

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Tân Cương

Thực hiện Quyết định thanh tra số 18/QĐ-TTNH ngày 26/3/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Tân Cương (QTDND Tân Cương), ngày 16/6/2025 Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ban hành Kết luận thanh tra số 48/KL-TTNH về việc thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Tân Cương.

Căn cứ Điều 79 Luật thanh tra năm 2022; 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; Điều 18 Thông tư số 08/2024/TT-TTCT ngày 18/12/2024 của Tổng Thanh tra Chính phủ hướng dẫn thực hiện quy định về trình tự, thủ tục tiến hành một cuộc thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Tân Cương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Tân Cương được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 15/GP-NHNN ngày 08/01/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Thái Nguyên. Trụ sở của Quỹ đặt tại xóm Nam Đồng, xã Tân Cương, thành phố Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên. Ngành nghề kinh doanh theo giấy phép hoạt động gồm: Kinh doanh tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ ngân hàng.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4601503421 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 19/01/2018, đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 21/5/2024.

Tổng số thành viên góp vốn xác lập tư cách thành viên đến thời điểm 31/3/2025 là 824 thành viên.

QTDND Tân Cương hoạt động trên địa bàn 01 xã là xã Tân Cương (gồm 12 xóm: Tân Thái, Soi Vàng, Hồng Thái I, Hồng Thái II, Gò Pháo, Đội Cấn, Nam Thái, Nam Đồng, Nam Hưng, Lam Sơn, Guộc, Y Na). Xã Tân Cương có sản phẩm nông nghiệp tiêu biểu là sản phẩm “Chè Tân Cương”, do đó đối tượng cho vay chủ yếu của Quỹ TDND Tân Cương là các cá nhân, hộ gia đình vay vốn để sản xuất, kinh doanh chè Tân Cương.

- Về Cơ cấu tổ chức, nhân sự, mạng lưới:

Tổng số cán bộ nhân viên của Quỹ TDND Tân Cương là 12 người, cụ thể:

- Hội đồng quản trị: 03 thành viên, 01 Chủ tịch HĐQT và 02 TV HĐQT;
- Ban điều hành: 03 thành viên, 01 Giám đốc và 02 PGĐ;
- Ban Kiểm soát: 03 thành viên, 01 Trưởng BKS, 02 KSV không chuyên trách;
- Các phòng/bộ phận khác: 01 Kế toán trưởng, 01 Thủ quỹ, 03 nhân viên TD;
- Tổ chức mạng lưới: Hoạt động trên địa bàn một xã (xã Tân Cương)

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của Quỹ tín dụng nhân dân Tân Cương như sau:

1. Ưu điểm

Qua thanh tra 06 nội dung đối với QTDND Tân Cương cho thấy: Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Tân Cương đã thực hiện tương đối tốt các quy định pháp luật của Nhà nước, NHNN và các quy định, quy trình nội bộ của QTDND trong công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; Vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; hoạt động cho vay, giới hạn, hạn chế, cấm cho vay; phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro; hoạt động huy động vốn; Quy định về an toàn kho quỹ.

2. Tồn tại

- QTDND Tân Cương có một số tồn tại trong việc ban hành quy định Điều lệ và quy định nội bộ.

- Về hoạt động cho vay có tồn tại về hồ sơ vay vốn, về thẩm định và quyết định cho vay, giải ngân vốn cho vay, kiểm tra giám sát sử dụng vốn vay, chưa thực hiện kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay định kỳ đối với nhóm khách hàng có dư nợ chiếm trên 5% vốn tự có.

- Việc nhận ủy thác để cho vay có vi phạm quy định về nguyên tắc ủy thác được quy định tại Điều 4 Thông tư số 30/2014/TT-NHNN ngày 06/11/2014; khoản 1 Điều 1 Thông tư số 14/2016/TT-NHNN ngày 30/6/2016 của NHNN về sửa đổi, bổ sung một số Điều của Thông tư số 30/2014/TT-NHNN ngày 06/11/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về ủy thác và nhận ủy thác của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Đối với vi phạm về nhận ủy thác để cho vay tại QTDND Tân Cương, Đoàn thanh tra đã tiến hành lập biên bản vi phạm hành chính để xử lý theo quy định (Biên bản vi phạm hành chính số 02/BB-VPHC ngày 23/4/2025). Ngày 05/5/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 5 đã ban hành Quyết định số 30/QĐ-XPHC về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng đối với hành vi vi phạm về nhận ủy thác cho vay.

- Về hồ sơ tài sản bảo đảm có một số tồn tại sai sót như: Biên bản định giá tài sản bảo đảm không nêu rõ phương pháp định giá tài sản bảo đảm; chưa thực hiện đúng quy trình định giá tài sản bảo đảm; nội dung một số hợp đồng thế chấp trích dẫn sai điều quy định về tài sản thế chấp; nhầm lẫn giữa bên thế chấp tài sản và bên vay vốn; chưa lập phụ lục hợp đồng thế chấp khi có sự thay đổi về giá trị tài sản bảo đảm; Hợp đồng ủy quyền xử lý tài sản bảo đảm chưa được thực hiện công chứng theo quy định.

- Tồn tại, sai sót về hạch toán dự chi trả lãi tiền gửi tiết kiệm, về chi trả hoa hồng môi giới, một số khoản hạch toán chi phí chưa đúng nguyên tắc kế toán, hạch toán thu lãi tiền vay chưa đúng tính chất tài khoản và một số khoản hạch toán thiếu chứng từ kế toán,...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Qua xem xét các tồn tại, sai sót được phát hiện qua thanh tra cho thấy nguyên nhân chủ yếu là do nhận thức về quy định, quy trình nghiệp vụ là chưa đầy đủ và kinh nghiệm chuyên môn của cán bộ QTDND còn hạn chế.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định những tồn tại đã nêu trên, trách nhiệm thuộc về Hội đồng quản trị, Ban Lãnh đạo, Ban kiểm soát, Lãnh đạo phòng nghiệp vụ, những người có liên quan của QTDND Tân Cương trong thực hiện các quy trình nghiệp vụ để xảy ra tồn tại, sai sót.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Kết quả thanh tra xác định vi phạm của QTDND Tân Cương về uỷ thác để cho vay thuộc hành vi phải xử phạt vi phạm hành chính theo quy định tại Nghị định số 88/2019/NĐ-CP ngày 14 tháng 11 năm 2019 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng (và Nghị định sửa đổi bổ sung).

Ngày 05/5/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 5 đã ban hành Quyết định số 30/QĐ-XPHC về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng đối với hành vi vi phạm về nhận uỷ thác cho vay.

IV. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với QTDND Tân Cương, trong đó có yêu cầu đơn vị tổ chức kiểm điểm, rút kinh nghiệm, xác định rõ trách nhiệm tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, sai sót; xây dựng kế hoạch khắc phục đối với những tồn tại, sai sót đã được chỉ ra tại Kết luận thanh tra.

QTDND Tân Cương tổ chức thực hiện Kết luận thanh tra trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày công bố Kết luận thanh tra và gửi báo cáo kết quả thực hiện kèm tài liệu chứng minh về Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 định kỳ trước ngày 10 hàng tháng cho đến khi thực hiện hoàn thành các nội dung kiến nghị của Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại QTDND Tân Cương./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Lưu: TTNN, HSTT, TĐCHÍNH.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân