

Hà Nội, ngày 21 tháng 01 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra tổ chức và hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở Hoàng Mai

Thực hiện Quyết định số 55/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 21/8/2024 về việc thanh tra tổ chức và hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở Hoàng Mai (sau đây viết tắt là Quỹ hoặc QTDND Hoàng Mai), Quyết định số 66/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 10/9/2024 về việc tạm dừng thanh tra QTDND Hoàng Mai, Quyết định số 67/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 13/9/2024 về việc tiếp tục thanh tra QTDND Hoàng Mai, Quyết định số 76/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 15/10/2024 về việc tạm dừng thanh tra QTDND Hoàng Mai, Quyết định số 80/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 22/10/2024 về việc tiếp tục thanh tra QTDND Hoàng Mai và Quyết định số 84/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 28/10/2024 về việc gia hạn thời hạn thanh tra QTDND Hoàng Mai của Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh thành phố Hà Nội; ngày 13/01/2025 Chánh Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh thành phố Hà Nội đã ban hành Kết luận thanh tra số 07/KL.HAN-TTGS1 về việc thanh tra tổ chức và hoạt động QTDND Hoàng Mai.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà Nội thông báo Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở Hoàng Mai là Tổ chức tín dụng hợp tác, hoạt động theo Luật Hợp tác xã (HTX), Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD) và các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan;

- Giấy phép hoạt động số 15/GP-NHNN ngày 10/08/2007 của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà Nội về việc cấp Giấy phép thành lập và hoạt động và các Quyết định sửa đổi Giấy phép của Giám đốc NHNN Chi nhánh TP Hà Nội (nội dung sửa đổi về vốn điều lệ);

- Nội dung hoạt động (theo giấy phép): Huy động, vay vốn bằng VNĐ; nhận ủy thác và làm đại lý trong hoạt động tiền tệ, tín dụng. Cho vay ngắn, trung, dài hạn; góp vốn đầu tư theo Quyết định của NHNN; mở tài khoản tiền gửi tại NHNN và các TCTD. Thực hiện các nghiệp vụ khác khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép;

- Địa bàn hoạt động (theo giấy phép): phường Mai Động, Yên Sở, Vĩnh Hưng, Hoàng Văn Thụ, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội;

- Thời hạn hoạt động: 50 năm;

- Quỹ có 02 điểm giới thiệu dịch vụ tại phường Yên Sở và phường Mai Động - quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.

- Địa chỉ trụ sở chính: số 82 đường Vĩnh Hưng, phường Vĩnh Hưng, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.

- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0102371966 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp; đăng ký lần đầu ngày 13/09/2007, đổi lần thứ 8 ngày 27/06/2023;

- Người đại diện theo pháp luật: bà Trần Thùy Linh - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- Thời điểm 31/7/2024 Quỹ có 35 cán bộ và nhân viên, trong đó: làm việc thường trực 34 người và 01 người làm việc không thường trực; Trình độ chuyên môn, nghiệp vụ: Trên Đại học 04 người, Đại học 21 người; Cao đẳng 03 người, Trung cấp: 02 người; trình độ khác: 05 người; có 04 người đã học qua lớp bồi dưỡng nghiệp vụ quỹ tín dụng nhân dân;

- Cơ cấu tổ chức quản lý gồm: Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS), Người điều hành.

II. KẾT LUẬN

Trong thời kỳ thanh tra, Quỹ đã cơ bản kiện toàn cơ cấu tổ chức, các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát, Người điều hành đủ tiêu chuẩn theo quy định.

Kết quả thanh tra xác định QTDND Hoàng Mai còn nhiều tồn tại/vi phạm nghiêm trọng trong hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát, kiểm toán nội bộ và các hoạt động nghiệp vụ như đã nêu tại Phần II của Kết luận này.

1. Về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Người điều hành, Hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ

*/ Hoạt động của Hội đồng quản trị: Quỹ chưa đáp ứng các điều kiện chuyển tiếp về địa bàn hoạt động, không tổ chức/tổ chức chưa đúng thời gian đại hội thường niên, nhiệm kỳ theo quy định nên chưa chấp hành việc thực hiện tăng, giảm vốn điều lệ trong thời kỳ thanh tra theo quy định, triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2023 chưa đạt kế hoạch; HĐQT chưa xem xét, đánh giá lại hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023; Đại hội thường niên ngày 04/6/2023, Hội đồng quản trị không ban hành nghị quyết, thông báo về việc triệu tập đại hội thành viên và số lượng thành viên được triệu tập; chưa thực hiện đúng quy trình, thủ tục kết nạp thành viên, phê duyệt kết nạp thành viên không đủ điều kiện theo quy định (năm 2021 kết nạp 88 thành viên, năm 2022 kết nạp 56 thành viên, năm 2023 kết nạp 28 thành viên). Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT không thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ, không thực hiện giám sát chặt chẽ hoạt động của Quỹ, đã để ra nhiều tồn tại, vi phạm nghiêm trọng trong các mặt hoạt động nghiệp vụ như đã nêu...

*/ Hoạt động của BKS: Chưa kịp thời phát hiện, ngăn ngừa các tồn tại, sai phạm và đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ; chưa rà soát, đánh giá để đảm bảo tính hiệu quả của công tác kiểm toán nội bộ, hiệu lực hiệu quả của kiểm soát kiểm toán nội bộ còn yếu kém.

*/ Hoạt động của Người điều hành: Chưa tham mưu cho HĐQT xây dựng, ban hành và bổ sung, sửa đổi quy chế, quy trình, nội quy, quy định liên quan đến hoạt động của Quỹ cho phù hợp với các quy định hiện hành; có giai đoạn không tổ chức họp triển khai các quyết định của HĐQT, không phân công nhiệm vụ cho các Phó giám đốc cụ thể bằng văn bản, không thông báo cho kiểm toán nội bộ dự họp các cuộc họp nội bộ.

