

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Việc chấp hành chính sách, pháp luật tại Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

Ngày 28/12/2015, Tổng Thanh tra Chính phủ ban hành Kết luận số 3880/KL-TTCTP về kết luận thanh tra việc chấp hành chính sách pháp luật tại Bảo hiểm Tiền gửi Việt Nam. Ngày 02/3/2016, Văn phòng Chính phủ có Văn bản số 1334/VPCP-V.I thông báo ý kiến của Phó Thủ tướng Nguyễn Xuân Phúc đồng ý với các nội dung kết luận và kiến nghị của Thanh tra Chính phủ tại Văn bản số 3880/KL-TTCTP.

Căn cứ Điều 39 Luật Thanh tra số 56/2010/QH12 ngày 15/11/2010 quy định về công khai kết luận thanh tra.

Tổng Thanh tra Chính phủ thông báo Kết luận thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật tại Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra Chính phủ tập trung thanh tra theo 3 nhóm nội dung liên quan đến hoạt động chủ yếu của Bảo hiểm Tiền gửi Việt Nam nhằm đánh giá khách quan việc chấp hành chính sách pháp luật trong việc quản lý vốn, tài sản và thu, chi hoạt động tại Bảo hiểm Tiền gửi Việt Nam; việc cấp, thu hồi giấy chứng nhận và quản lý thu phí, chi trả tiền bảo hiểm; công tác đầu tư xây dựng cơ bản.

II. ƯU ĐIỂM VÀ NHỮNG KHUYẾT ĐIỂM, VI PHẠM PHÁT HIỆN QUA THANH TRA

1. Ưu điểm:

Tính đến năm 2014, BHTGVN đã hoạt động được 15 năm. Trong quá trình hoạt động của mình BHTGVN đã thể hiện là một thiết chế tài chính không thể thiếu trong hệ thống ngân hàng và các tổ chức tín dụng nhằm bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, củng cố niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng, góp phần duy trì sự ổn định của các tổ chức tham gia BHTG và sự phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống ngân hàng và các tổ chức tín dụng, góp phần vào việc giữ vững an ninh kinh tế, ổn định chính trị.

Theo báo cáo của BHTGVN, kết quả hoạt động qua từng năm đều có sự tăng trưởng ổn định về số lượt người tham gia bảo hiểm, quỹ dự trữ đền bù bảo hiểm và hiệu quả đầu tư vốn tạm thời nhà rỗi.

2. Khuyết điểm, vi phạm:

Bên cạnh những nỗ lực và thành tích nêu trên, BHTGVN trong những năm qua còn để xảy ra một số khuyết điểm, vi phạm chủ yếu dưới đây:

Thứ nhất: Về công tác quản lý tài chính đã để xảy ra nhiều khuyết điểm, vi phạm từ khâu lập và chấp hành kế hoạch tài chính, quản lý chi phí và sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi để đầu tư

- Vi phạm trong việc xây dựng, phê duyệt kế hoạch tài chính và báo cáo tài chính năm 2011-2013.

- Không chấp hành nghiêm túc kế hoạch tài chính, kế hoạch mua sắm tài sản cố định BTC giao: Năm 2011-2012 chỉ vượt kế hoạch nhưng không báo cáo, không được BTC chấp thuận số tiền 45.671 triệu đồng; có khoản mục chi vượt mức BTC giao như: chi trang phục giao dịch năm 2012-2013 vượt 3.486 triệu đồng; chi đào tạo tập huấn trong nước năm 2011 vượt 1.240 triệu đồng; năm 2012 chi công tác phí đi nước ngoài vượt 380 triệu đồng, chi đào tạo, tập huấn nước ngoài không có trong kế hoạch là 217 triệu đồng.

Năm 2012, BHTGVN mua sắm TSCĐ vượt mức tối đa BTC giao với tổng số tiền là 1.949 triệu đồng.

