

**THANH TRA CHÍNH PHỦ CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 2214/TB-TTCTP

Hà Nội, ngày 31 tháng 8 năm 2017

**THÔNG BÁO**

**Kết luận thanh tra việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ trong công tác thanh tra, giám sát, giải quyết khiếu nại, tố cáo và phòng, chống tham nhũng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam**

Ngày 05/6/2017, Thanh tra Chính phủ ban hành Kết luận thanh tra số 1411/KL-TTCTP về thanh tra việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ trong công tác thanh tra, giám sát, giải quyết khiếu nại, tố cáo và phòng, chống tham nhũng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là NHNN), ngày 16/8/2017, Văn phòng Chính phủ có Văn bản số 364/TB-VPCP thông báo ý kiến của Phó Thủ tướng thường trực Trương Hòa Bình về Kết luận thanh tra số 1411/KL-TTCTP.

Căn cứ Điều 39 Luật Thanh tra số 56/2010/QH12 ngày 01/7/2010 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra Chính phủ thông báo Kết luận thanh tra như sau:

**A. NỘI DUNG THANH TRA**

Thanh tra việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ trong công tác thanh tra, giám sát, giải quyết khiếu nại, tố cáo và phòng, chống tham nhũng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là NHNN), Thanh tra Chính phủ tập trung thanh tra một số nội dung chính trong công tác quản lý nhà nước của NHNN về: công tác giám sát, thanh tra, giải quyết khiếu nại, tố cáo và phòng, chống tham nhũng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

**B. NHỮNG ƯU ĐIỂM, KHUYẾT ĐIỂM PHÁT HIỆN QUA THANH TRA**

**I. ƯU ĐIỂM**

Trong những năm qua ngành Ngân hàng đã đạt được những kết quả tích cực, đóng góp vào sự ổn định, phát triển kinh tế-xã hội chung của cả nước. NHNN đã không ngừng nỗ lực vượt qua khó khăn, thách thức để hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao, góp phần quan trọng vào công cuộc đổi mới, phát triển của ngành Ngân hàng, góp phần bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống các TCTD và hệ thống tài chính; đấu tranh phòng, chống tham nhũng; thực hiện tái cơ cấu, xử lý nợ xấu theo chủ trương, chính sách của Đảng, Nhà nước; duy trì và nâng cao lòng tin của công chúng đối với hệ thống các TCTD; góp phần nâng cao trật tự, kỷ cương và hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

**II. KHUYẾT ĐIỂM**

**1. Về thực hiện chức năng giám sát**

- Công tác giám sát từ xa chưa tổng hợp và phân tích sâu sắc các báo cáo của các TCTD để đánh giá chính xác các nội dung: diễn biến về cơ cấu tài sản Nợ và tài sản Có; chất lượng tài sản Có; Vốn tự có; tình hình thu nhập, chi phí và kết quả kinh

doanh; việc thực hiện quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của TCTD và các quy định khác của pháp luật.

- Chất lượng công tác giám sát từ xa chưa cao trong việc phát hiện các tiềm ẩn rủi ro, chưa đánh giá nguy cơ tiềm ẩn đối với các tổ chức tín dụng; chưa phát huy được hiệu quả của vai trò cảnh báo hệ thống; việc tổng hợp, xử lý thông tin và phối hợp của Cơ quan TTGSNH với Trung tâm thông tin tín dụng CIC chưa phát huy được hiệu quả trong hoạt động giám sát các TCTD.

- Chất lượng các báo cáo giám sát cũng như các văn bản cá biệt chưa đề xuất xử phạt VPHC các hành vi VPHC của một số đối tượng giám sát ngân hàng theo quy định của pháp luật nhằm chấn chỉnh việc chấp hành chế độ thông tin, báo cáo của các TCTD.

## **2. Về công tác thanh tra, kiểm tra**

### **2.1. Về lập kế hoạch, phê duyệt và điều chỉnh kế hoạch thanh tra**

- Việc lựa chọn đối tượng thanh tra tại Kế hoạch thanh tra chi tiết của Cơ quan TTGSNH chưa phù hợp với định hướng, Hệ thống tín dụng có nhiều tiềm ẩn rủi ro nhưng NHNN chưa có giải pháp tiến hành thanh tra đồng bộ và kịp thời; không rà soát và phối kết hợp với kết quả giám sát từ xa để xây dựng kế hoạch. Dẫn đến, các năm luôn phải điều chỉnh kế hoạch một cách bị động.

