



CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG
CỤC THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG III

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN MỸ HÒA, THÀNH PHỐ
LONG XUYỀN, TỈNH AN GIANG

Thực hiện Quyết định số 11/QĐ-Cục III.2 ngày 11/12/2023 của Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng III (Cục III) về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Hòa, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang (sau đây viết tắt là QTDND Mỹ Hòa), ngày 07/03/2024, Người ra Quyết định thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra số 06/KL-Cục III.2 về việc thanh tra QTDND Mỹ Hòa.

Căn cứ quy định tại 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 22 Nghị định số 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2014 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của thanh tra, giám sát ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung); Điều 8 Thông tư số 03/2015/TT-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) hướng dẫn một số điều của Nghị định số 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2014, Cục III công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Mỹ Hòa như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

- Thanh tra về tổ chức, hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra về nguồn vốn (bao gồm nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn vốn huy động và nợ phải trả khác);
- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro;
- Thanh tra việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh;
- Thanh tra việc chấp hành các quy định về hoạt động thu, chi tiền mặt; quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá, kiểm kê thực tế quỹ tiền mặt.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/11/2023, trước và/hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

- QTDND Mỹ Hòa thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 034/NH-GP ngày 14/4/1998 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chi nhánh tỉnh An Giang cấp cho QTDND Mỹ Hòa theo Quyết định 20/1998/QĐ-NHNN



[Signature]

ngày 14/4/1998 với số vốn điều lệ là 501.500.000 đồng. Quyết định số 129/QĐ-ANG ngày 25/7/2022 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh An Giang về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động số 034/NH-GP ngày 14/4/1998 của QTDND Mỹ Hòa, với số vốn điều lệ là 20.734.800.000 đồng. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: Mã số 5207000002 do Phòng đăng ký kinh doanh (thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh An Giang) đăng ký lần đầu ngày 21/04/1998; đăng ký thay đổi gần nhất lần thứ 19 ngày 13/12/2022.

- Nội dung hoạt động: Theo Giấy phép thành lập hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, QTDND Mỹ Hòa được thực hiện nội dung hoạt động: Kinh doanh tiền tệ - tín dụng và các dịch vụ ngân hàng, phục vụ sản xuất kinh doanh và đời sống của thành viên.

- Địa chỉ: Số 116 Tỉnh lộ 943, Tây Khánh 4, Phường Mỹ Hòa, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Thế Luân - Chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị.

2. Những mặt làm được:

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Mỹ Hoà đã chủ động, tích cực huy động nguồn vốn nhân rồi của các thành viên, tổ chức, cá nhân trên địa bàn để thực hiện mục tiêu chủ yếu là tương trợ giữa các thành viên thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống. Góp phần xóa đói, giảm nghèo, tạo việc làm cho các thành viên, hạn chế tình trạng tín dụng đen, phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn hoạt động. Được sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát của NHNN chi nhánh tỉnh An Giang, được sự hỗ trợ của cấp ủy, chính quyền địa phương và sự tin tưởng của thành viên, nhân dân trên địa bàn hoạt động cùng với sự cố gắng, nỗ lực, đồng lòng của tập thể cán bộ, nhân viên, trong những năm qua hoạt động của QTDND Mỹ Hoà luôn đạt hiệu quả, kết quả kinh doanh có lãi.

Trong hoạt động, QTDND Mỹ Hoà đã nỗ lực kiện toàn mô hình tổ chức quản trị, điều hành, kiểm soát và kiểm toán nội bộ; luôn chú trọng đầu tư cơ sở vật chất để nâng cao điều kiện làm việc, hiệu quả và chất lượng công tác.

3. Những vi phạm và tồn tại, hạn chế:

3.1. Về quản trị, điều hành và kiểm soát, kiểm toán nội bộ (KTNB):

- Tổ chức Đại hội thành viên không đúng quy định của pháp luật.
- Hội đồng quản trị (HĐQT) còn để Trưởng ban kiểm soát (BKS) tham gia biểu quyết tại các cuộc họp của HĐQT là chưa phù hợp với quy định.

- Việc ban hành Điều lệ, các quy định nội bộ còn một số tồn tại, hạn chế và vi phạm như: Chưa kịp thời sửa đổi, bổ sung Điều lệ đã ban hành từ năm 2019 cho phù hợp với quy định pháp luật và tình hình thực tế tại đơn vị; một số văn bản quy định nội bộ do Chủ tịch HĐQT ký ban hành không đúng thẩm quyền; một số văn bản nội bộ có nội dung còn mâu thuẫn, không thống nhất với nhau; còn tình trạng ban hành văn bản quy định nội bộ có nội dung không đúng với quy định của pháp luật...

- Trưởng BKS không phê duyệt và ký ban hành các quy định về chính sách

Shb

kiểm toán nội bộ thuộc thẩm quyền; BKS chưa thực hiện đầy đủ trách nhiệm trong việc chỉ đạo, điều hành bộ phận kiểm toán nội bộ theo quy định.

- Giám đốc không ký ban hành các quy trình hoạt động nghiệp vụ cụ thể tại đơn vị là chưa thực hiện đúng thẩm quyền, trách nhiệm theo quy định.

- Hoạt động của bộ phận KTNB vẫn còn hạn chế, chưa đảm bảo tính độc lập, khách quan theo quy định.

3.2. Về nguồn vốn:

- Tại thời điểm thanh tra, mức vốn điều lệ đã nhiều lần thay đổi, nhưng đơn vị chưa cập nhật và hiện đang ghi nhận tại Điều lệ mức vốn điều lệ từ năm 2019 là chưa phù hợp.