- Vi phạm quy định của BTC và quy chế nội bộ của BHTGVN đối với một số khoản chi hoạt động: Chi trang phục giao dịch năm 2011 vượt mức quy định là 1.392,5 triệu đồng; chi mua điện thoại và tiền cước phí đi động không đúng đối tượng quy định là 1.019,6 triệu đồng; chi mua vali, cặp công vụ sai quy định là 3.232,2 triệu đồng; chi lễ tân, giao dịch đối ngoại, khánh tiết, hội nghị, tuyên truyền, quảng cáo vượt tỷ lệ quy định (7%) là 10.899,1 triệu đồng; chi quà tặng hội nghị, hội thảo là 703,7 triệu đồng; vi phạm Luật Kế toán đối với chứng từ chi công tác phí của các đoàn đi dự hội nghị, hội thảo là 5.344,5 triệu đồng, chi tiếp khách là 22.634 triệu đồng; thanh toán tiền công tác phí vượt số ngày quy định số tiền là 321,4 triệu đồng.

Một số khoản mục chi khác chưa thực hiện nghiêm túc quy định thực hành tiết kiệm chống lãng phí, như: Chi thuê bảo vệ chuyên nghiệp tại Trụ sở chính là 678 triệu đồng; chi mua cốc pha lê, lọ hoa, bút gỗ làm quà tặng là 3.960,5 triệu đồng. Trong đó việc mua cốc pha lê vi phạm về thẩm quyền quyết định, hình thức mua sắm và xuất xứ hàng hóa.

- Thực hiện thủ tục thuê, ngăn phòng trụ sở sai quy định: Việc thuê trụ sở làm việc tại 109 Trần Hưng Đạo năm 2012 sai về thủ tục đấu thầu, thẩm định giá. Hạng mục ngăn phòng làm việc năm 2014 có nhiều vi phạm về trình tự thủ tục đầu tư xây dựng như: ký hợp đồng xây lắp, quyết định chỉ định thầu sau khi nhà thầu đã thực hiện thi công; ghi lùi thời gian khởi công trên nhật ký công trình; khối lượng xây lắp một số hạng mục không đúng theo dự toán nhưng không có văn bản phê duyệt của chủ đầu tư.

- Vi phạm trong việc xây dựng đơn giá tiền lương và trích lập quỹ lương: BHTGVN không thực hiện đúng quy định trong việc tính các thông số, chỉ tiêu lao động định biên, hệ số cấp bậc công việc và phụ cấp bình quân năm, lao động thực tế sử dụng bình quân năm, dẫn đến làm sai tăng quỹ lương, quỹ khen thưởng và phúc lợi trong 03 năm (2011-2013) là 48.154 triệu đồng (quỹ lương là 38.552 triệu đồng; quỹ khen thưởng và phúc lợi là 9.602 triệu đồng).

- Sai phạm trong việc chi lương tăng thêm, chi thưởng:

+ Chi lương tăng thêm và thưởng năm 2010 cho 02 thành viên HĐQT chuyên trách bị xử lý kỷ luật sai quy định là 785,7 triệu đồng; chi vượt tổng quỹ lương của HĐQT năm 2010 cho 02 thành viên chuyên trách là 44,3 triệu đồng.

+ Tạm ứng chi lương vượt tỷ lệ quy định; trích lập quỹ lương đã bao gồm lao động khoán gọn nhưng BHTGVN vẫn hướng dẫn và yêu cầu chi nhánh sử dụng nguồn thu khác (cho thuê trụ sở) để trả lương.

+ Ban hành Quy chế khen thưởng nhưng không quy định mức chi khen thưởng. Hội đồng thi đua khen thưởng trình HĐQT quyết định mức khen thưởng từng năm cho từng cá nhân, tập thể chưa công bằng.

+ Trích lập Quỹ khen thưởng HĐQT vượt mức 03 tháng lương thực tế của HĐQT là 533 triệu đồng; chi thưởng danh hiệu cho tập thể, cá nhân vượt mức quy định là 7.136 triệu đồng; chi thưởng ngoài ngành năm 2013 cho các cá nhân, tập thể vào các ngày lễ, tết âm lịch, số tiền 2.114 triệu đồng không đầy đủ chứng từ, không ký nhận tiền theo quy định.

- Cho thuê trụ sở Chi nhánh khu vực Đông Bắc Bộ không thực hiện đấu giá là sai quy định.