Chưa tiến hành tổ chức rà soát, kiểm tra, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của đơn vị và từng hoạt động nghiệp vụ năm 2021, 2022, 2023 lập báo cáo và báo cáo HĐQT, BKS kết quả tự đánh giá về hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2021, 2022, 2023 và kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ. Quỹ chưa có Kế toán trưởng (chỉ có Trưởng phòng kế toán thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của Kế toán trưởng)...hoạt động còn nhiều tồn tại/vi phạm phải xử lý vi phạm hành chính và phải chuyển hồ sơ sang cơ quan pháp luật ...

***/ Hoạt động của kiểm toán nội bộ và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ:**

- Kiểm toán nội bộ không xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm, hoạt động của kiểm toán nội bộ chưa phát huy được hiệu quả, còn tồn tại như: chưa lập kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022, 2023; kế hoạch kiểm toán năm 2024 gửi HĐQT chậm thời gian theo quy định, chưa kiểm tra, rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan đối với hoạt động của Quỹ để phát hiện các tồn tại, sai phạm, vi phạm trong các mặt hoạt động và các nội dung không phù hợp, chưa đầy đủ hoặc không đúng của hệ thống kiểm soát nội bộ để kịp thời kiến nghị các biện pháp sửa chữa, khắc phục, ngăn ngừa các tồn tại/vi phạm để nâng cao chất lượng hoạt động của đơn vị và nâng cao hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ...

- Quỹ đã xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ cơ bản đầy đủ. Tuy nhiên, nội dung điều lệ năm 2023 còn một số nội dung chưa phù hợp với quy định hiện hành; một số quy định nội bộ chưa cập nhật, sửa đổi, bổ sung theo quy định mới, chưa cụ thể hóa theo tình hình hoạt động của Quỹ....

2. Về hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro

***/ Hoạt động cho vay:** kết quả thanh tra chọn mẫu 83/257 hồ sơ vay vốn - với dư nợ 176.151 triệu đồng, chiếm 88,6% tổng dư nợ cho thấy: vi phạm về chấp hành giới hạn tín dụng và nhiều tồn tại/vi phạm tập trung ở các khâu: cho vay không đủ điều kiện vay vốn, thẩm định và quyết định cho vay, về giải ngân vốn vay, về đảm bảo tiền vay, kiểm tra giám sát sử dụng vốn... Đồng thời, trên cơ sở hồ sơ vay vốn và kết quả xác minh cho thấy: nhiều khoản vay do ông Đinh Ngọc Hà - nguyên Chủ tịch HĐQT chỉ đạo lập hồ sơ trên cơ sở thông tin các hồ sơ cho vay của khách hàng cũ (đã tắt toán) hoặc nhờ những người khác đứng tên trên hồ sơ để vay vốn cho ông Hà (hoặc bạn ông Hà) sử dụng vào mục đích cá nhân, một số nhóm khách hàng đứng tên trên hồ sơ vay vốn nhưng tập trung vốn cho người khác sử dụng (thường là những người đứng tên trên Hợp đồng bảo đảm), một số khách hàng khác hồ sơ vay vốn được lập nhằm mục đích đảo nợ (do những khoản vay trước đây không trả được, số tiền cho vay bằng số tiền vay gốc + lãi chưa thu được)...

***/ Phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro:** QTDND Hoàng Mai không ban hành quyết định thành lập Hội đồng xử lý rủi ro nên việc phân loại nợ, trích lập dự phòng được thực hiện không đúng quy định (thời điểm quý II/2024 Quỹ không thực hiện xem xét việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro theo quy định). Do đó, Quỹ đã vi phạm các quy định về phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro (phân loại nợ không đúng quy định đối với 15/83 hồ sơ vốn và trích lập dự phòng rủi ro không đúng quy định đối với 68/83 hồ sơ vay vốn).



3. Về chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính và việc chấp hành quy định các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động

* / Chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính: Số liệu về kết quả hoạt động kinh doanh của Quỹ tại các thời điểm cuối năm tài chính 31/12/2021, 31/12/2022, 31/12/2023 và thời điểm 31/7/2024 đang theo dõi trên bảng cân đối kế toán phản ánh chưa chính xác kết quả hoạt động kinh doanh thực tế của Quỹ; Quỹ chưa thực hiện chuyển quyền sở hữu tài sản là xe ô tô mua từ ông Đinh Ngọc Hà sang cho QTDND Hoàng Mai; Chưa thực hiện quyết toán các khoản tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ, tạm ứng tiền thù lao cho thành viên HĐQT và BKS; Chưa có biện pháp đôn đốc quyết liệt giải quyết dứt điểm các khoản tạm ứng trong niên độ kế toán, hạch toán ngoại bảng Tài sản đảm bảo nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý chưa đúng quy định; Chưa thực hiện thoái lãi đã dự thu đối với các khoản nợ quá hạn hạch toán tài khoản nội bảng và hạch toán theo dõi ngoại bảng; Chi mua bảo hiểm nhân thọ cho nhân viên không đúng quy chế nội bộ Quỹ.

* / Chấp hành quy định các giới hạn, tỷ lệ an toàn: Quỹ vi phạm quy định về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; Vi phạm giới hạn cho vay đối với khách hàng; Vi phạm giới hạn cho vay đối với khách hàng và người có liên quan.