- Còn có thẻ lưu sổ tiền gửi tiết kiệm đang lưu tại đơn vị có chứng minh thư của khách hàng đã quá hạn sử dụng 15 năm; còn có sổ tiết kiệm không ghi địa chỉ hoặc ghi chưa thống nhất địa chỉ.

3.3. Về hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng:

- Ban hành quy định nội bộ có nội dung về thu phí liên quan đến hoạt động cho vay không đúng với quy định.

- Thanh tra chọn mẫu khách hàng còn một số trường hợp cho vay không có bảo đảm đối với cán bộ tín dụng thuộc đối tượng không được cho vay không có bảo đảm theo quy định; một số khách hàng chưa hoàn thành thủ tục kết nạp thành viên theo quy định.

- Thanh tra chọn mẫu khách hàng còn một số trường hợp chưa thực hiện đầy đủ, chặt chẽ một số nội dung về thẩm định, quyết định cho vay; kiểm tra sử dụng vốn vay; và trong việc định thời hạn cho vay, kỳ hạn trả nợ theo quy định.

4. Nguyên nhân và trách nhiệm:

4.1. Nguyên nhân:

- HĐQT, BKS, Ban điều hành, chưa kịp thời chỉ đạo, chấn chỉnh; các phòng, bộ phận nghiệp vụ chưa kịp thời rà soát các quy định nội bộ để tham mưu cho các cấp lãnh đạo chỉ đạo, ban hành, xử lý đối với các tồn tại, sai sót nêu trên.

- Một số cá nhân, phòng và bộ phận nghiệp vụ 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 thi nhiệm vụ.

- Trình độ chuyên môn, nghiệp vụ và kinh nghiệm làm việc của một số cán bộ làm nghiệp vụ còn hạn chế, chưa kịp thời cập nhật các quy định pháp luật hiện hành và các quy định nội bộ.

- Bên cạnh đó, còn một số khách hàng gửi tiền, khách hàng vay vốn chưa tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, của NHNN và chưa thực hiện đầy đủ các cam kết khi gửi tiền hoặc vay vốn tại QTDND Mỹ Hòa.

4.2. Trách nhiệm:

- HĐQT, Ban điều hành, Ban kiểm soát và kiểm toán nội bộ (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm tập thể, cá nhân về công tác quản trị, điều hành, kiểm soát và kiểm toán nội bộ còn để xảy ra các tồn tại, sai sót nêu trên.



Ph

- Lãnh đạo các phòng, bộ phận QTDND Mỹ Hòa (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về quản lý, điều hành để xảy ra những tồn tại, sai sót thuộc phạm vi quản lý.

- Các cá nhân có liên quan trực tiếp đến các tồn tại, hạn chế, những vi phạm mà Đoàn Thanh tra đã nêu chịu trách nhiệm trong việc tham mưu, quyết định, theo dõi, quản lý, kiểm tra liên quan đến từng trường hợp tồn tại, hạn chế, những cảnh báo rủi ro và vi phạm nêu trên.

5. Kiến nghị biện pháp xử lý:

- Yêu cầu Chủ tịch HĐQT, các thành viên HĐQT; Giám đốc và các Phó giám đốc; Trưởng BKS, các thành viên BKS và bộ phận Kiểm toán nội bộ nghiêm túc tổ chức họp rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát, KTNB; đồng thời chỉ đạo các tập thể, cá nhân thực hiện việc kiểm điểm và tổ chức kiểm điểm, xác định trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, những tồn tại, hạn chế, cảnh báo rủi ro, để có biện pháp xử lý phù hợp và không ngừng nâng cao chất lượng hoạt động trong thời gian tới.

- Chủ tịch HĐQT, Giám đốc và Trưởng BKS có trách nhiệm chỉ đạo xây dựng kế hoạch, chỉnh sửa, khắc phục các vi phạm, những tồn tại, hạn chế và những cảnh báo rủi ro, khuyến nghị nêu trên; có trách nhiệm giám sát tình hình khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị, khuyến nghị, những cảnh báo rủi ro trong đơn vị. Báo cáo bằng văn bản kết quả thực hiện các kiến nghị (kèm theo các tài liệu chứng minh việc khắc phục) gửi Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh An Giang cho đến khi hoàn thành kiến nghị.

- Yêu cầu QTDND Mỹ Hòa thực hiện việc tự kiểm tra đối với toàn bộ các khoản cho vay còn lại và các nội dung hoạt động nghiệp vụ nhưng chưa được Đoàn thanh tra kiểm tra kỳ này, để kịp thời phát hiện, chỉnh sửa các sai phạm (nếu có), đảm bảo cho đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định.

- Phân công/chỉ định bộ phận đầu mối để theo dõi, đôn đốc, kiểm soát và giám sát chặt chẽ đối với việc khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, những tồn tại, hạn chế và các nội dung cảnh báo rủi ro đã nêu tại phần kết quả thanh tra; tổng hợp và báo cáo kết quả thực hiện về NHNN chi nhánh tỉnh An Giang.

- Yêu cầu QTDND Mỹ Hòa báo cáo kết quả khắc phục, chỉnh sửa sau thanh tra về NHNN chi nhánh tỉnh An Giang (Thanh tra, giám sát chi nhánh) định kỳ 03 tháng/lần; Thời hạn hoàn thành chậm nhất 06 tháng kể từ ngày ban hành Kết luận thanh tra.

- Ngoài ra, tại Kết luận thanh tra còn có một số kiến nghị, khuyến nghị cụ thể liên quan đến các nội dung thanh tra; trên cơ sở kết quả thanh tra, đã thực hiện xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND Mỹ Hòa./. 