

Đồng Nai, ngày 13 tháng 06 năm 2025

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA SỐ 03/QĐ-KV12.TT
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai

Thực hiện Quyết định số 03/QĐ-KV12.TT ngày 14/3/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Nhơn Trạch (QTDND Nhơn Trạch). Ngày 06/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 03/KLTT-KV12.TT về thanh tra QTDND Nhơn Trạch.

Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. Khái quát chung về QTDND Nhơn Trạch

- QTDND Nhơn Trạch được thành lập theo Quyết định số 87/QĐ-ĐNAI.7 ngày 02/5/2008 và Giấy phép thành lập và hoạt động số 031/NH-GP ngày 02/5/2008 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đồng Nai (NHNN tỉnh Đồng Nai). Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3601010600 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp lần đầu ngày 13/5/2008, thay đổi lần thứ 08 ngày 25/04/2022. Nội dung hoạt động: nhận tiền gửi của tổ chức, cá nhân; vay vốn quỹ tín dụng Trung ương, các tổ chức tín dụng (trừ quỹ tín dụng cơ sở); cho vay đối với thành viên, ngoài thành viên theo quy định.

- QTDND Nhơn Trạch có trụ sở chính đặt tại đường Tôn Đức Thắng, ấp Bình Phú, xã Long Tân, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai và 01 phòng giao dịch Phú Thạnh (PGD Phú Thạnh) tại tổ 14, ấp 3, xã Phú Thạnh, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

- Địa bàn hoạt động: xã Long Tân (nơi đặt trụ sở chính) và 06 xã liên kề là xã Phú Thạnh, xã Phú Hội, xã Vĩnh Thanh, xã Đại Phước, xã Phước An và xã Long Thọ thuộc huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

- Cơ cấu tổ chức đến thời điểm 28/2/2025: Hội đồng quản trị (03 người), Ban kiểm soát (03 người), Ban điều hành (04 người), các phòng chuyên môn gồm: tín dụng, kế toán, kho quỹ và phòng giao dịch Phú Thạnh.

- Tình hình nhân sự của QTDND Nhơn Trạch đến 28/2/2025: có 14 nhân viên gồm 06 người làm việc tại trụ sở chính, 06 người làm việc tại Phòng giao dịch và 02 người làm việc không chuyên trách (2 thành viên ban kiểm soát).

II. Kết luận về những nội dung đã tiến hành thanh tra

1. Ưu điểm

Nhìn chung trong thời kỳ thanh tra QTDND Nhơn Trạch tích cực huy động nguồn vốn nhân rồi của các thành viên và cá nhân trên địa bàn để thực hiện mục tiêu chủ yếu là cho vay các thành viên, nhằm phát triển các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống, góp phần xây dựng và phát triển nông thôn mới tại địa phương và hạn chế tình trạng tín dụng đen trên địa bàn.

2. Tồn tại, vi phạm

- Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Đoàn thanh tra đã lập biên bản vi phạm hành chính và Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với QTDND Nhơn Trạch về hành vi cho vay khách hàng không đáp ứng đủ điều kiện theo quy định và lập hợp đồng, thỏa thuận cấp tín dụng không đủ các nội dung theo quy định.

- Bên cạnh những mặt làm được, trong các lĩnh vực hoạt động của QTDND Nhơn Trạch vẫn còn những tồn tại, vi phạm liên quan đến việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát và hoạt động của kiểm toán nội bộ; về công tác huy động vốn; về chấp hành các quy định cho vay, giải ngân, về công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay; hạch toán kế toán chưa phù hợp tính chất tài khoản, sai nguyên tắc thu chi và một số khoản chi chưa đúng với quy định; hạch toán dự thu lãi cho vay thiếu; không hạch toán theo đối đối với séc trắng....

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

- HĐQT, BÐH còn chưa sâu sát trong quá trình triển khai thực hiện nhiệm vụ, trong công tác chỉ đạo, điều hành, công tác kiểm tra, giám sát. Ban kiểm soát thiếu sâu sát trong việc kiểm tra, giám sát việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BÐH; giám sát hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ.

- Một số phòng, bộ phận nghiệp vụ hoặc cá nhân, chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được giao, chưa nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ trong quá trình thực hiện nghiệp vụ.

- Quy mô hoạt động của QTDND nhỏ. Bên cạnh đó, trình độ chuyên môn, nghiệp vụ và kinh nghiệm làm việc của một số cán bộ làm nghiệp vụ còn hạn chế; nhận thức và hiểu biết quy định pháp luật chưa đầy đủ; chưa kịp thời cập nhật các quy định pháp luật hiện hành và các quy định nội bộ.

3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra có trách nhiệm của HĐQT, Ban điều hành, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 yêu cầu QTDND Nhơn Trạch thực hiện 25 kiến 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 Quỹ tín dụng nhân dân Nhơn Trạch./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV 12 (để báo cáo);
- Lưu: HSTT.

KT CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Chung Thị Hồng