4. Về chấp hành quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo Thông tư số 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020

Danh sách tài sản phần mềm chưa có thông tin về: giá trị, mục đích sử dụng, phạm vi sử dụng, hệ thống thông tin thành phần, thông tin về bản quyền, phiên bản; quy định về quản lý sự cố an toàn thông tin chưa chi tiết về quy trình xử lý sự cố an toàn thông tin, trách nhiệm của cá nhân, tập thể trong việc báo cáo, tiếp nhận, xử lý các sự cố an toàn thông tin; chưa lập, lưu trữ hồ sơ về sơ đồ logic và vật lý đối với hệ thống mạng; Chưa xây dựng hệ thống dự phòng thảm họa, chưa phân tích tác động của việc gián đoạn hoặc ngừng hoạt động của hệ thống thông tin; chưa có kế hoạch, chưa tổ chức triển khai đảm bảo hoạt động liên tục hệ thống thông tin; Hàng năm chưa xây dựng kế hoạch, chưa thực hiện công tác tự kiểm tra việc thực hiện các quy định về bảo đảm an toàn hệ thống thông tin để từ đó phát hiện các vấn đề còn tồn tại chưa đảm bảo tuân thủ các quy định về an toàn thông tin (nếu có) để có phương án, kế hoạch xử lý, khắc phục.

5. Nguyên nhân và trách nhiệm của những tồn tại/vi phạm

*** / Nguyên nhân**

- Nhiều khoản vay có liên quan đến ông Đinh Ngọc Hà - nguyên Chủ tịch HĐQT, do ông Hà chỉ đạo lập hồ sơ để sử dụng tiền vào mục đích cá nhân ông Hà dẫn đến nhiều vi phạm trong hoạt động, ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động của Quỹ.

- Hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Người điều hành, Bộ phận KTNB kém hiệu quả, buông lỏng quản lý, không thực hiện đúng, đầy đủ chức năng nhiệm vụ theo quy định, biết vi phạm nhưng không có biện pháp ngăn chặn hoặc báo cáo tới các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

- Cán bộ và nhân viên Quỹ còn e dè, nể nang, không dám đấu tranh, không thực hiện đầy đủ chức trách nhiệm vụ theo quy định của pháp luật để một số cá nhân thao túng quyền lực trong một thời gian dài.

- Nguyên nhân cụ thể được nêu chi tiết tại từng nội dung vi phạm trong Phần II của Kết luận thanh tra này.

***/ Trách nhiệm**

- Trách nhiệm tập thể: Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Người điều hành, Bộ phận KTNB từng thời kỳ do buông lỏng quản lý, chưa giám sát thường xuyên, trực tiếp hoặc gián tiếp để xảy ra nhiều tồn tại/vi phạm nghiêm trọng trong hoạt động của QTDND Hoàng Mai.

- Trách nhiệm cá nhân: Ông Đinh Ngọc Hà - nguyên Chủ tịch HĐQT và những người có liên quan đối với tồn tại/ vi phạm đã nêu.

III. KIẾN NGHỊ

Để QTDND Hoàng Mai hoạt động an toàn, ổn định và phát triển bền vững trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật; Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà Nội kiến nghị:

1. Đối với NHNN Chi nhánh TP Hà Nội

Phối hợp cùng với Đảng ủy, UBND phường Vĩnh Hưng giám sát chặt chẽ các hoạt động của Quỹ nhằm có các biện pháp cảnh báo chấn chỉnh, can thiệp kịp thời đảm bảo khả năng chi trả, ổn định hoạt động của Quỹ đồng thời đảm bảo thực hiện đúng các quy định của pháp luật.

2. Đối với Đảng ủy, UBND phường: Vĩnh Hưng, Mai Động, Yên Sở và Hoàng Văn Thụ.

- Thường xuyên quan tâm, lãnh đạo và tạo điều kiện để QTDND Hoàng Mai thực hiện tốt các hoạt động kinh doanh, phối hợp với NHNN Chi nhánh TP Hà Nội trong việc tăng cường công tác quản lý nhà nước về mặt nhân sự làm việc tại QTDND Hoàng Mai nhằm ngăn ngừa vi phạm rủi ro đạo đức trong hoạt động.

- Phối hợp với Ngân hàng Nhà nước chi nhánh TP Hà Nội trong việc thông tin kịp thời những phát sinh ảnh hưởng xấu đến hoạt động của QTDND Hoàng Mai, giúp Quỹ hoạt động an toàn, ổn định và phát triển bền vững. Đồng thời, hỗ trợ phối hợp với QTDND Hoàng Mai trong công tác tuyên truyền và xử lý nợ trên địa bàn.

3. Đối với QTDND Hoàng Mai

3.1. Kiến nghị chung:

- Yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban điều hành QTDND Hoàng Mai nghiêm túc thực hiện việc kiểm điểm, xác định rõ trách nhiệm đối với từng cá nhân, tập thể có liên quan đến các vi phạm, tồn tại và quy trách nhiệm cụ thể đến từng cá nhân đã để xảy ra các tồn tại, vi phạm được nêu tại phần II Kết quả thanh tra; (danh sách người có liên quan đến các khoản cho vay theo biểu đính kèm).

- Yêu cầu QTDND Hoàng Mai thực hiện đầy đủ, kịp thời quy định về quản lý nợ xấu, chủ động, tích cực và sát sao hơn nữa trong công tác thu hồi các khoản nợ xấu. Áp dụng triệt để, quyết liệt các biện pháp thu hồi nợ theo quy định của pháp luật để thu hồi tối đa khoản nợ xấu. Trong quá trình xử lý các khoản nợ xấu, nếu phát hiện

dấu hiệu vi phạm pháp luật hình sự, yêu cầu QTDND Hoàng Mai kịp thời chuyển hồ sơ liên quan sang các cơ quan có thẩm quyền để xử lý theo quy định.

