

Số: /KL-TTr

Hà Nội, ngày tháng năm 2024

KẾT LUẬN THANH TRA

Về đóng bảo hiểm xã hội, bảo hiểm thất nghiệp, bảo hiểm y tế tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu

Thực hiện Quyết định số 01/QĐ-TTr ngày 03/6/2024 của Chánh Thanh tra Bảo hiểm xã hội (BHXH) Việt Nam về đóng BHXH, bảo hiểm thất nghiệp (BHTN), bảo hiểm y tế (BHYT) trên địa bàn tỉnh Bạc Liêu, Đoàn thanh tra được thành lập theo Quyết định số 01/QĐ-TTr (sau đây viết tắt là Đoàn thanh tra) đã tiến hành thanh tra trực tiếp đối với Ngân hàng Thương mại Cổ phần (TMCP) Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu.

Xét Báo cáo số 59/BC-ĐTT ngày 15/7/2024 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 Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu.

Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam kết luận như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Tên đơn vị: Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu (sau đây viết tắt là đơn vị).

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh, mã số Chi nhánh: 1700197787-031 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bạc Liêu cấp, đăng ký lần đầu ngày 08/5/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 14 ngày 09/3/2023.

- Địa chỉ trụ sở chính của đơn vị: Số 466, Đường Trần Phú, khóm 1, phường 7, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

- Lĩnh vực hoạt động: Ngân hàng.

- Số tài khoản: 112577 tại Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh Bạc Liêu; 0891370638127 tại Ngân hàng Vietcombank - Chi nhánh Bạc Liêu.

- Thông tin về người đứng đầu: ông Lê Vũ Phong, sinh ngày 20/8/1979; Quốc tịch: Việt Nam; Căn cước công dân số 095079002474 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 10/5/2021; Địa chỉ thường trú: khóm 8, phường 5, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau; Địa chỉ liên lạc: Số 79 Đường Phạm Ngọc Thạch, khóm 8, phường 5, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau; Chức danh: Giám đốc.

- Đơn vị đăng ký tham gia BHXH bắt buộc tại BHXH tỉnh Bạc Liêu. Mã đơn vị tham gia BHXH: TA0282A.

- Cơ cấu tổ chức bộ máy và nhân sự: gồm Ban Giám đốc, 02 Phòng (Dịch vụ khách hàng và Khách hàng) và 01 bộ phận Hành chính.

- Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu là đơn vị hạch toán phụ thuộc của Ngân hàng TMCP Kiên Long; việc ban hành các quy định về tuyển dụng, sử dụng lao động, hệ thống thang lương, chi trả thu nhập cho NLĐ tại Chi nhánh do Ngân hàng TMCP Kiên Long trực tiếp quản lý, thực hiện.

- Tiền lương NLĐ được hưởng và trích đóng BHXH, BHYT, BHTN của NLĐ thuộc Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu được Ngân hàng TMCP Kiên Long áp dụng cùng với 31 Chi nhánh trên phạm vi toàn quốc.

- Thu nhập bình quân của NLĐ tại thời điểm tháng 5/2024 là 10.867.973 đồng/tháng; mức lương tính đóng BHXH, BHTN, BHYT bình quân của NLĐ là 5.522.287 đồng/tháng (tương ứng với 51% so với thu nhập bình quân).

II. KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

1. Về đối tượng đóng

- Theo báo cáo của đơn vị, tại thời điểm ngày 31/5/2024, đơn vị quản lý, sử dụng 84 NLĐ. Trong đó có: 52 NLĐ ký Hợp đồng lao động (HĐLĐ) xác định thời hạn, 29 NLĐ ký HĐLĐ không xác định thời hạn, 03 NLĐ đang ký Hợp đồng thử việc.

- Đơn vị đã đăng ký đóng BHXH, BHTN, BHYT cho 81 NLĐ thuộc đối tượng bắt buộc tham gia.