- Thống đốc NHNN phê duyệt kế hoạch thanh tra chậm so với quy định tại Khoản 3, Điều 36 Luật Thanh tra số 56/2010/QH12 ngày 15/11/2010, Khoản 7 Điều 10 Thông tư số 01/2014/TT-TTCP ngày 23/4/2014 của Thanh tra Chính phủ.

### **2.2. Việc thực hiện kế hoạch thanh tra**

Trong thời gian từ 01/01/2010 đến 30/6/2015 Cơ quan TTGSNH, NHNNHN, NHNNHCM có khuyết điểm, vi phạm sau:

- Khi tiến hành thanh tra, một số cuộc thanh tra: thời gian thực hiện cuộc thanh tra vượt so quyết định, không thực hiện hết nội dung được phê duyệt trong kế hoạch.

- Một số kết luận thanh tra việc kiến nghị, xử lý đối với các vi phạm chưa nghiêm theo các quy định của pháp luật: không xử phạt VPHC đối với các đối tượng có vi phạm; chưa kịp thời có biện pháp xử lý, chấn chỉnh hữu hiệu đối với một số TCTD có nguy cơ mất khả năng chi trả.

- Chất lượng một số cuộc thanh tra chưa cao: các TCTD có nhiều vi phạm, nhưng trong công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát chưa kịp thời phát hiện để xử lý, ngăn chặn.

### **2.3. Việc đôn đốc, kiểm tra, giám sát việc thực hiện kết luận thanh tra, quyết định xử lý về thanh tra**

- Việc đôn đốc, kiểm tra, giám sát việc thực hiện kết luận thanh tra, quyết định xử lý về thanh tra của NHNN còn nhiều hạn chế, dẫn đến tình trạng việc khắc phục, chỉnh sửa, thực hiện kiến nghị sau thanh tra của một số TCTD còn kéo dài, chưa đúng tiến độ về thời gian yêu cầu. NHNN chưa áp dụng biện pháp theo thẩm quyền để xử lý hoặc kiến nghị cơ quan nhà nước có thẩm quyền xử lý đối với hành vi vi phạm của đối tượng thanh tra không thực hiện kết luận chỉnh sửa sau thanh tra theo quy định tại Điều 56, Điều 57 của Nghị định 86/2011/NĐ-CP ngày 22/9/2011 của Chính phủ.

- NHNN chậm ban hành quyết định đặt tổ chức tín dụng vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, khi tổ chức tín dụng lâm vào một trong các trường hợp theo quy định tại Khoản 3, Điều 146 Luật các TCTD năm 2010.

### **3. Về công tác giải quyết khiếu nại, tố cáo**

Công tác giải quyết khiếu nại, tố cáo có khuyết điểm, vi phạm sau đây: thời hạn tiếp nhận, xử lý và giải quyết tố cáo đối với một số đơn tố cáo vượt thời hạn quy định tại Điều 20 và Điều 21 của Luật Tố cáo; thời hạn thụ lý giải quyết khiếu nại và thời hạn giải quyết khiếu nại lần đầu đối với một số đơn khiếu nại vượt thời hạn quy định tại Điều 27, Điều 28, Điều 36 và Điều 37 Luật Khiếu nại số 02/2011/QH13.

### **4. Về công tác phòng, chống tham nhũng**

Các văn bản hướng dẫn về việc kê khai và công khai tài sản, thu nhập của NHNN không tuân thủ các quy định tại Nghị định số 78/2013/NĐ-CP ngày 17/7/2013 của Chính phủ, Thông tư số 2442/2007/TT-TTCP ngày 13/11/2007 và Thông tư số 08/2013/TT-TTCP ngày 31/10/2013 của Thanh tra Chính phủ, dẫn đến:

- Việc thực hiện kê khai tài sản, thu nhập của NHNN hàng năm chưa đúng về nguyên tắc, trình tự, thủ tục, chậm thời gian; năm 2014 Ban Lãnh đạo NHNN thực hiện kê khai tài sản chậm trên 45 ngày so với quy định.

- Không thực hiện đúng Nghị định số 78/2013/NĐ-CP ngày 17/7/2013 của Chính phủ và Thông tư số 08/2013/TT-TTCP ngày 31/10/2013 của Thanh tra Chính phủ về việc quyết định phạm vi công khai, hình thức công khai Bản kê khai của Người có nghĩa vụ kê khai do mình quản lý.

- Thống đốc NHNN không giao nhiệm vụ cho Vụ Tổ chức cán bộ tham mưu về việc thực hiện minh bạch tài sản, thu nhập mà giao nhiệm vụ cho Thủ trưởng các đơn vị tự lập, danh sách các đơn vị lập không được Thống đốc phê duyệt là chưa đúng quy định Thông tư số 2442/2007/TT-TTCP ngày 13/11/2007, Thông tư số 08/2013/TT - TTCP ngày 31/10/2013.


