

Số: *M72*/TB-HAG

Hà Giang, ngày *M* tháng 11 năm 2019

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra hoạt động ngân hàng tại QTDND Việt Quang

Ngày 06/11/2019, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Giang ban hành Kết luận số 1149/KL-HAG về việc thanh tra hoạt động ngân hàng tại Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Việt Quang (sau đây viết là "QTDND Việt Quang")

Căn cứ Điều 39 Luật Thanh tra số 56/2010/QH12 ngày 15/11/2010 quy định về công khai kết luận thanh tra. Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Giang thông báo Kết luận thanh tra về hoạt động ngân hàng tại QTDND Việt Quang như sau:

I. VỀ NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra hoạt động ngân hàng với 04 nội dung, bao gồm: (i) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, cơ cấu lại nợ, phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; (ii) Thanh tra về huy động vốn; (iii) Thanh tra thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh năm 2018; (iv) Thanh tra công tác quản lý, sử dụng ấn chỉ và an toàn kho quỹ.

II. MẶT ĐƯỢC VÀ NHỮNG HẠN CHẾ, SAI SÓT PHÁT HIỆN QUA THANH TRA

1. Những mặt được

Kết quả thanh tra cho thấy, trong thời kỳ thanh tra QTDND Việt Quang đã đạt được một số kết quả tích cực, cần được phát huy hơn nữa trong thời gian tiếp theo, cụ thể:

a) Về hoạt động cho vay: QTDND Việt Quang thực hiện cấp tín dụng cho khách hàng đúng theo hình thức đã được ngân hàng nhà nước chấp thuận; đã ban hành Quy chế, quy trình cho vay của đơn vị phù hợp với nội dung Thông tư số 39/2016/TT-NHNN; sắp xếp, lưu giữ hồ sơ cho vay khoa học để theo dõi, quản lý; Các tài sản thế chấp là Quyền sử dụng đất phần lớn được đăng ký giao dịch bảo đảm đúng theo quy định của pháp luật. Theo dõi, kiểm tra sau cho vay đầy đủ. Phân loại nợ kịp thời, trích lập dự phòng cụ thể đầy đủ, đúng quy định.

b) Về huy động vốn: Đơn vị đã ban hành quy định nội bộ kịp thời, nội dung đầy đủ, phù hợp với các quy định hiện hành; Thực hiện tốt các nghiệp vụ trong công tác huy động vốn, áp dụng lãi suất huy động linh hoạt theo từng thời kỳ, sử dụng sổ tiết kiệm đúng mẫu, không tẩy xóa, tính đúng lãi tiền gửi cho khách hàng theo mức lãi suất đã niêm yết, đã thỏa thuận với khách hàng; hàng tháng tổ chức tính lãi dự chi, theo dõi và hạch toán đúng quy định, áp dụng mức lãi suất không kỳ hạn đối với các khoản tiền gửi rút trước hạn đúng quy định của NHNN.

e) Về công tác tài chính, kế toán, kết quả kinh doanh: Đơn vị chấp hành tốt các quy định về công tác tài chính kế toán, lưu trữ chứng từ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; Các khoản chi phí đảm bảo hợp lý, đủ chứng từ, hóa đơn theo quy định về công tác kế toán, tài chính; kết quả kinh doanh năm 2018 đạt dương trên 01 tỷ đồng, vượt kế hoạch của Nghị quyết Đại hội thành viên đã đề ra.

f) Về công tác an toàn kho quỹ: chấp hành khá tốt các quy định về công tác an toàn kho quỹ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; tiền mặt và các ấn chỉ quan trọng được lưu giữ cẩn thận, đảm bảo an toàn; niêm yết đầy đủ các quy định về tiền mẫu, tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông; chú trọng đầu tư cơ sở vật chất phục vụ cho hoạt động an toàn kho quỹ; quầy giao dịch và bộ phận kho quỹ được bố trí hợp lý, đảm bảo đúng quy định của ngân hàng Nhà nước.

2. Những hạn chế, sai sót

Bên cạnh những mặt đã làm được kể trên, hoạt động của QTDND Việt Quang còn tồn tại khá nhiều các mặt hạn chế, sai sót cần phải nghiêm túc nhìn nhận, bổ sung, khắc phục. Cụ thể như sau:

(i) Về hoạt động cho vay

- Quy định nội bộ về cho vay đối với khách hàng thiếu một số nội dung, bao gồm: (i) Chưa có quy định cụ thể về tiêu chí khách hàng có tình hình tài chính minh bạch, lành mạnh được vay vốn theo lãi suất cho vay nhằm đáp ứng một số nhu cầu vốn theo quy định Thống đốc NHNN. (ii) Chưa quy định cụ thể về thời hạn tối đa thẩm định và quyết định cho vay theo điều 22 Thông tư 39.