- Thực hiện một số nội dung tại kết luận thanh tra của Thanh tra Chính phủ sai quy định:

+ Chưa hạch toán đầy đủ, kịp thời đối với một số khoản phải thu số tiền 816 triệu đồng.

+ Sử dụng nguồn quỹ phúc lợi của BHTGVN với số tiền là 262 triệu đồng để nộp ngân sách.

- Kê khai, nộp thuế TNCN sai quy định: Việc xác định, kê khai thu nhập chịu thuế không đầy đủ, thiếu chính xác. Số thuế TNCN trong 03 năm (2011-2013) qua thanh tra phát hiện nộp thiếu là 221,79 triệu đồng. Ngoài ra, thu nhập từ tiền thưởng danh hiệu năm 2013 vượt mức quy định phải kê khai vào thu nhập chịu thuế TNCN năm 2014 là 948,3 triệu đồng.

- Vi phạm trong việc quản lý, sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi: Không thực hiện đúng trình tự, thẩm quyền quyết định đầu tư; dự trữ mức vốn tối thiểu đáp ứng thanh khoản tại một số thời điểm thiếu cơ sở, không phù hợp với thực tế thanh khoản của BHTGVN; việc tính, hạch toán lãi dự thu vẫn còn có sai sót.

Thứ hai, công tác quản lý đầu tư XD CB để xảy ra một số vi phạm đối với việc đầu tư công trình trụ sở làm việc của BHTGVN Chi nhánh khu vực Nam Trung bộ và Tây Nguyên

- Vi phạm trong việc thực hiện đấu thầu: Do chưa làm tròn trách nhiệm của cán bộ quản lý dẫn đến giá trúng thầu cao hơn giá gói thầu được phê duyệt là 1.647 triệu đồng.

- Sai phạm về tư vấn thiết kế: Đưa ra phương án thi công sai với số tiền thiết kế phí sai phạm là 50,284 triệu đồng; do lỗi của khâu khảo sát, thiết kế làm tăng giá trị công trình thêm 2.202 triệu đồng tương ứng với số tiền sai phạm là 55,686 triệu đồng thiết kế phí.

- Sai phạm trong việc nghiệm thu không đúng khối lượng công trình: Đối với nhà thầu thi công với số tiền 197,53 triệu đồng.

- Sai phạm trong việc tạm ứng nhưng nhà thầu không dùng số tiền tạm ứng vào thi công công trình, đã bị chiếm dụng vốn là 14.543 triệu đồng.

Thứ ba, để xảy ra một số vi phạm trong việc cấp, thu hồi chứng nhận BHTG, quản lý thu phí, phạt các đơn vị kê khai thiếu phí và chi trả bảo hiểm

- Vi phạm trong việc không phạt các đơn vị kê khai thiếu phí và ban hành văn bản hướng dẫn cách tính phí không đúng quy định: BHTGVN không thực hiện đúng quy định trong việc phạt các đơn vị kê khai thiếu phí trong khi các văn bản pháp quy không có quy định về việc miễn phạt. Ngoài ra, BHTGVN ban hành văn bản hướng dẫn cách tính phí không đúng quy định làm giảm số thu phí phải nộp của các đơn vị tham gia BHTG.

- Việc quản lý thu phí bảo hiểm và công tác giám sát đối với các QTD tại CN Hà Nội còn có nhiều thiếu sót, bất cập như: Chưa quản lý được các tổ chức tài chính vi mô theo Luật BHTG; báo cáo giám sát chưa đánh giá đầy đủ một số chỉ tiêu an toàn hoạt động của QTD; không có sự trao đổi thông tin về kết quả giám sát với NHNN Chi nhánh tỉnh, thành phố; việc ra thông báo cảnh báo gửi NHNN trên địa bàn đối với các QTD vi phạm chưa thực hiện theo quy định... cho thấy hoạt động giám sát từ xa còn hình thức, chưa đáp ứng được mục đích, yêu cầu phát hiện sớm, cảnh báo, ngăn ngừa vi phạm để bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền.

