

Số: 16 /TB-TTGSNH

Tây Ninh, ngày 10 tháng 02 năm 2025

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN THÁI BÌNH

Ngày 18/02/2025, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Tây Ninh (NHNN Tây Ninh) đã ban hành Kết luận thanh tra số 14/KL-TTGSNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Thái Bình.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Thanh tra, giám sát ngân hàng NHNN Tây Ninh thông báo Kết luận thanh tra QTDND Thái Bình như sau:

### I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Thái Bình thành lập và hoạt động năm 2003, trụ sở đặt tại Quốc lộ 22B, Tổ 2, ấp Bình Hòa, xã Thái Bình, huyện Châu Thành, tỉnh Tây Ninh. Địa bàn hoạt động của Quỹ gồm thị trấn Châu Thành và các xã Thái Bình, Trí Bình, Thanh Điền, An Bình, Đồng Khởi, Hảo Đức.

Cơ cấu nhân sự của QTDND Thái Bình gọn và có sự phân công cụ thể. Hoạt động của Quỹ chủ yếu là huy động và cho vay thành viên; ngoài ra Quỹ đang phối hợp Ngân hàng Hợp Tác xã Việt Nam Chi nhánh Tây Ninh thực hiện dịch vụ chuyển tiền CF-ebank. Hoạt động QTDND Thái Bình trong các năm 2022, 2023 tương đối ổn định, phát triển, có hiệu quả. Tuy nhiên, trong 08 tháng đầu năm 2024, tình hình hoạt động của Quỹ chưa ổn định, nợ nhóm 2, nợ xấu tăng nhanh, chiếm tỷ lệ cao trong tổng dư nợ, chênh lệch thu nhập trừ chi phí âm (do nợ quá hạn tăng, giảm lãi dự thu và chi phí dự phòng rủi ro tín dụng cao).

Trong thời kỳ thanh tra, bên cạnh những kết quả đạt được, QTDND Thái Bình còn nhiều hạn chế, tồn tại, vi phạm trong hoạt động cần được củng cố, chấn chỉnh, xử lý để đảm bảo sự an toàn và phát triển bền vững.

### II. KẾT LUẬN

#### 1. Những mặt đạt được

- QTDND Thái Bình thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 12/NH-GP do NHNN Tây Ninh cấp ngày 10/10/2003 và Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 3900333078 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp ngày 14/10/2003, đăng ký thay đổi lần thứ 21 ngày 24/4/2023. QTDND Thái Bình chấp hành đúng các quy định về nội dung hoạt động, không phát sinh các hoạt động ngoài Giấy phép;



địa bàn hoạt động liên xã; trụ sở làm việc khang trang có cơ sở vật chất đảm bảo cho hoạt động.

- QTDND Thái Bình đã xây dựng, ban hành Điều lệ và tương đối đầy đủ các quy định nội bộ làm cơ sở trong quản trị, điều hành và kiểm soát, kiểm toán nội bộ; về cơ bản, nội dung các quy định nội bộ phù hợp quy định pháp luật hiện hành.

- Cơ cấu tổ chức quản lý: bộ máy hoạt động gọn và có sự phân công nhân sự cụ thể; các chức danh được bầu, bổ nhiệm đúng quy định pháp luật.

- Hoạt động của Hội đồng quản trị (HDQT) tuân thủ quy định, chủ động nắm bắt tình hình và đề ra định hướng hoạt động của Quý. Tổ chức tốt công tác đại hội hàng năm; tích cực triển khai các chương trình hỗ trợ thành viên, an sinh xã hội...

- Hoạt động kiểm soát, kiểm toán thực hiện theo kế hoạch định kỳ, đột xuất; kết quả kiểm tra đã phát hiện một số tồn tại, sai sót trong thực hiện tác nghiệp và kiến nghị chấn chỉnh, khắc phục.

- Hoạt động điều hành: có phân công cho từng bộ phận, cá nhân trong thực hiện các nghiệp vụ; triển khai và tổ chức thực hiện các quy định của pháp luật, nghị quyết của Đại hội thành viên, chỉ đạo, định hướng của HDQT, NHNN về hoạt động tiền tệ, tín dụng và ngân hàng. Đảm bảo các tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ tiền gửi thành viên/tổng tiền gửi; chấp hành đúng quy định về lãi suất, phí...