- Thường xuyên và định kỳ rà soát các quy chế, quy trình, quy định nội bộ để cập nhật, sửa đổi, bổ sung kịp thời phù hợp với các quy định pháp luật và thực tiễn hoạt động của Quỹ; chấp hành đúng các quy định tại Điều lệ và các Quy chế hoạt động của Quản trị điều hành, Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ của Quỹ đã ban hành và quy định tại Thông tư số 04/2015/TT-NHNN; Thông tư 21/2019/TT-NHNN; Thông tư số 44/2011/TT-NHNN, Luật các TCTD... và các văn bản, quy định pháp luật khác liên quan tới hoạt động của Quỹ.

- Yêu cầu Quỹ nghiêm túc chấp hành đúng các quy định về hoạt động cho vay theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 và các quy định pháp luật khác liên quan tới hoạt động cho vay, giải ngân, giới hạn cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro... ; các quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo Thông tư số 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Thực hiện rà soát và ban hành đầy đủ các quy định nội bộ về cho vay, phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro đảm bảo chặt chẽ đúng quy định của Ngân hàng nhà nước và đúng quy định của pháp luật;

- Thực hiện rà soát, kiểm tra đối với các hồ sơ cho vay còn dư nợ Đoàn thanh tra chưa kiểm tra, kịp thời phát hiện các vi phạm, tồn tại, thiếu sót nhằm chấn chỉnh xử lý, không để các vi phạm, tồn tại tiếp diễn. Qua rà soát nếu phát hiện các hồ sơ vay vốn có dấu hiệu vi phạm pháp luật hình sự, Quỹ củng cố, hoàn thiện hồ sơ chuyển cơ quan có thẩm quyền để xử lý theo đúng quy định của pháp luật;

- Chỉ đạo các bộ phận kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ tăng cường hoạt động kiểm tra, chất lượng kiểm tra, đánh giá toàn diện việc tuân thủ các quy định, quy trình về hoạt động cho vay tại QTDND Hoàng Mai nhằm kịp thời phát hiện các rủi ro tiềm ẩn để đề xuất các biện pháp ngăn chặn, kiểm soát và phòng ngừa rủi ro.

- Kiểm tra, đánh giá lại tình hình tài chính và khả năng trả nợ của khách hàng, nếu nguồn thu nhập của khách hàng không đảm bảo trả các khoản nợ đã cam kết, yêu cầu khách hàng bổ sung nguồn thu nhập hoặc áp dụng các biện pháp phù hợp đảm bảo thu hồi nợ. Đối với các hồ sơ vay vốn không có tài sản bảo đảm hoặc tài sản không đủ điều kiện thế chấp để đảm bảo thu hồi vốn vay cho Quỹ; xem xét bổ sung biện pháp bảo đảm tiền vay phù hợp nếu cần thiết.

- Yêu cầu thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ được quy định trong Điều lệ và các quy chế hoạt động, phát huy trách nhiệm của thành viên HĐQT, nâng cao chất lượng hoạt động của Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ nhằm phát hiện và ngăn chặn kịp thời các hành vi sai phạm và vi phạm pháp luật trong hoạt động.

- Yêu cầu HĐQT, Ban kiểm soát, Người điều hành QTDND Hoàng Mai chỉ đạo, giám sát chặt chẽ các bộ phận nghiệp vụ, cá nhân có liên quan nghiêm túc thực hiện khắc phục chỉnh sửa các tồn tại, sai phạm trong hoạt động nghiệp vụ đã nêu tại Kết luận thanh tra.

- Xây dựng phương án đề ứng phó với các tình huống khẩn cấp có nguy cơ mất khả năng thanh toán, mất khả năng chi trả nhằm ổn định tình hình hoạt động của Quỹ, tránh gây tâm lý hoang mang đối với người gửi tiền.

3.2. Kiến nghị cụ thể:

3.2.1. Đối với hoạt động của HĐQT, BKS, KTNB và Người điều hành:

3.2.1.1. Đối với Hội đồng quản trị:

- Nghiêm túc chấp hành các văn bản chỉ đạo, cảnh báo, chấn chỉnh của NHNN chi nhánh TP Hà Nội.

- Thực hiện rà soát, đánh giá lại Điều lệ, các Quy chế, quy trình và các quyết định đã ban hành để sửa đổi, bổ sung kịp thời, đảm bảo các nội dung phù hợp với quy định của pháp luật và thực tế tại đơn vị, cụ thể là những quy trình, quy chế, quyết định ban hành có nội dung chưa đầy đủ đã được nêu ở phần II kết quả thanh tra. *(Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

- Thực hiện các thủ tục để thay đổi mức vốn Điều lệ; mở sổ theo dõi vốn góp xác lập tư cách thành viên, vốn góp bổ sung, chuyển nhượng và nhận chuyển nhượng vốn góp theo quy định *(Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

- Chủ tịch HĐQT thực hiện ngay việc xây dựng (bằng văn bản) chương trình, kế hoạch hoạt động hàng tháng, quý của HĐQT để thực hiện nghị quyết của Đại hội thành viên và nghị quyết của HĐQT; thực hiện phê duyệt báo cáo quyết toán tài chính hàng năm, báo cáo Đại hội thành viên những trường hợp được xét miễn, giảm lãi vốn vay theo đúng quy chế và tổ chức Đại hội đại biểu thành viên các năm sau đúng quy trình. *(Yêu cầu thực hiện từ năm 2025).*