- Vi phạm trong việc giám sát và thực hiện chi trả BHTG tại Quỹ Trần Cao và Quỹ Trù Hựu: Việc theo dõi chế độ thông tin, báo cáo và phối hợp cung cấp thông tin cảnh báo giữa BHTGVN với NHNNVN chưa tốt. Việc kiểm tra, thẩm định hồ sơ chi trả bảo hiểm tại Quỹ Trần Cao đã không phát hiện để kiến nghị xử lý, hoàn thiện về cơ chế, chính sách đối với trường hợp tách sổ để hưởng BHTG của người gửi tiền

III. KẾT NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

1. Kiến nghị với Chính phủ và Thủ tướng Chính phủ

Xem xét sửa đổi, bổ sung Nghị định số 68/2013/NĐ-CP với các nội dung như:

- Điều chỉnh hạn mức chi trả tiền bảo hiểm (hiện nay là 50 triệu đồng/người gửi tiền) theo khung cao hơn với mức từ 150 - 200 triệu đồng/người gửi tiền.

- Điều chỉnh hạn mức trong biên độ giới hạn của khung phù hợp với tình hình thực tế như lạm phát cao trong thời gian dài, thu nhập quốc dân bình quân đầu người tăng cao.

- Điều chỉnh mức thu phí để đảm bảo thực hiện đúng Khoản 2, Điều 20 Luật BHTG “*Quy định rõ mức khung để thu phí dựa trên cơ sở định mức mức tín nhiệm/rủi ro*” theo hướng TCTD có mức độ rủi ro cao thì phải nộp mức phí BHTG cao và ngược lại.

- Giao NHNNVN; Bộ Tài chính; Bộ Lao động, Thương binh và Xã hội và BHTGVN kiểm điểm và chỉ đạo kiểm điểm trách nhiệm của cá nhân và tập thể liên quan đến các vi phạm gắn với từng thời điểm, thời kỳ cụ thể đã nêu trong kết luận thanh tra; kịp thời nghiên cứu, sửa đổi, bổ sung các văn bản pháp quy

hướng dẫn thực hiện Luật BHTG để quy định cụ thể, chi tiết hơn đối với việc thực hiện quy định tham gia BHTG của các TCTD, giám sát hoạt động của TCTD tham gia BHTG, khắc phục những tồn tại hạn chế, tạo hành lang pháp lý rõ ràng để nâng cao hiệu quả của BHTG, bảo đảm quyền lợi của người gửi tiền.

- Về số tiền **48.154 triệu đồng** BHTGVN đã trích và chi quỹ lương, quỹ khen thưởng và phúc lợi trong 03 năm (2011-2013) cho người lao động sai quy định. Bao gồm:

+ **Số tiền 18.549,5 triệu đồng** (quỹ lương là 14.853 triệu đồng; quỹ khen thưởng và phúc lợi là 3.696,5 triệu đồng) đã trích và chi quỹ lương, quỹ khen thưởng và phúc lợi sai do xây dựng lao động định biên để tính đơn giá tiền lương không đúng quy định.

+ **Số tiền 29.604,5 triệu đồng** đã trích và chi quỹ lương, quỹ khen thưởng và phúc lợi sai quy định do tính sai hệ số cấp bậc công việc, phụ cấp bình quân năm và lao động sử dụng thực tế bình quân năm.

Theo quy định tại Khoản 1, Điều 9 Thông tư số 18/2013/TT-BLĐTBXH thì phải xử lý về kinh tế. Tuy nhiên, Thanh tra Chính phủ kiến nghị không xử lý thu hồi, không trừ vào quỹ lương, quỹ khen thưởng và phúc lợi các năm liên kế nhưng phải kiểm điểm trách nhiệm tập thể, cá nhân có liên quan và không được tái vi phạm.

Cơ sở kiến nghị không xử lý về kinh tế như trên ngoài lý do tác động trực tiếp đến đời sống, tư tưởng của người lao động; không có tính khả thi vì số lượng lao động hàng năm biến động thường xuyên, còn có những lý do sau:

* Việc xây dựng và áp dụng quy định để tính đơn giá tiền lương của BHTGVN như đối với doanh nghiệp nhà nước có những khó khăn, vướng mắc khi phải xác định lao động định biên trên cơ sở nhiệm vụ, khối lượng công việc của từng bộ phận theo vị trí công việc.