- Ngoài các vi phạm nêu trên, NHNN và các cơ quan trực thuộc NHNN còn có những tồn tại, khuyết điểm trong việc thực hiện chuyển đổi vị trí công tác theo quy định; việc thực hiện luân chuyển công tác; việc thực hiện thẩm quyền kiểm tra, thanh tra trách nhiệm thực hiện các quy định của pháp luật về phòng chống tham nhũng.

## **C. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ**

### **1. Kiến nghị với Thủ tướng Chính phủ**

Chỉ đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam rà soát các quy định, hướng dẫn trong công tác thanh tra, giám sát và phòng chống tham nhũng để điều chỉnh sửa đổi cho phù hợp với tình hình hiện nay, đặc biệt là trong công tác giám sát từ xa (từ khi Luật NHNN 2010 và Nghị định số 26/2014/NĐ-CP được ban hành đến nay vẫn chưa có quy chế về công tác giám sát).

### **2. Kiến nghị đối với Thống đốc NHNN**

- Theo thẩm quyền, tổ chức, chỉ đạo các cơ quan chức năng thuộc NHNN, Cơ quan TTGSNN, NHNN Chi nhánh TP. Hà Nội, NHNN Chi nhánh TP. 

HCM, tiến hành kiểm điểm trách nhiệm đối với tập thể, các cá nhân có vi phạm nêu trong Kết luận này theo đúng các quy định của pháp luật.

- Chỉ đạo các đơn vị khẩn trương khắc phục những vi phạm nêu trong Kết luận này.

- Rà soát và chỉ đạo các đơn vị thuộc NHNN, rà soát các văn bản đã ban hành chưa phù hợp với tình hình thực tế hiện nay, đề khẩn trương sửa đổi hoặc ban hành mới các văn bản về lĩnh vực thanh tra, giám sát ngân hàng toàn hệ thống; giải quyết khiếu nại, tố cáo; phòng, chống tham nhũng phù hợp với thực tế hiện nay.

### 3. Cơ quan TTGSNH

- Theo thẩm quyền, tiến hành kiểm điểm trách nhiệm và chỉ đạo các đơn vị thuộc Cơ quan TTGSNH về các khuyết điểm, vi phạm được nêu trong kết luận này.

- Rà soát toàn bộ các kết luận thanh tra phát hiện hành vi VPHC nhưng chưa tiến hành xử phạt VPHC hoặc xử không đúng quy định pháp luật để xử lý theo đúng quy định của pháp luật.

- Kiểm tra, rà soát và xử lý theo đúng quy định pháp luật những vi phạm của các TCTD được TTGSNH phát hiện nhưng chưa xử lý hoặc xử lý chưa phù hợp.

- Xử lý các vi phạm của các TCTD mà TTCP đã chỉ ra trong Kết luận này. Đặc biệt là việc các TCTD cho vay đối với các khách hàng có vi phạm, TTGSNH cần sớm chỉ đạo NHNN tỉnh thành phố giám sát, đôn đốc chặt chẽ việc thực hiện các kiến nghị sau giám sát và thanh tra, nếu thấy dấu hiệu tội phạm cần chuyển cơ quan Điều tra để xử lý theo pháp luật.

### 4. NHNN Chi nhánh TP. Hà Nội và NHNN Chi nhánh TP. HCM

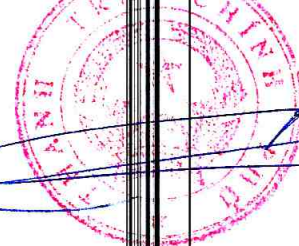
Theo thẩm quyền, tiến hành kiểm điểm trách nhiệm các cá nhân về các khuyết điểm, vi phạm được nêu trong Kết luận này.

Việc thực hiện Kết luận thanh tra, các quyết định xử lý về thanh tra được thực hiện theo quy định của pháp luật về thanh tra. /.

Nơi nhận: *MĐ*

- Tổng Thanh tra Chính phủ (đề b/c);
- Phó tổng TTCP Ngô Văn Khánh;
- Vụ GSTĐXLSTT, Vụ KHTCTH;
- Trung tâm thông tin (đăng tải trên cổng TTĐT);
- Lưu: VT, Vụ II, HS.

KT. TỔNG THANH TRA  
PHÓ TỔNG THANH TRA



Ngô Văn Khánh