- Sai sót trong quá trình hoạt động cho vay còn gặp phải bao gồm: sai về thẩm định, xét duyệt cho vay; sai về bảo đảm tiền vay, về hồ sơ vay vốn và sai sót khác.

- Vấn đề cần quan tâm, cảnh báo: Một số khoản cho vay đáp ứng nhu cầu kinh doanh dịch vụ thương mại hoặc món vay có nguồn trả nợ từ lương, nguồn thu nhập thường xuyên, liên tục. Tuy nhiên, đơn vị thỏa thuận kỳ hạn trả lãi 6 tháng/lần là chưa phù hợp. Hơn nữa, với kỳ hạn trả lãi 06 tháng/kỳ là khoảng thời gian khá dài, tiền lãi phải trả mỗi kỳ khá lớn, dễ phát sinh rủi ro khách hàng không trả được nợ, ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng của đơn vị.

- Kết quả đối chiếu, xác minh phát hiện một số hạn chế, sai sót trong hoạt động cho vay như sau: Cán bộ tín dụng chưa thu thập và lưu giữ đủ tài liệu chứng minh mục đích tiền vay của các khoản vay; 01 khách hàng có nguồn thu nhập chưa đảm bảo khả năng trả nợ theo kỳ hạn trả nợ thỏa thuận trên HĐTD; một số món vay phục vụ kinh doanh ngành nghề có điều kiện chưa có giấy phép đủ điều kiện kinh doanh theo quy định của pháp luật; 03 món kinh doanh không đúng địa điểm đã đăng ký tại Giấy phép kinh doanh được cấp; 01 món sử dụng vốn không đúng như mục đích xin vay.

- Sai trong công tác xử lý rủi ro tín dụng: Hồ sơ xử lý rủi ro không lưu giữ các tài liệu chứng minh việc đơn vị đã nỗ lực, sử dụng mọi biện pháp để thu hồi nợ nhưng không thu được theo quy định tại Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25/4/2007; Hội đồng xử lý rủi ro chưa xây dựng phương án thu hồi nợ trong quý

(tháng) tiếp theo đối với các khoản nợ đã được xử lý rủi ro theo quy định Điều 14 Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN.

(ii) Về huy động vốn

- Chưa thực hiện lãi nhập gốc kịp thời đối với tiền gửi có kỳ hạn đến hạn thanh toán mà người gửi tiền không đến lĩnh và không có yêu cầu khác theo quy định tại Điều 18 Quy chế nội bộ của đơn vị quy định về nhận tiền gửi tiết kiệm.

- Thẻ lưu tiết kiệm không có đủ thông tin về CMTND của khách hàng theo quy định tại Điều 9 Quyết định 1160/2004/QĐ-NHNN hoặc CMTND của người gửi tiền đã bị hết hạn theo quy định tại Thông tư số 04/1999/TT-BCA.

(iii) Về công tác tài chính, kế toán

- Quy chế tài chính chưa ban hành cụ thể mức tiền lương cán bộ, nhân viên làm việc tại quỹ không thấp hơn mức lương tối thiểu vùng; Một số nội dung không phù hợp do căn cứ vào quy định đã hết hiệu lực thi hành; Mức chi cho Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị, Trưởng ban và các thành viên Ban kiểm soát chưa được Đại hội thành viên thông qua và ghi vào Nghị quyết Đại hội theo quy định tại Điều 7 Thông tư 20/2018/TT-BTC.

- Hoạt động nghiệp vụ còn tồn tại một số dạng sai sót như: không xây dựng kế hoạch về sử dụng vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định, công cụ dụng cụ hằng năm theo quy định tại Điều 6 Quy chế tài chính của đơn vị; Một số món còn hạch toán sai tài khoản kế toán; Hợp đồng lao động không thỏa thuận rõ về tiền lương, ăn ca, thù lao và các khoản đóng bảo hiểm xã hội theo quy định tại khoản 1, Điều 23, Bộ luật lao động 2012; Một số chứng từ/bảng kê chi tiết chi cho nhân viên không thể hiện đầy đủ các nội dung chứng từ kế toán quy định tại Điều 16 Luật Kế toán năm 2015.