* Khi thẩm định, giao đơn giá tiền lương, Bộ LĐTB&XH đã cắt giảm so với số lượng lao động định biên HQQT BHTGVN phê duyệt, trình Bộ.

* Số tiền 18.549,5 triệu đồng trích và chi sai theo kết quả thanh tra tính trên cơ sở nhu cầu lao động thực tế của BHTGVN thay cho chỉ tiêu lao động định biên, do BHTGVN xác định không đúng theo quy định.

* Việc giao kế hoạch chi của các Bộ, ngành thường vào dịp cuối năm sau khi BHTGVN đã chi gần hết quỹ lương hàng năm.

2. Kiến nghị các Bộ, ngành

2.1. Kiến nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

- Nghiên cứu sửa đổi, bổ sung, một số văn bản như sau:

+ Bổ sung vào Điều 11 (Điều kiện hoạt động) Quyết định số 24/2006/QĐ-NHNN ngày 06/6/2006 của NHNN phù hợp với Luật Các TCTD và Luật BHTG theo hướng khi các Quỹ TDND đi vào hoạt động phải làm các thủ tục về BHTG để bảo đảm quyền lợi cho người gửi tiền.

+ Bổ sung thêm 01 Điều tại Thông tư số 24/2014/TT-NHNN theo hướng quy định rõ về trách nhiệm cung cấp thông tin, cơ chế phối hợp để chia sẻ thông tin của hệ thống NHNNVN các cấp, các tổ chức tham gia BHTG đối với

BHTGVN từ khi các tổ chức tham gia BHTG đi vào hoạt động đến khi ngừng hoạt động.

- Tổ chức kiểm điểm trách nhiệm đối với Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc và các thành viên HĐQT BHTGVN thời kỳ (2011-2013) liên quan trực tiếp đến những khuyết điểm, vi phạm trong công tác lập và chấp hành kế hoạch tài chính; quản lý các loại chi phí hoạt động; quản lý và sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi và chi trả BHTG được nêu tại phần kết luận.

2.2. Kiến nghị Bộ Tài chính

- Nghiên cứu sửa đổi quy định tại Thông tư số 41/2014/TT-BTC về các nội dung như sau:

- + Về chi thưởng ngoài ngành tại Điểm c, Khoản 2, Điều 18 thực hiện đúng theo quy định của Luật Thi đua khen thưởng và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật này để tránh hiện tượng chi khen thưởng ngoài ngành không đúng như nêu trên.

- + Về việc giao kế hoạch tổng chi phí tại Khoản 2, Điều 20 theo hướng có chi tiết chi lương và chi hoạt động quản lý hoặc giao kế hoạch tổng chi phí (chưa có lương).

- Yêu cầu lãnh đạo Vụ Tài chính các ngân hàng và Tổ chức tài chính giai đoạn 2011-2013 nghiêm túc rút kinh nghiệm trong việc ban hành một số văn bản yêu cầu BHTGVN chỉ được chi tối đa đối với một số khoản mục chi phí mua sắm tài sản, trang phục (Công văn số 16705/BTC-TCNH ngày 03/12/2013; Công văn số 13808/BTC-TCNH ngày 10/10/2012 và Công văn số 16778/BTC-TCNH ngày 04/12/2012).

2.3. Kiến nghị Bộ Lao động Thương binh và Xã hội

- Kiểm điểm rút kinh nghiệm đối với các đơn vị, cá nhân trực tiếp tham mưu, thẩm định, kiểm tra đề xuất giao đơn giá tiền lương, quỹ lương cho BHTGVN năm 2011-2012.

- Khi ban hành các văn bản quy phạm pháp luật như trường hợp các Thông tư số 08/2005/TT-BLĐTBXH và Thông tư số 27/2010/TT-BLĐTBXH như nêu trên cần phải tính đến các đơn vị như BHTGVN để tránh tình trạng cùng một lúc đơn vị thực hiện áp dụng hai văn bản về chi lương tăng thêm, tiền thưởng cho thành viên HĐQT như đã nêu ở phần kết quả thanh tra.