- Nâng cao trách nhiệm giám sát hoạt động của Chủ tịch HĐQT đối với Người điều hành trong quá trình thực hiện nghị quyết của Đại hội thành viên, nghị quyết của HĐQT để hạn chế thấp nhất các tồn tại, vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ...;

- Tổ chức kiểm điểm từng thành viên HĐQT trong từng thời kỳ, đánh giá nguyên nhân khách quan và chủ quan để xảy ra các tồn tại, sai phạm trong công tác quản trị và điều hành nhất là trong công tác cho vay và quy trách nhiệm tài chính đối với từng cá nhân có liên quan đến các món nợ xấu (cán bộ tín dụng, thẩm định, giám đốc, Ban tín dụng tại từng thời kỳ...). Sau khi có Kết luận thanh tra, nghiêm túc thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ theo quy định, đảm bảo không tái phạm. *(Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

- Thực hiện đúng quy định về điều kiện, thủ tục kết nạp thành viên. Rà soát lại danh sách thành viên Quỹ và thực hiện thủ tục chấm dứt tư cách thành viên theo quy định tại khoản 1 Điều 9 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 *(Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

3.2.1.2. Đối với Ban kiểm soát, Bộ phận kiểm toán nội bộ:

- Tăng cường kiểm tra, kiểm soát mọi hoạt động của Đơn vị; nâng cao chất lượng hoạt động, tính độc lập của Ban kiểm soát; tăng cường kiểm tra, giám sát đầy đủ các nội dung theo quy định nội bộ của Quỹ và quy định pháp luật có liên quan *(Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

- Rút kinh nghiệm trong việc xây dựng chương trình kế hoạch kiểm soát, giám sát hoạt động hàng quý, năm và việc tổ chức họp theo định kỳ. Đảm bảo các quý, năm sau thực hiện đúng theo quy định tại Điều lệ và Quy chế làm việc của Ban kiểm soát đã ban hành (*Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra*).

- Từng thành viên Ban kiểm soát kiểm điểm trách nhiệm trong việc không gửi báo cáo bằng văn bản kết quả công việc được giao gửi Trưởng ban kiểm soát. Đảm bảo các tháng về sau không lặp lại các tồn tại trên (*Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra*).

- Trưởng ban kiểm soát kiểm điểm trách nhiệm cá nhân khi để trong một thời gian dài (Từ tháng 6/2023 đến thời điểm thanh tra) thành viên ban kiểm soát không tham gia họp, không báo cáo bằng văn bản gửi Trưởng ban kiểm soát về công việc được giao...và Trưởng ban kiểm soát không báo cáo kịp thời gửi Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà Nội (*Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra*).

- Ban kiểm soát không ngừng nâng cao trình độ chuyên môn để đảm bảo định kỳ gửi thông báo cho Hội đồng quản trị và Giám đốc về hệ thống kiểm soát nội bộ và đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ và nâng cao chất lượng kiểm tra, giám sát để kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm trong hoạt động của Quỹ (*Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra*).

- Ban kiểm soát xây dựng ngay kế hoạch cụ thể và có biện pháp quyết liệt để kiến nghị HĐQT và Ban điều hành trong việc khắc phục dứt điểm các tồn tại, sai phạm như đã nêu ra. Nếu HĐQT và Ban điều hành không chấp hành phải báo cáo ngay về Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà Nội để có phương án xử lý kịp thời (*Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra*).

- Ban kiểm soát rà soát lại các nhiệm vụ được giao để củng cố lại Bộ máy BKS và Kiểm toán nội bộ, đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế tại Quỹ. Phân công cụ thể công việc của từng thành viên đảm bảo giám sát chặt chẽ việc khắc phục các tồn tại, sai phạm trong công tác quản trị, điều hành. Ban kiểm soát nghiêm túc thực hiện đúng chức trách nhiệm vụ được giao (báo cáo trung thực, không được nể nang, bao che và chịu trách nhiệm trước pháp luật về các nội dung báo cáo...) (*Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra*).

- Bộ phận kiểm toán nội bộ nghiêm túc thực hiện việc lập kế hoạch kiểm toán hàng năm, xây dựng quy trình nghiệp vụ, chính sách và hồ sơ kiểm toán nội bộ theo quy định (*Yêu cầu thực hiện từ năm 2025*).

- Bộ phận Kiểm toán nội bộ phải tự nâng cao năng lực nghiệp vụ, đảm bảo đánh giá được các chính sách, thủ tục, quy trình và phát hiện được các tồn tại trọng yếu trong hoạt động của Quỹ. Đưa ra kiến nghị sửa chữa, khắc phục và xử lý những vi phạm; Có khả năng đề xuất biện pháp nhằm hoàn thiện, nâng cao hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ (*Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra*).

- Định kỳ hằng năm phải thực hiện rà soát, đánh giá về tính thích hợp, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ (*Yêu cầu thực hiện từ năm 2025*).

- Khi thực hiện các cuộc kiểm toán phải lập các biên bản làm việc làm cơ sở đưa ra các ý kiến kiểm toán trong báo cáo kiểm toán và phải lưu đủ các bằng chứng

kiểm toán khác có liên quan đến các nội dung đánh giá... (Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).

3.2.1.3. Đối với Người điều hành:

- Điều hành, chỉ đạo hoạt động, thực hiện quy trình nghiệp vụ theo đúng quy định của pháp luật, của NHNN cũng như các quy trình, quy định nội bộ của Quỹ. Nghiêm túc khắc phục, chỉnh sửa các tồn tại, sai phạm đã nêu tại các phần nghiệp vụ và tuyệt đối không được tái phạm. (Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).

- Nghiêm túc chấp hành các cảnh báo, chấn chỉnh của NHNN chi nhánh TP Hà Nội để khắc phục triệt để các tồn tại, vi phạm. (Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).