(iv) Sai trong hoạt động quản lý và sử dụng ấn chỉ: cập nhật, hạch toán đối với số tiết kiệm có kỳ hạn chưa được kịp thời ngay khi phát sinh sử dụng.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Từ các mặt hạn chế, sai sót nêu tại kết luận thanh tra. Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hà Giang yêu cầu QTDND Việt Quang nghiêm túc tổ chức thực hiện các nội dung sau:

1. Yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị QTDND Việt Quang tổ chức họp kiểm điểm đối với tập thể và cá nhân để xảy ra sai sót; đồng thời xây dựng kế hoạch, đưa ra các giải pháp để chấn chỉnh, khắc phục những hạn chế, sai sót tại Kết luận thanh tra.

2. Đối với hoạt động cho vay

- Yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị tiến hành bổ sung các nội dung còn thiếu tại Quy định nội bộ của đơn vị về cho vay khách hàng, gồm: quy định về tiêu chí khách có tình hình tài chính minh bạch, lành mạnh và thời hạn tối đa để thẩm định và quyết định cho vay.

- Đối với khoản vay của Hoàng Thị Hạnh, địa chỉ: Tổ 12, thị trấn Việt Quang, yêu cầu đơn vị đề nghị khách hàng bổ sung các tài liệu chứng minh đủ nguồn thu nhập để trả nợ đầy đủ gốc, lãi tiền vay khi đến hạn. Trường hợp khách hàng không bổ sung được yêu cầu thu hồi nợ trước hạn khoản vay.

- Tăng cường, chú trọng, nghiêm túc tuân thủ các quy định trong khâu thẩm định và xét duyệt cho vay. Thẩm định chặt chẽ và thu thập đầy đủ thông tin dự án, thông tin tín dụng của khách hàng và người thừa kế khoản vay, xác định phương thức, thời hạn cho vay phù hợp với quy mô, tính chất và chu kỳ sản xuất kinh doanh của phương án, dự án xin vay.

- Phối hợp với khách hàng thực hiện bổ sung tài liệu còn thiếu tại hồ sơ cho vay, đặc biệt là giấy chứng nhận ngành nghề kinh doanh có điều kiện và các tài liệu chứng minh mục đích sử dụng tiền vay. Trường hợp khách hàng không có giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh các ngành nghề có điều kiện để bổ sung, yêu cầu đơn vị thu hồi nợ trước hạn.

- Thực hiện đầy đủ các quy định về nhận tài sản bảo đảm tiền vay, đặc biệt cần thực hiện đúng các quy định về đăng ký giao dịch bảo đảm; thực hiện bổ sung, hoàn thiện các hồ sơ tài sản có sai sót.

3. Đối với công tác huy động vốn. Yêu cầu thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ trong hoạt động huy động vốn; Phối hợp với khách hàng bổ sung đủ các thông tin Chứng minh thư nhân dân trên các thẻ lưu sổ tiết kiệm đúng theo quy định, nghiêm túc rút kinh nghiệm và không tái phạm.

4. Đối với tài chính, kế toán: Yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị tiến hành bổ sung các nội dung còn thiếu tại Quy chế tài chính của đơn vị; Thực hiện hạch toán lại đối với các khoản chi đã hạch toán sai tài khoản kế toán và bổ sung, hoàn thiện đối với các nội dung còn thiếu theo kết luận thanh tra.


5. Đối với hoạt động quản lý và sử dụng ấn chỉ: Yêu cầu đơn vị rút kinh nghiệm, nghiêm cấm tái phạm. Tiến hành hạch toán bổ sung đối với các sổ tiết kiệm có kỳ hạn chưa được cập nhật

Trên đây là Thông báo Kết luận của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hà Giang về thanh tra hoạt động ngân hàng tại QTDND Việt Quang./. *Hms*

Nơi nhận:

- Website NHNN Hà Giang;
- Giám đốc, các phó Giám đốc CN;
- Lưu: VT, Hồ sơ ĐTT *lf*

GIÁM ĐỐC



The stamp is circular with a red border. The text inside the stamp reads: "CỘNG HÒA X.H.C.N VIỆT NAM" at the top, "NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH HÀ GIANG" in the center, and "NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM" at the bottom. A signature is written over the stamp.

Nguyễn Xuân Thịnh