3. Kiến nghị Bảo hiểm Tiền gửi Việt Nam

Thực hiện và chỉ đạo các tổ chức thực hiện các nội dung sau:

- Căn cứ vào các khuyết điểm, vi phạm nêu tại kết luận thanh tra, BHTGVN tiến hành kiểm điểm và chỉ đạo kiểm điểm, xử lý trách nhiệm đối với tập thể và cá nhân theo thẩm quyền và đúng quy định của pháp luật; đề xuất và áp dụng ngay các giải pháp để chấn chỉnh, khắc phục, xử lý những yếu kém, khuyết điểm, vi phạm.

- Ban hành Quy chế đầu tư vốn tạm thời nhàn rỗi thay thế Quy chế ban hành kèm theo Quyết định số 70/QĐ-BHTGVN-HĐQT để phù hợp với Luật BHTG và các văn bản quy phạm pháp luật liên quan.

- Sửa đổi Quy chế thi đua khen thưởng cho phù hợp với các quy định hiện hành.

- Nghiệm thu, thanh quyết toán khối lượng, đơn giá hạng mục ngăn phòng làm việc tại tầng 11 Tòa nhà 109 Trần Hưng Đạo năm 2014 đúng quy định; rà soát lại toàn bộ khối lượng dự toán với hồ sơ trúng thầu và thực tế thi công của dự án xây dựng trụ sở làm việc Chi nhánh Nam Trung bộ và Tây Nguyên.

4. Kiến nghị xử lý về kinh tế

- Một số khoản chi sai nhưng việc thu hồi là không khả thi; chi vượt kế hoạch tài chính và không thực hiện đúng chỉ đạo của BTC. Phải xem xét trách nhiệm cá nhân trực tiếp tham mưu, phê duyệt, thực hiện, kiểm soát theo đúng quy định. Cụ thể:

+ Một số khoản chi sai: Số tiền mua va li, cặp công vụ sai quy định là 3.232,3 triệu đồng; chi quà tặng gặp mặt của các hội nghị, hội thảo không đúng quy định là 4.664,2 triệu đồng; chi lễ tân, giao dịch đối ngoại, khánh tiết, hội nghị, tuyên truyền, quảng cáo vượt tỷ lệ quy định (7%) là 10.899,1 triệu đồng; chi từ quỹ khen thưởng ngoài ngành chưa đầy đủ thủ tục theo quy định là 2.114 triệu đồng; chứng từ chi phòng ngủ, công tác phí của các đoàn đi dự hội nghị, hội thảo không đầy đủ, thiếu chặt chẽ là 5.344,5 triệu đồng; chi tiếp khách chứng từ sơ sài, không lập bảng kê, tài liệu xác định lý do tiếp khách, số lượng khách là 22.634 triệu đồng; chi thuê bảo vệ chuyên nghiệp không thực hiện đúng quy định về thực hành tiết kiệm, với tổng số tiền là 678 triệu đồng; trích Quỹ khen thưởng HĐQT không đúng quy định là 533 triệu đồng; chi thưởng danh hiệu vượt mức quy định trong 03 năm (2011-2013) là 7.136 triệu đồng; dùng nguồn thu từ cho thuê văn phòng để chi lương cho một số lao động hợp đồng khoán gọn trong 03 năm (2011-2013) là 955,12 triệu đồng; giá trúng thầu cao hơn giá gói thầu được phê duyệt là 1.647 triệu đồng và tạm ứng nhưng nhà thầu không dùng số tiền tạm ứng vào thi công công trình, đã bị chiếm dụng vốn là 14.543 triệu đồng đối với Dự án Trụ sở BHTGVN Nam Trung bộ và Tây Nguyên.

+ Chi vượt kế hoạch tài chính và không thực hiện đúng chỉ đạo của BTC: Chi vượt kế hoạch tài chính BTC giao năm 2011-2012 là 45.671 triệu đồng; chi mua sắm TSCĐ vượt mức tối đa BTC giao năm 2012 là 1.949 triệu đồng; chi công tác nước ngoài, đào tạo tập huấn trong nước năm 2011 vượt kế hoạch trình BTC là 1.240 triệu đồng, năm 2012 vượt kế hoạch trình BTC là 380 triệu đồng; chi đào tạo, tập huấn nước ngoài năm 2012 không có trong kế hoạch trình BTC là 217 triệu đồng; chi tiền trang phục ngành năm 2012 - 2013 vượt mức BTC thông báo tại Công văn số 16705/BTC-TCNH ngày 03/12/2013 với tổng số tiền là 3.486 triệu đồng.