- Thực hiện ngay việc sắp xếp lại Bộ máy tổ chức của Ban điều hành đảm bảo phù hợp với quy mô và tình hình hoạt động thực tế tại Quỹ. (Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).

- Tổ chức kiểm điểm từng thành viên Ban điều hành, đánh giá nguyên nhân khách quan và chủ quan để xảy ra các tồn tại, vi phạm trong công tác điều hành, nhất là trong công tác cho vay, quy trách nhiệm tài chính cụ thể đối với từng cá nhân có liên quan đến các món nợ xấu (kế toán, thủ quỹ (giải ngân), cán bộ tín dụng, thẩm định, Giám đốc, Ban tín dụng trong từng thời kỳ...). (Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).

- Từng thành viên Ban điều hành phải có trách nhiệm và biện pháp quyết liệt để thu hồi nợ xấu, không được né tránh, nể nang, bao che và đùn đẩy trách nhiệm. Ban điều hành xây dựng kế hoạch thu hồi cụ thể đối với từng món nợ xấu (rà soát hồ sơ cho vay để đảm bảo đầy đủ yếu tố pháp lý trước khi gửi sang Tòa án khởi kiện, xử lý tài sản đảm bảo và xử lý trách nhiệm của tập thể, cá nhân để xảy ra nợ xấu trong từng thời kỳ, nếu có dấu hiệu vi phạm pháp luật phải kịp thời chuyển hồ sơ sang cơ quan điều tra để xử lý theo đúng quy định...) và báo cáo cụ thể về NHNN chi nhánh TP Hà Nội. (Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).

- Quỹ phải bố trí kế toán trưởng theo đúng quy định tại Khoản 1 Điều 20 Nghị định 174/2016/NĐ-CP (Thời gian thực hiện sau khi nhận được Kết luận thanh tra).

- Định kỳ hàng năm, Giám đốc phải tiến hành tổ chức rà soát, kiểm tra, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của đơn vị, của từng hoạt động nghiệp vụ và lập báo cáo về kết quả tự kiểm tra, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ gửi HĐQT, Ban kiểm soát và NHNN chi nhánh TP Hà Nội. (Yêu cầu thực hiện từ năm 2025).

3.2.2. Đối với hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro

- Chấm dứt và khắc phục, chỉnh sửa kịp thời các vi phạm, tồn tại đã nêu tại Phần II kết quả thanh tra; không để xảy ra trường hợp vi phạm, tồn tại tương tự. (Thời gian thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận Thanh tra).

- Yêu cầu QTDND Hoàng Mai rà soát, sửa đổi các quy định nội bộ về hoạt động cho vay đảm bảo có đầy đủ các nội dung theo quy định của pháp luật. (Thời gian thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận Thanh tra).

- Yêu cầu QTDND Hoàng Mai thực hiện ngay việc đôn đốc ông Đinh Ngọc Hà bổ sung ngay các tài sản bảo đảm, có các biện pháp xử lý tài sản bảo đảm để trả nợ đối với các khoản vay cho ông Hà sử dụng vào mục đích cá nhân, đồng thời giám sát đôn đốc đối với việc thực hiện cam kết của ông Đinh Ngọc Hà (theo biên bản làm việc đã ký giữa ông Hà, Đoàn thanh tra và Quỹ ngày 29/10/2024), nếu việc thực hiện không khả thi, gây thất thoát tài sản của Quỹ phải chuyển ngay hồ sơ sang cơ quan nhà nước có thẩm quyền để xử lý theo quy định.

Đối với Dự kiến Danh sách các hồ sơ cho vay theo văn bản số 05/CV-HMF ngày 16/12/2024 của QTDND Hoàng Mai, yêu cầu Quỹ thực hiện cung cấp đầy đủ hồ sơ cho Cơ quan nhà nước có thẩm quyền để thực hiện theo quy định pháp luật.

- Tiến hành thu hồi nợ đối với các hồ sơ vay vốn vi phạm điều kiện vay vốn, đảm bảo thu nợ gốc, lãi khoản vay đúng theo quy định. Quỹ quy trách nhiệm cụ thể đối với người có liên quan đến việc cho vay không đủ điều kiện theo quy định. Cụ thể:

+ Xây dựng phương án, kế hoạch thu hồi nợ; tập trung mọi nguồn lực, thực hiện quyết liệt, triệt để các biện pháp thu hồi nợ: làm việc với khách hàng vay vốn về phương án, kế hoạch trả nợ cụ thể, làm việc với Bên bảo đảm về thực hiện nghĩa vụ trả nợ thay/ xử lý TSBĐ. Trường hợp khách hàng vay, Bên bảo đảm cố tình chây ì, không hợp tác trả nợ tiến hành khởi kiện, xử lý TSBĐ và/hoặc xác định trách nhiệm, quy trách nhiệm cụ thể đối với cán bộ có liên quan đến khoản vay đảm bảo thu hồi gốc, lãi theo quy định trong thời gian sớm nhất.

+ Đối với các khoản vay có tài sản bảo đảm không đảm bảo về pháp lý/giá trị/ khả năng thanh khoản... mà không khắc phục, hoàn thiện được về tài sản bảo đảm, yêu cầu Quỹ xác định và quy trách nhiệm cụ thể các cá nhân có liên quan nếu không thu hồi được nợ gốc, lãi theo quy định.

