

Số: 86 /KL-TTr

Hà Nội, ngày 18 tháng 11 năm 2024

KẾT LUẬN THANH TRA

Về việc đóng bảo hiểm xã hội, bảo hiểm thất nghiệp, bảo hiểm y tế tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đồng Tháp

Thực hiện Quyết định số 80/QĐ-TTr ngày 10/10/2024 của Chánh Thanh tra Bảo hiểm xã hội (BHXH) Việt Nam về việc thanh tra đóng BHXH, bảo hiểm thất nghiệp (BHTN), bảo hiểm y tế (BHYT) trên địa bàn tỉnh Đồng Tháp, từ ngày 18/10/2024, Đoàn thanh tra theo Quyết định số 80/QĐ-TTr (sau đây gọi là Đoàn Thanh tra) đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đồng Tháp (sau đây viết tắt là Chi nhánh Ngân hàng).

Xét Báo cáo kết quả thanh tra số 54/BC-ĐTT ngày 11/11/2024 của Trưởng đoàn thanh tra về kết quả thanh tra kèm theo biên bản kiểm tra, xác minh, hồ sơ, tài liệu thanh tra và việc chấp hành của Chi nhánh Ngân hàng, Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam kết luận như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Tên đơn vị: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đồng Tháp.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh, Mã số Chi nhánh 6300048638-060, do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Tháp cấp, đăng ký lần đầu ngày 15/7/2014, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 12/4/2024.

- Hoạt động theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt, mã số doanh nghiệp 6300048638 (ngày 15/7/2024, đã được đổi tên là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam theo Quyết định số 423/QĐ-TTGSNH2 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt).

- Địa chỉ trụ sở chính của Chi nhánh Ngân hàng: Số 214-216-218-220, Đường Nguyễn Huệ, Phường 2, thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

- Ngành nghề sản xuất kinh doanh chính: hoạt động trung gian tiền tệ khác, chi tiết: kinh doanh ngân hàng; các nghiệp vụ được phép kinh doanh như: Huy động vốn, cho vay, dịch vụ thanh toán và các hoạt động khác.

- Số tài khoản: 002879910001 và 002879910002 tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đồng Tháp.

- Thông tin người đứng đầu Chi nhánh ngân hàng: ông Phạm Quốc Hùng; sinh ngày 01/11/1978; Quốc tịch: Việt Nam; Căn cước công dân số



089078021452 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 12/4/2022; Địa chỉ thường trú và địa chỉ liên hệ: khóm Đông Thịnh 5, phường Mỹ Phước, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang; Chức danh: Giám đốc.

- Cơ cấu tổ chức bộ máy và nhân sự của Chi nhánh Ngân hàng: Ban Giám đốc; 04 phòng nghiệp vụ (*Vận hành, Khách hàng cá nhân, Khách hàng doanh nghiệp, Hành chính - Kế toán*) và các Phòng Giao dịch.

- Chi nhánh Ngân hàng đăng ký tham gia BHXH bắt buộc tại BHXH tỉnh Đồng Tháp. Mã đơn vị tham gia BHXH: TA0230A.

II. KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

1. Về đối tượng đóng

Theo báo cáo của Chi nhánh Ngân hàng, tại thời điểm ngày 30/9/2024, Chi nhánh Ngân hàng quản lý, sử dụng 134 người lao động (NLĐ). Chi nhánh Ngân hàng đã tham gia, đóng BHXH, BHTN, BHYT cho 134 NLĐ thuộc diện bắt buộc phải tham gia

2. Về mức đóng

- Chi nhánh Ngân hàng đóng BHXH, BHTN, BHYT theo mức lương ghi trên Hợp đồng lao động, Phụ lục Hợp đồng lao động.

- Thu nhập bình quân của người lao động thuộc đối tượng tham gia, đóng BHXH tháng 9/2024 là 17.630.000 đồng; tiền lương đóng BHXH, BHTN, BHYT bình quân của người lao động tháng 9/2024 là 8.295.000 đồng/tháng (*tương ứng với 47% so với thu nhập bình quân*).

3. Về phương thức đóng

- Chi nhánh Ngân hàng đóng BHXH, BHTN, BHYT theo phương thức đóng hằng tháng.

- Tổng số tiền BHXH, BHTN, BHYT phải đóng từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/9/2024 là 7.104.875.152 đồng. Trong thời kỳ thanh tra, Chi nhánh Ngân hàng đã thực hiện đóng số tiền BHXH, BHTN, BHYT là 7.105.180.457 đồng. Tại thời điểm thanh tra trực tiếp, Chi nhánh Ngân hàng đã đóng BHXH, BHTN, BHYT hết tháng 9/2024.

III. KẾT LUẬN

1. Chi nhánh Ngân hàng đã đăng ký tham gia và đóng BHXH, BHTN, BHYT cho NLĐ thuộc diện tham gia BHXH bắt buộc, BHTN, BHYT theo quy định.

2. Chi nhánh Ngân hàng đóng BHXH, BHTN, BHYT theo mức lương ghi trên Hợp đồng lao động, Phụ lục Hợp đồng lao động.

3. Tại thời điểm thanh tra trực tiếp, Chi nhánh Ngân hàng không chậm đóng BHXH, BHTN, BHYT.

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

không

V. KIẾN NGHỊ VÀ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam yêu cầu Chi nhánh Ngân hàng:

1. Tiếp tục chấp hành nghiêm chỉnh Luật BHXH, Luật BHYT, Luật Việc làm, Luật An toàn, vệ sinh lao động về đóng BHXH, BHTN, BHYT, bảo hiểm tai nạn lao động - bệnh nghề nghiệp.

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

3. Ngay sau khi nhận được Kết luận thanh tra, thực hiện niêm yết công khai Kết luận thanh tra về đóng BHXH, BHTN, BHYT tại trụ sở làm việc của Chi nhánh ngân hàng 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 Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đồng Tháp. Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam yêu cầu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đồng Tháp và các cơ quan, tổ chức, cá nhân liên quan thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các nội dung tại Kết luận thanh tra. Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày nhận được kết luận thanh tra, đề nghị Chi nhánh Ngân hàng báo cáo (*bằng văn bản*) kết quả thực hiện các kiến nghị tại Mục V Kết luận và gửi kèm theo các hồ sơ, tài liệu có liên quan (*nếu có*) 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 Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đồng Tháp (để th/h);
- Tổng Giám đốc (để b/c);
- Phó TGD Lê Hùng Sơn (để b/c);
- BHXH tỉnh Đồng Tháp (để th/h);
- Cổng thông tin điện tử BHXH Việt Nam (để công khai);
- Lưu: VT, hồ sơ ĐTT.



CHÍNH THANH TRA

Bùi Quang Huy

