

Lâm Đồng, ngày 18 tháng 10 năm 2024

Số: 41/TB-TTGSNH

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra QTDND Tân Hà

Ngày 17/10/2024, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã ban hành Kết luận thanh tra số 12/KL-TTGSNH về việc thanh tra QTDND Tân Hà;

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG VÀ THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra hoạt động cho vay; thanh tra một số nội dung về an toàn kho quỹ và kế toán tài chính.

2. Thời kỳ thanh tra: Từ 01/5/2021 đến thời điểm 31/8/2024.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng:

Đến 31/8/2024, dư nợ cho vay của QTDND Tân Hà đạt 162.340 triệu đồng, tăng 5,15% so với năm 2023; tăng trưởng tín dụng năm 2024 nằm trong giới hạn tăng trưởng do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lâm Đồng giao.

Về chất lượng tín dụng: Tại đơn vị không phát sinh nợ quá hạn, nợ xấu, 100% dư nợ Nhóm 1; không phát sinh việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ.

Trong hoạt động cấp tín dụng QTDND Tân Hà còn để xảy ra một số tồn tại, hạn chế, rủi ro liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát sau cho vay; tài sản bảo đảm và một số hạn chế, rủi ro khác...

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

2. Việc chấp hành một số quy định của pháp luật về an toàn kho quỹ và kế toán tài chính

Đơn vị cơ bản thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật về an toàn kho quỹ.

Đối với công tác kế toán tài chính: Năm 2023, chỉ tiêu lợi nhuận so với tổng tài sản bình quân cao hơn so với bình quân hệ thống các QTDND trên địa bàn. Tuy nhiên trong công tác kế toán tài chính vẫn còn để xảy ra một số tồn tại hạn chế như tính, hạch toán lãi dự thu, dự chi chưa chính xác, chứng từ thu – chi không lưu kèm bảng kê loại tiền theo quy định nội bộ, trong quá trình thực hiện phát sinh một vài khoản chi chưa phù hợp với quy định nội bộ...

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Các thành viên HĐQT, Ban Giám đốc, Kế toán trưởng chưa kịp thời rà soát, bổ sung các nội dung phù hợp theo quy định pháp luật.

Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ, người điều hành, trưởng các bộ phận, cá nhân liên quan chưa thường xuyên xem xét đánh giá tính hiệu lực, hiệu quả, những bất cập của hệ thống kiểm soát nội bộ để kịp thời chỉ ra những thay đổi, điều chỉnh phù hợp theo quy định pháp luật.

3.2. Trách nhiệm

- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành chịu trách nhiệm chung về quản lý, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để xảy ra những vi phạm, hạn chế.
- Các cá nhân trực tiếp quản lý khoản cho vay có liên quan đến các hạn chế đã xảy ra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Ngoài các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng, để khắc phục các vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro phát sinh, nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn trong hoạt động, Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng đã yêu cầu: QTDND Tân Hà thực hiện 08 kiến nghị và 02 khuyến nghị; trong đó yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của QTDND Tân Hà nghiêm túc thực hiện tuân thủ quy định nội bộ và quy định pháp luật trong quản lý điều hành và các mảng nghiệp vụ nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động.

Trên đây là Thông báo kết luận thanh tra về việc thanh tra QTDND Tân Hà./.

Nơi nhận:

- Giám đốc (để B/cáo);
- Trang TTĐT (để đăng tải);
- Lưu: TTGS, HSĐTT.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Phạm Ngọc Ninh