+ Quá trình tiến hành thu nợ, Quỹ thực hiện rà soát hồ sơ cho vay, hồ sơ TSBĐ, hoàn thiện hồ sơ TSBĐ theo đúng quy định và/hoặc bổ sung/thay thế TSBĐ cho các khoản vay đảm bảo Quỹ xử lý được tài sản, thu hồi gốc, lãi theo quy định đối với các khoản vay của các khách hàng. Trong quá trình rà soát hồ sơ và thu nợ, nếu phát hiện có dấu hiệu vi phạm pháp luật hình sự thì thực hiện kịp thời chuyển hồ sơ sang cơ quan có thẩm quyền xem xét, xử lý theo đúng quy định của pháp luật.

(Thời gian thực hiện hoàn thành theo Quyết định số 109/QĐ-XPHC ngày 12/12/2024 của Chánh Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh TP Hà Nội).

- Kiểm điểm các cá nhân có liên quan về việc không ký phụ lục sửa đổi Điều 1, Điều 3 hợp đồng thế chấp (Điều 1 nghĩa vụ bảo đảm, điều 3 giá trị định giá), cho vay vượt nghĩa vụ bảo đảm tại Hợp đồng thế chấp; thực hiện không đúng nội dung ủy quyền, ký chứng từ giải ngân, tài liệu, thực hiện giải ngân khi Hội đồng tín dụng chưa có phê duyệt cho vay (KH Trần Duy Hải). Đối với các khoản cho vay mới thực hiện đúng nội dung ủy quyền về việc giải ngân vốn cho vay. *(Thời gian thực hiện ngay khi nhận được Kết luận Thanh tra).*

- Về thẩm định và quyết định cho vay: Thực hiện thẩm định cho vay thu thập đầy đủ hồ sơ, tài liệu chứng minh khách hàng đủ điều kiện vay vốn, xác định thời hạn

cho vay, mức cho vay phù hợp với phương án vay vốn, nguồn trả nợ của khách hàng...
(Thời gian thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận Thanh tra).

- Về kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay: Thực hiện kiểm tra giám sát vốn vay, khả năng trả nợ của khách hàng, thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn... theo đúng quy định. (Thời gian thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận Thanh tra).

- Về bảo đảm tiền vay:

+ Nghiêm túc rút kinh nghiệm đối với các tồn tại về bảo đảm tiền vay. Nhận bảo đảm tiền vay thực hiện đúng quy định về bảo đảm tiền vay.

+ Xác định trách nhiệm của từng cá nhân có liên quan đến việc để xảy ra các tồn tại về bảo đảm tiền vay.

+ Rà soát TSBD và hồ sơ TSBD đối với các khoản vay còn dư nợ của các khách hàng được nêu tại Phần II Kết quả thanh tra, khẩn trương làm việc cụ thể với các khách hàng, Bên bảo đảm để hoàn thiện hồ sơ TSBD theo đúng quy định và thực hiện:

./ Đối với các TSBD chưa đảm bảo về pháp lý, khó xử lý tài sản/ hoặc TSBD giảm giá trị dẫn đến khi xử lý TSBD không đảm bảo thu hồi gốc, lãi theo quy định, đề nghị Quỹ làm việc với khách hàng, Bên bảo đảm để nhận bổ sung, thay thế TSBD đảm bảo khả năng thu hồi gốc, lãi theo quy định (tài sản được bổ sung, thay thế đảm bảo đầy đủ pháp lý, giá trị bảo đảm, thanh khoản...).

./ Đối với các TSBD không đảm bảo về pháp lý/giá trị/ khả năng thanh khoản... nhưng không khắc phục, hoàn thiện được, yêu cầu Quỹ xác định cụ thể trách nhiệm cá nhân liên quan đến khoản vay phải bồi thường nếu không thu hồi được nợ gốc, lãi theo quy định.

(Thời gian thực hiện hoàn thành chậm nhất ngày 31/10/2025).

+ Đối với khoản vay của Công ty CP hệ sinh thái Trảng An (đã trả nợ) được đảm bảo bằng tài sản của Công ty CP xây dựng và phát triển đô thị Thăng Long, Quỹ phải xem xét trách nhiệm bên thế chấp tài sản để có biện pháp xử lý thích hợp (như: chuyển hồ sơ sang cơ quan điều tra để xử lý).

+ Bổ sung các giấy tờ pháp lý để đảm bảo tài sản thế chấp đảm bảo tính pháp lý như tài sản thế chấp tại Biệt thự 08BT3 Khu đô thị mới Cầu Bươu, Thanh Trì, Hà Nội thuộc sở hữu của Công ty CP đầu tư phát triển Việt Nam Toàn Cầu và các giấy tờ pháp lý của tài sản thế chấp là Nhà máy gạch tại Hiệp Hoà, Bắc Giang. Giám sát chặt chẽ tài sản thế chấp là toàn bộ dây truyền sản xuất gạch của Nhà máy gạch tại huyện Hiệp Hoà, tỉnh Bắc Giang. Kiểm tra xác định giá trị thực tế của tài sản thế chấp bổ sung tài sản thế chấp đảm bảo nghĩa vụ trả nợ cho các khoản vay.

+ Làm việc với khách hàng Nguyễn Tuấn Anh về việc gia hạn thời hạn sử dụng đất thửa đất CA813089, hoàn thiện thủ tục nhận tài sản thế chấp và xử lý tài sản bảo đảm theo quy định; làm việc với khách hàng có biện pháp xử lý tài sản bảo đảm là bất động sản tại phố Lê Trọng Tấn, phường Định Công, Q.Hoàng Mai, TP Hà Nội; làm việc với khách hàng hoàn thiện các thủ tục nhận tài sản bảo đảm là quyền sử dụng 3.100,9 m² đất chuyên trồng lúa nước và xử lý tài sản bảo đảm theo quy định; Yêu cầu

khách hàng bổ sung thêm tài sản bảo đảm cho khoản vay, thực hiện nhận tài sản thế chấp mới và xử lý tài sản bảo đảm theo quy định.