- Thực hiện một số công việc về quản lý tài chính như sau:

+ Hạch toán và thực hiện các bút toán điều chỉnh thu nhập, chi phí theo đúng quy định đối với số tiền 110 triệu đồng do BHTGVN hạch toán sai lỗi dự thu năm 2013.

+ Kê khai thu nhập chịu thuế TNCN năm 2014 khoản thu nhập từ tiền thưởng danh hiệu vượt mức quy định tổng số là 948,3 triệu đồng.

+ Tiếp tục thực hiện thu hồi số tiền 816 triệu đồng theo kiến nghị của Thanh tra Chính phủ. Đồng thời điều chỉnh lại bút toán đã trích quỹ phúc lợi để nộp NSNN số tiền 262 triệu đồng.

- Một số khoản đã chi cho người lao động là 2.720,5 triệu đồng (chi may trang phục ngành cho cán bộ năm 2011; chi mua điện thoại và tiền cước phí đi động; thanh toán công tác phí cho cán bộ dự hội nghị, hội thảo) về mặt nguyên tắc phải thu hồi. Tuy nhiên nếu thu hồi sẽ ảnh hưởng đến đời sống, tư tưởng của người lao động. Mặt khác không thể thực hiện triệt để vì số lượng lao động hàng năm biến động thường xuyên. Yêu cầu kiểm điểm trách nhiệm và không được tái sai phạm.

- Đối với công tác thu phí BHTG và một số khoản chi khác kiến nghị BHTGVN thực hiện như sau:

+ Thực hiện thu bổ sung số phí nộp thiếu 148 triệu đồng; xác định số phạt chậm nộp của 03 Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam, Ngân hàng TMCP Á Châu, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

+ Thực hiện thoái thu số phí kê khai nộp thừa 401 triệu đồng phát hiện qua kiểm tra của 03 quỹ tín dụng và 04 NHTM đã nêu tại phần kết quả thanh tra.

+ Thực hiện truy thu số tiền 2.881 triệu đồng miễn phạt chậm nộp phí không có cơ sở của các đơn vị đã được kiểm tra giai đoạn 2011 đến tháng 6/2014.

+ Truy thu số phí 271,755 triệu đồng chênh lệch giảm do tính theo hướng dẫn tại Công văn số 11/CV-BHTG115 của 07 NHTM được kiểm tra. BHTGVN bãi bỏ Văn bản số 11/CV-BHTG115 ngày 14/01/2013 của Tổng giám đốc BHTGVN hướng dẫn về cách tính và nộp phí BHTG không đúng quy định tại Nghị định số 89/1999/NĐ-CP và Luật BHTG. Đồng thời, tổ chức kiểm tra rà soát các trường hợp đã tính phí theo cách tính hướng dẫn tại Công văn số 11/CV-BHTG115, truy thu số phí chênh lệch phải thu.

+ Giảm trừ khi quyết toán đối với công trình xây dựng trụ sở làm việc BHTGVN Chi nhánh khu vực Nam Trung bộ và Tây nguyên: Đối với đơn vị tư vấn thiết kế là 105,96 triệu đồng; đối với nhà thầu thi công là 197,53 triệu đồng.

- Số tiền thuế thu nhập cá nhân kê khai thiếu theo quy định trong 03 năm 2011-2013 là 221,79 triệu đồng, BHTGVN tiếp tục khai bổ sung nộp vào ngân sách nhà nước.

Việc báo cáo, kiểm tra thực hiện các kết luận thanh tra và các quyết định chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về cuộc thanh tra này theo quy định của pháp luật về thanh tra./

Nơi nhận: *(thay)*

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

KT. TỔNG THANH TRA
PHÓ TỔNG THANH TRA



Ngô Văn Khánh