## **2. Vi phạm, tồn tại, sai sót**

Bên cạnh những mặt đạt được, kết quả thanh tra đã ghi nhận QTDND Thái Bình có các vi phạm, tồn tại, sai sót như sau:

### **2.1. Các vi phạm, tồn tại, sai sót**

- Xây dựng, ban hành quy định nội bộ: một số quy định nội bộ chưa được sửa đổi, bổ sung kịp thời các quy định pháp luật mới hoặc thiếu rà soát, kiểm tra trong quá trình xây dựng, ban hành.

- Hoạt động HDQT còn một số tồn tại, vi phạm: trong sửa đổi, bổ sung quy định nội bộ; xét duyệt và quyết định cho vay; bổ nhiệm Kế toán trưởng; chưa giám sát chặt chẽ hoạt động điều hành của Giám đốc.

- Hiệu quả hoạt động kiểm soát, kiểm toán trong thời kỳ thanh tra chưa cao, chưa phát hiện kịp thời, phản ánh đầy đủ tồn tại, vi phạm trong công tác quản trị, điều hành được nêu trong Kết luận để kiến nghị chấn chỉnh, xử lý theo quy định; lập và gửi kế hoạch, báo cáo kết quả kiểm toán chưa đúng quy định.

- Giám đốc chưa thực hiện tốt việc tham mưu cho HDQT trong ban hành, sửa đổi quy định nội bộ; trong điều hành hoạt động còn phát sinh nhiều vi phạm trong các nghiệp vụ, cụ thể:

+ Huy động vốn: một số sổ tiền gửi không đầy đủ chữ ký (đã bổ sung);



+ Đầu tư tín dụng: chưa thực hiện đúng quy định về thẩm định cho vay, về xét duyệt cấp tín dụng, về giải ngân tiền vay và kiểm tra sau cho vay. Ngoài ra, trong công tác này còn một số tồn tại khác về xuất cho mượn tài sản cầm cố, chưa thu thập đầy đủ chứng từ, tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn của khách hàng.

+ Chấp hành giới hạn, tỷ lệ an toàn vốn: tính toán, xác định chưa chính xác một số chỉ tiêu khi tính các tỷ lệ an toàn; một số ngày vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 7 ngày làm việc tiếp theo (đã được khắc phục); một trường hợp vi phạm giới hạn cho vay của khách hàng và người có liên quan (đã khắc phục).

+ Tài chính, kế toán, an toàn kho quỹ: chênh lệch thu nhập trừ chi phí âm; chứng từ thu chi nhiều tháng không có chữ ký kiểm duyệt; một số trường hợp hạch toán sai tài khoản (đã khắc phục); chưa mở đầy đủ, cập nhật kịp thời một số hoạt động vào sổ sách kho quỹ; một số biên bản kiểm kê chưa đủ chữ ký; chưa mở hộp chia khóa dự phòng khi có thay đổi thành viên quản lý...

## 2.2. Xử phạt hành vi vi phạm hành chính

Qua thanh tra, ngày 09/12/2024 Trưởng đoàn Thanh tra đã ban hành Quyết định số 104A/QĐ-XPHC và Quyết định số 104B/QĐ-XPHC xử phạt QTDND Thái Bình về hành vi vi phạm điều kiện cho vay và vi phạm công tác an toàn kho quỹ.

## 3. Nguyên nhân, trách nhiệm

### 3.1. Nguyên nhân

Đội ngũ cán bộ, nhân viên QTDND Thái Bình còn những hạn chế nhất định về năng lực, trình độ; các tập thể, cá nhân còn chủ quan trong thực hiện nhiệm vụ, buông lỏng công tác quản lý, kiểm soát. Bên cạnh, còn một số khách hàng chưa tuân thủ đúng các quy định trong quan hệ giao dịch với Quỹ.

### 3.2. Trách nhiệm

HDQT, Ban kiểm soát, Ban tín dụng, Giám đốc và các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm đối với những vi phạm, tồn tại, sai sót mà Đoàn Thanh tra đã nêu.

## III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu QTDND Thái Bình tổ chức xử lý, chấn chỉnh đối với các vi phạm, tồn tại, sai sót nêu trên, kiểm điểm, xử lý trách nhiệm, kỷ luật đối với lãnh đạo Quỹ và các cán bộ liên quan; đồng thời kiến nghị về miễn nhiệm một số chức danh lãnh đạo và buộc thôi việc đối với nhân viên vi phạm./.

### Nơi nhận:

- Giám đốc (để báo cáo);
- Tổ quản lý website NHNN Tây Ninh;
- Lưu: TTGSNH, HSTT.
- HTBTuyên.

**KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NH  
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NH**



**Trang Thanh Hải**