(Thời gian thực hiện hoàn thành chậm nhất ngày 31/10/2025).

- Thực hiện rà soát các khoản vay đã thanh toán toàn bộ nợ gốc, đảm bảo việc thu gốc, lãi khoản vay theo đúng quy định. *(Thời gian thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

- Nghiêm túc rút kinh nghiệm trong việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro không đúng quy định. Thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro đúng quy định đối với các khoản vay trích lập dự phòng chưa đúng quy định *(Thời gian thực hiện hoàn thành theo Quyết định số 109/QĐ-XPHC ngày 12/12/2024 của Chánh Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh TP Hà Nội).*

- Đối với các khoản cho vay phát sinh mới, khi thẩm định và quyết định cho vay: thu thập đầy đủ tài liệu làm căn cứ, cơ sở xác định mức cho vay, thời hạn cho vay và/hoặc phải xem xét, đánh giá phần nợ gốc, lãi mà khách hàng phải trả cho các khoản vay tại các tổ chức tín dụng khác, thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh khách hàng có đủ nguồn thu để trả nợ trong suốt thời gian vay vốn. *(Thời gian thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

- Nghiêm túc kiểm điểm rút kinh nghiệm trong việc xét duyệt cho vay khi không đầy đủ thành phần Hội đồng tín dụng. Đối với các khoản cho vay mới thực hiện xét duyệt cho vay đảm bảo đúng theo quy định. *(Thời gian thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

- Tích cực đôn đốc khách hàng đã quá hạn và có kế hoạch, biện pháp hiệu quả để thu hồi nợ, tránh tổn thất cho Quỹ. *(Thời gian thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận thanh tra).*

3.2.3. Đối với việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán tài chính và việc chấp hành các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động.

- Xây dựng phương án xử lý, chấp hành nghiêm túc quy định về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, giới hạn cho vay đối với khách hàng. *(Thời gian thực hiện hoàn thành theo Quyết định số 109/QĐ-XPHC ngày 12/12/2024 của Chánh Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh TP Hà Nội).*

- Thực hiện đúng các quy định về chế độ kế toán tài chính.

- Thực hiện chuyển quyền sở hữu tài sản là xe ô tô mua từ ông Đình Ngọc Hà sang cho QTDND Hoàng Mai.

- Rà soát, có biện pháp đôn đốc quyết liệt và giải quyết dứt điểm các khoản tạm ứng đã phát sinh từ các năm tài chính trước.

- Rà soát lại toàn bộ các khoản vay quá hạn Quỹ đang hạch toán dự thu nội bảng; thực hiện thoái lãi đã dự thu của khoản vay quá hạn đang hạch toán nội bảng và hạch toán theo dõi ngoại bảng đúng quy định.

- Nghiêm túc rút kinh nghiệm trong việc hạch toán ngoại bảng tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý theo quy định.

- Quy trách nhiệm đối với cá nhân phê duyệt khoản chi mua bảo hiểm nhân thọ cho cán bộ Quỹ từ tháng 6/2023 đến tháng 11/2024 không đúng quy định; thực hiện các biện pháp để thu hồi khoản chi mua bảo hiểm với tổng số tiền 107.013.000 đồng.

3.2.4. Đối với việc chấp hành quy định về an toàn hệ thống thông tin

- Nghiêm túc rút kinh nghiệm và thực hiện đầy đủ các quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo Thông tư số 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

- Xây dựng kế hoạch khắc phục, hoàn thiện hệ thống thông tin tại đơn vị theo đúng quy định nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về sự an toàn, chuyên nghiệp, hiện đại trong hoạt động ngành ngân hàng; bảo đảm an toàn hoạt động hệ thống thông tin, nâng cao chất lượng, hiệu quả công việc tại Quỹ...

- Rà soát danh sách tài sản vật lý, tài sản phần mềm của hệ thống thông tin, cập nhật, bổ sung đầy đủ thông tin của tài sản theo quy định (giá trị, mục đích sử dụng, phạm vi sử dụng, hệ thống thông tin tương ứng, thông tin về bản quyền, phiên bản).

- Rà soát quy định về quản lý sự cố an toàn thông tin, cập nhật, bổ sung chi tiết quy trình xử lý sự cố an toàn thông tin, trách nhiệm của cá nhân, tập thể trong việc báo cáo, tiếp nhận, xử lý các sự cố an toàn thông tin; lập, lưu trữ hồ sơ về sơ đồ logic và vật lý đối với hệ thống mạng đảm bảo đầy đủ theo quy định.

- Xây dựng hệ thống dự phòng thảm họa; xây dựng kế hoạch và tổ chức triển khai đảm bảo hoạt động liên tục hệ thống thông tin; hàng năm xây dựng kế hoạch và thực hiện công tác tự kiểm tra việc thực hiện các quy định về bảo đảm an toàn hệ thống thông tin.

(Thời gian thực hiện hoàn thành chậm nhất ngày 31/10/2025).

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra về việc thanh tra tổ chức và hoạt động QTDND Hoàng Mai./

Nơi nhận:

- Ban biên tập Trang tin điện tử NHNN CN TP Hà Nội;
- Phó Giám đốc điều hành NHNN CN TP Hà Nội Nguyễn Quốc Huy;
- Phó Giám đốc NHNN CN TP Hà Nội Trần Quốc Hùng;
- Lưu: VT, Hồ sơ thanh tra. NMTHUONG.

**KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT PHỤ TRÁCH**



Bùi Dương Quỳnh Mai