mặt, ấn chỉ quan trọng, giấy tờ có giá

QTDND Dương Minh Châu thực hiện vận chuyển tiền mặt không sử dụng xe chuyên dùng (sử dụng xe gắn máy) nhưng không có văn bản quy định về quy trình vận chuyển, bảo vệ, các biện pháp đảm bảo an toàn tài sản (từ 01/3/2022 đến 31/12/2024), không đúng quy định tại Khoản 1, Khoản 3 Điều 50 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN ngày 06/01/2014 của NHNN quy định về giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá.

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

Đoàn thanh tra đã lập biên bản vi phạm hành chính về lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng và đã ban hành Quyết định xử phạt đối với QTDND Dương Minh Châu về 02 hành vi vi phạm.

IV. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra NHNN KV 12 yêu cầu QTDND Dương Minh Châu thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, sai phạm 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 Dương Minh Châu./

Nơi nhận:

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

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



Phạm Anh Tuấn