

Số: 167/TB-TTKV7.HN

Hà Nam, ngày 19 tháng 5 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra hoạt động đối với
Quỹ tín dụng nhân dân Nhật Tân, thị xã Kim Bảng, tỉnh Hà Nam

Ngày 08/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 157/KL-TTKV7.HN về việc thanh tra hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân Nhật Tân, thị xã Kim Bảng, tỉnh Hà Nam (QTDND Nhật Tân).

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra quản trị điều hành, hệ thống kiểm soát nội bộ và hoạt động cho vay tại QTDND Nhật Tân.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra ngày 28/02/2025 (trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

II. KẾT QUẢ THANH TRA

Hoạt động của QTDND Nhật Tân với vị trí vai trò khai thác nguồn vốn nhân rỗi tại chỗ trong dân cư để đáp ứng nhu cầu vốn cho sản xuất kinh doanh, dịch vụ và đời sống của các thành viên, nhằm phát huy sức mạnh của tập thể và của từng thành viên giúp nhau thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh, dịch vụ và cải thiện đời sống, thực hiện mục tiêu xóa đói giảm nghèo và hạn chế cho vay nặng lãi trên địa bàn. Hoạt động kinh doanh hàng năm đều có lãi, bảo đảm tích lũy và phát triển.

1. Công tác quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

Trong hoạt động, QTDND Nhật Tân cơ bản chấp hành các quy định của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước về hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

2. Hoạt động cho vay.

Hoạt động cho vay tại QTDND Nhật Tân cơ bản chấp hành các quy định của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước. Tuy nhiên, qua kiểm tra còn một số tồn tại và hạn chế như sau:

- Về công tác thẩm định, xét duyệt cho vay: Xét duyệt cho vay chưa theo nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay; chưa thực hiện xếp hạng khách hàng theo quy định nội bộ của QTDND Nhật Tân.

- Về hồ sơ vay vốn: Đối với cho vay phục vụ hoạt động kinh doanh, báo cáo thực trạng tài chính do khách hàng cung cấp lưu hồ sơ chưa đầy đủ thông tin theo quy định nội bộ của QTDND Nhật Tân; thu thập chưa đầy đủ tài liệu chứng minh khả năng tài chính (nguồn thu nhập để trả nợ) theo quy định nội bộ của QTDND Nhật Tân; một số hồ sơ cho vay, thông tin người có liên quan của khách hàng lưu hồ sơ còn chưa đầy đủ thông tin theo quy định nội bộ của QTDND Nhật Tân.

- Hạn chế: Trong quá trình thẩm định khách hàng vay vốn chưa kết hợp tra cứu, thu thập thông tin của người đồng trả nợ.

3. Xác định tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm; nguyên nhân, trách nhiệm của tổ chức, cá nhân có hành vi vi phạm pháp luật

Qua kiểm tra cho thấy tại QTDND Nhật Tân chưa phát hiện các hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng đến mức độ phải xử lý.

Tuy nhiên còn các tồn tại, hạn chế trong việc chấp hành các quy định về hoạt động nghiệp vụ cho vay. Tuy chưa đến mức sai phạm, vi phạm pháp luật nghiêm trọng đến mức độ phải xử lý, nhưng nếu không tuân thủ đúng sẽ gây rủi ro trong hoạt động. Nguyên nhân do cán bộ có liên quan tại các vị trí/bộ phận nghiệp vụ chưa thực hiện triệt để các quy định liên quan đến hoạt động và Trưởng BKS chưa kịp thời phát hiện tồn tại để đôn đốc chỉnh sửa; cán bộ có liên quan cần phải thực hiện đầy đủ theo quy định.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra NHNN KV7 đã yêu cầu QTDND Nhật Tân chấn chỉnh, rút kinh nghiệm và khắc phục các tồn tại và hạn chế đã nêu trong kết luận.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra hoạt động đối với QTDND Nhật Tân./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Phó Giám đốc Ngô Lam Sơn;
- Chánh Thanh tra NHNN KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTKV7.HN.LTMNGOC.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Doãn Văn Kỳ