

THÔNG BÁO KẾT QUẢ THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Bình Tân

Ngày 10/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 14 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 01/KL-TTNH-VL kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Bình Tân (QTDND Bình Tân).

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 14 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bình Tân như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Bình Tân được thành lập năm 2010 và hoạt động theo Giấy phép số 03/GP-NHNN ngày 26/3/2010 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Vĩnh Long và các quyết định sửa đổi, bổ sung giấy phép hoạt động. Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 1500686163 của Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Vĩnh Long (đăng ký lần đầu ngày 09/4/2010; đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 06/3/2024).

- Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại Tổ 1, khóm Thành Quới, Thị trấn Tân Quới, huyện Bình Tân, tỉnh Vĩnh Long. Địa bàn hoạt động gồm Thị trấn Tân Quới, xã Thành Lợi và xã Tân Bình.

- Nội dung hoạt động: thực hiện huy động vốn, cho vay theo quy định của NHNN Việt Nam và Điều lệ hoạt động của QTDND Bình Tân; hoạt động trung gian tiền tệ khác (được thực hiện dịch vụ chuyển tiền thông qua dự án CF-eBank của Ngân hàng Hợp tác xã).

2. Kết luận

2.1. Hoạt động Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH), Ban kiểm soát (BKS) và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ (KTNB): cơ cấu tổ chức và nhân sự HĐQT, BKS, BDH đảm bảo 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, tổ chức họp định kỳ, phân công nhiệm vụ theo quy định. Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ còn một số tồn tại, hạn chế trong quản trị (chưa quy định chi tiết, cụ thể chế độ thanh toán công tác phí và phụ cấp lưu trú; ủy quyền tuyển dụng nhân sự theo Điều lệ), điều hành (hoạt động cho vay, an toàn kho quỹ và hạch toán kế toán); kiểm tra kiểm soát nội bộ (chưa kịp thời phát hiện các tồn tại, hạn chế như đã nêu để kiến nghị HĐQT, BDH chấn chỉnh).

2.2. Về vốn chủ sở hữu: thực hiện theo quy định.

2.3. Hoạt động huy động vốn: thực hiện theo quy định.

2.4. Về hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng: thực hiện theo quy định nhưng còn một số tồn tại hạn chế về thẩm định, hồ sơ vay vốn và theo dõi hạch toán ngoại bảng đối với nợ được xử lý rủi ro.

2.5. Về hoạt động góp vốn, gửi tiền, cho vay tại các TCTD khác: Trong thời kỳ thanh tra, thực hiện nghĩa vụ góp vốn, gửi tiền tại NH HTX để điều hòa vốn theo quy định; không phát sinh hoạt động cho vay tại các TCTD khác.

2.6. Về việc chấp hành quy định các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động của QTDND: tuân thủ và chấp hành quy định pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của QTDND về các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động.

2.7. Về việc chấp hành quy định về chế độ kế toán (bao gồm các khoản hạch toán ngoại bảng) và thực trạng tài chính: thực hiện theo quy định, tuy nhiên một số chứng từ còn chưa được lưu trữ tập trung tại các tập chứng từ kế toán (lưu giữ riêng tại từng bộ phận kế toán, thủ quỹ).

2.8. Về công tác an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá; việc đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020: thực hiện theo quy định nhưng còn vượt hạn mức tồn quỹ tiền mặt cuối ngày tại một số thời điểm.

2.9. Về việc triển khai và thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025: HĐQT đã rà soát, xây dựng và phê duyệt Phương án cơ cấu lại (PACCL) gắn với nợ xấu giai đoạn 2021-2025.

2.10. Về việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm: thực hiện theo quy định pháp luật.

2.11. Về việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền: thực hiện theo quy định pháp luật.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: không.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 14 yêu cầu QTDND Bình Tân thực hiện 10 kiến nghị để hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bình Tân, huyện Bình Tân, tỉnh Vĩnh Long./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTNH KV14, Hồ sơ thanh tra. NTPHƯƠNG.

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



Dương Hồng Thảo