

Số: 168/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 Đồng Hóa, 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 158/KL-TTKV7.HN về việc thanh tra hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân Đồng Hóa, thị xã Kim Bảng, tỉnh Hà Nam (QTDND Đồng Hóa).

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 thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh và hoạt động cho vay đối với QTDND Đồng Hóa.

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

1. Thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh:

QTDND Đồng Hóa cơ bản chấp hành các quy định, quy trình, chế độ kế toán về chứng từ, hạch toán kế toán các khoản phải thu, chi theo quy định; áp dụng chế độ kế toán theo quy định; thực hiện quản lý và trích khấu hao đầy đủ từng loại tài sản bảo đảm theo quy định của Bộ tài chính, hoạt động giao dịch hàng ngày trên phần mềm giao dịch do Công ty cổ phần NGV Hà Nội cung cấp.

Tuy nhiên, còn một số tồn tại, hạn chế như sau:

- Còn có nghiệp vụ kinh tế phát sinh chưa hạch toán đúng tài khoản kế toán.
- Chưa mở thẻ kho theo dõi công cụ dụng cụ theo quy định.

2. Hoạt động cho vay:

QTDND Đồng Hóa cơ bản thực hiện cho vay theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) quy định về hoạt động cho vay và các quy định khác liên quan. Các quy chế, quy định nội bộ có liên quan đến hoạt động cho vay do QTDND Đồng Hóa ban hành cơ bản đầy đủ, phù hợp với quy định của NHNN và của pháp luật.

Tại thời điểm thanh tra, khách hàng vay vốn là thành viên của QTDND Đồng Hóa, vay vốn để đáp ứng nhu cầu vốn trong lĩnh vực sản xuất kinh doanh dịch vụ là chủ yếu.

Tuy nhiên, còn một số tồn tại, hạn chế như sau:

- Công tác thẩm định: Tra cứu thông tin từ Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia sau thời điểm thẩm định, chưa phù hợp với quy định nội bộ của Quỹ.
- Hồ sơ vay vốn: Báo cáo thực trạng tài chính của khách hàng chưa đầy đủ các nội dung theo quy định nội bộ; thông tin về người có liên quan là cá nhân (đối với khách hàng có tổng mức dư nợ lớn hơn hoặc bằng 1% Vốn tự có của QTDND) chưa đầy đủ; thời hạn cho vay tính từ ngày giải ngân chưa đúng quy định.
- Bảo đảm tiền vay: Tần suất xác định lại giá trị tài sản bảo đảm chưa thực hiện theo quy định nội bộ.
- Công tác kiểm tra, giám sát vốn vay: Biên bản kiểm tra, đánh giá sau khi cấp tín dụng chưa đầy đủ các nội dung theo quy định nội bộ.
- Tồn tại, hạn chế khác: Chưa thực hiện chấm điểm, phân loại khách hàng lưu hồ sơ theo quy định nội bộ.

3. Đánh giá nguyên nhân, mức độ và trách nhiệm của hành vi vi phạm pháp luật:

Qua thanh tra QTDND Đồng Hóa chưa phát hiện các hành vi vi phạm pháp luật trong hoạt động tài chính, kế toán và hoạt động cho vay, tuy nhiên còn một số tồn tại, hạn chế trong công tác tài chính, kế toán và hoạt động cho vay.

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; Trưởng Ban kiểm soát chưa kịp thời phát hiện tồn tại để đơn đốc chỉnh sửa.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh thanh tra NHNN KV7 đã yêu cầu QTDND Đồng Hóa thực hiện 04 kiến nghị và 01 khuyến nghị đối với các tồn tại, hạn chế nêu trong Kết luận thanh tra.

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

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Phó Giám đốc Ngô Lam Sơn;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTKV7.HN, NTPMAI.



Doãn Văn Kỳ