

KẾT LUẬN THANH TRA

Về đóng bảo hiểm xã hội, bảo hiểm thất nghiệp, bảo hiểm y tế tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương

Thực hiện Quyết định số 81/QĐ-TTr ngày 10/10/2024 của Chánh Thanh tra Bảo hiểm xã hội (BHXH) Việt Nam về việc thanh tra về đóng BHXH, bảo hiểm thất nghiệp (BHTN), bảo hiểm y tế (BHYT) trên địa bàn tỉnh Bình Dương, từ ngày 18/10/2024, Đoàn thanh tra theo Quyết định số 81/QĐ-TTr (sau đây viết tắt là Đoàn thanh tra) đã tiến hành thanh tra trực tiếp đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương.

Xét Báo cáo số 102/BC-ĐTT ngày 15/11/2024 về kết quả thanh tra của Trưởng Đoàn thanh tra; Biên bản kiểm tra, xác minh kèm theo hồ sơ, tài liệu thanh tra và việc chấp hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương.

Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam kết luận như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Tên đơn vị: Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương (sau đây viết tắt là đơn vị).

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh, mã số Chi nhánh: 1800278630-008 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp, đăng ký lần đầu ngày 05/11/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 09/10/2018.

- Địa chỉ trụ sở chính của đơn vị: Số 481 Đại lộ Bình Dương, Khu phố 1, phường Phú Cường, thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương.

- Ngành nghề sản xuất kinh doanh chính: Kinh doanh tiền tệ và dịch vụ ngân hàng.

- Tài khoản: số 113597 tại Ngân hàng Nhà nước tỉnh Bình Dương.

- Thông tin người đứng đầu: ông Lâm Phúc Hưng; sinh ngày 31/7/1982; Quốc tịch: Việt Nam; Chứng minh nhân dân số 240592804, cấp ngày 15/01/2004, do Công an tỉnh Đắk Lắk cấp; Địa chỉ thường trú: Số 157 Điện Biên Phủ, phường Thành Công, thành phố Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắk Lắk; Địa chỉ liên hệ: Số 10.01 Cao ốc An Hòa, phường An Phú, quận 2, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đơn vị đăng ký tham gia BHXH bắt buộc tại BHXH tỉnh Bình Dương. Mã đơn vị tham gia BHXH: TA0231A.

- Cơ cấu tổ chức bộ máy và nhân sự của đơn vị: gồm Ban Giám đốc; các phòng ban; các phòng giao dịch huyện, thị xã, thành phố.

- Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương hoạt động theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội. Người lao động làm việc tại đơn vị được Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội trả lương, các khoản thu nhập khác và hạch toán các khoản đóng BHXH, BHTN, BHYT.

II. KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

1. Về đối tượng đóng

Theo báo cáo của Công ty, tính đến thời điểm ngày 30/9/2024, đơn vị đang quản lý 119 lao động, thuộc diện phải tham gia BHXH, BHTN, BHYT. Thời điểm thanh tra trực tiếp, đơn vị đã đăng ký đóng BHXH, BHTN, BHYT cho 119/119 lao động.

2. Về mức đóng

- Đơn vị thực hiện đóng BHXH, BHTN, BHYT cho người lao động căn cứ mức tiền lương trên thang lương, bảng lương và khoản phụ cấp theo quy định.

- Sau khi được tuyên truyền chính sách, pháp luật về BHXH, BHTN, BHYT và quyền lợi của người lao động trong việc đóng BHXH, BHTN, BHYT, Công ty đã đề nghị điều chỉnh tăng mức tiền lương làm căn cứ tính đóng BHXH, BHTN, BHYT cho 84 lao động từ tháng 01/2024 (với số tiền đến tháng 10/2024 là 703.651.053 đồng).

3. Về phương thức đóng

Tổng số tiền BHXH, BHTN, BHYT phải đóng từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/09/2024 theo mức đóng chưa điều chỉnh là 6.014.708.795 đồng; tổng số tiền đã đóng là 6.014.708.795 đồng.

III. KẾT LUẬN

1. Đơn vị đã đăng ký tham gia và đóng BHXH, BHTN, BHYT cho người lao động thuộc đối tượng bắt buộc tham gia theo quy định tại Điều 2 Luật BHXH, khoản 6 Điều 1 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật BHYT, Điều 43 Luật Việc làm.

2. Đơn vị đóng BHXH, BHTN, BHYT cho người lao động theo mức tiền lương trên thang lương, bảng lương và khoản phụ cấp, quy định tại khoản 2 Điều 89 Luật BHXH.

3. Đơn vị thuộc đối tượng đóng BHXH, BHTN, BHYT theo phương thức hằng tháng, được quy định tại khoản 1 Điều 86 Luật BHXH, khoản 2 Điều 44 Luật Việc làm, khoản 1 Điều 15 Luật BHYT. Tại thời điểm thanh tra trực tiếp, Công ty không chậm đóng BHXH, BHTN, BHYT.

4. Ghi nhận kết quả Công ty đã thực hiện

Lập hồ sơ đề nghị và nộp số tiền 703.651.053 đồng để tăng mức đóng cho 84 lao động (*Phụ lục kèm theo*).

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG: Không.

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam yêu cầu Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương thực hiện một số nội dung sau:

1. Tiếp tục chấp hành nghiêm chỉnh các quy định của pháp luật về BHXH, BHTN, BHYT. Thường xuyên rà soát, báo cáo Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội xây dựng lộ trình tăng mức đóng BHXH, BHTN, BHYT để cân đối với cơ cấu thu nhập của người lao động

2. Thường xuyên phối hợp với cơ quan BHXH thực hiện rà soát, đối chiếu về đối tượng đóng, mức đóng, phương thức đóng BHXH, BHTN, BHYT, làm cơ sở giải quyết đúng chế độ, chính sách BHXH, BHTN, BHYT và đảm bảo quyền lợi hợp pháp cho người lao động.

3. Ngay sau khi nhận được Kết luận thanh tra, thực hiện niêm yết công khai Kết luận thanh tra tại trụ sở làm việc của đơn vị ít nhất 15 ngày liên tục theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số Điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra.

Trên đây là Kết luận thanh tra về đóng BHXH, BHTN, BHYT tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương. Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam yêu cầu Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương, các cơ quan, tổ chức, cá nhân liên quan thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các nội dung tại Kết luận. Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày nhận được Kết luận thanh tra, đề nghị Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương thực hiện và báo cáo kết quả bằng văn bản về Thanh tra BHXH Việt Nam (địa chỉ: số 6 Phố Cường Kiên, phường Trung Văn, quận Nam Từ Liêm, thành phố Hà Nội).

Giao Phòng Hành chính - Tổng hợp, Giám sát và xử lý sau thanh tra căn cứ Kết luận thanh tra để theo dõi, đôn đốc, giám sát việc thực hiện theo quy định./.

Nơi nhận:

- Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Chi nhánh Bình Dương (để th/h);
- Tổng Giám đốc (để b/c);
- Phó TGD Lê Hùng Sơn (để b/c);
- BHXH tỉnh Bình Dương (để th/h);
- Cổng thông tin điện tử BHXH Việt Nam (để công khai);
- Lưu: VT, hồ sơ ĐTT (02b).



Bùi Quang Huy