2. Về mức đóng

Qua kiểm tra, đối chiếu hồ sơ, tài liệu (Quy chế tiền lương; Bảng thanh toán tiền lương năm 2023 và 5 tháng đầu năm 2024) cho thấy, đơn vị chưa kịp thời điều chỉnh mức lương làm căn cứ tính đóng BHXH, BHTN, BHYT cho 79 NLĐ, số tiền phải đóng (*chưa bao gồm tiền lãi*) là 145.587.200 đồng.

3. Về phương thức đóng

- Hàng tháng, đơn vị thực hiện khấu trừ tiền đóng BHXH, BHTN, BHYT từ tiền lương của NLĐ theo tỷ lệ quy định.

- Tổng số tiền BHXH, BHTN, BHYT phải đóng từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/5/2024 là 2.371.954.235 đồng. Trong thời kỳ thanh tra, đơn vị đã thực hiện đóng đủ số tiền BHXH, BHTN, BHYT là 2.371.954.235 đồng.

III. KẾT LUẬN

1. Đơn vị đã đăng ký tham gia, đóng BHXH, BHTN, BHYT cho NLĐ thuộc đối tượng bắt buộc tham gia.

2. Có 79 NLĐ chưa được đơn vị kịp thời điều chỉnh mức lương làm căn cứ tính đóng BHXH, BHTN, BHYT, số tiền phải đóng (*chưa bao gồm tiền lãi*) là 145.587.200 đồng. Ngày 25/6/2024, đơn vị phối hợp với BHXH tỉnh Bạc Liêu thực hiện kê khai mức lương đóng BHXH, BHTN, BHYT cho 79 NLĐ nêu trên và nộp đủ số tiền phải đóng (*chưa bao gồm tiền lãi*) là 145.587.200 đồng vào tài khoản tiền gửi thu của BHXH tỉnh Bạc Liêu (*Chi tiết tại Phụ lục kèm theo*).

3. Tại thời điểm thanh tra trực tiếp, đơn vị không chậm đóng BHXH, BHTN, BHYT.

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

Qua thanh tra trực tiếp tại Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu, Đoàn thanh tra đã làm việc với đại diện Ngân hàng TMCP Kiên Long, kiến nghị đơn vị thực hiện kê khai đúng, đủ về tiền lương làm căn cứ đóng BHXH, BHYT, BHTN theo quy định cho toàn bộ NLĐ tại 31 Chi nhánh thuộc Ngân hàng TMCP Kiên Long quản lý nhằm đảm bảo quyền lợi hợp pháp cho NLĐ.

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Bên cạnh việc chấp hành, thực hiện tốt quy định, chính sách BHXH, BHTN, BHYT cho NLĐ, đơn vị đăng ký tham gia đóng BHXH, BHTN, BHYT cho một số NLĐ chưa được kịp thời nêu trên mà Đoàn thanh tra đã chỉ ra. Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam yêu cầu Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu rút kinh nghiệm, chấn chỉnh và thực hiện một số nội dung sau:

1. Tiếp tục chấp hành nghiêm chỉnh Luật Bảo hiểm xã hội, Luật Bảo hiểm y tế, 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. Báo cáo Ngân hàng TCMP Kiên Long thực hiện đóng BHXH, BHTN, BHYT cho NLĐ đúng, đủ mức lương, phụ cấp lương và các khoản bổ sung phải tính đóng khác theo quy định của pháp luật.

3. 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.

4. Thực hiện niêm yết Kết luận thanh tra về đóng BHXH, BHTN, BHYT 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 Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu. Chánh Thanh tra BHXH Việt Nam yêu cầu Ngân hàng TMCP Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu, 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 ban hành Kết luận, đề nghị đơn vị 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 Cương 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 Kiên Long - Chi nhánh Bạc Liêu (để th/h);
- Ngân hàng TMCP Kiên Long (để ph/h);
- Tổng Giám đốc (để b/c);
- Phó TGD Lê Hùng Sơn (để b/c);
- Phó TGD Trần Đình Liệu (để b/c);
- Ban TST (để biết);
- BHXH tỉnh Bạc Liêu (để th/h);
- Website BHXH Việt Nam (để đăng tải);
- Lưu: VT, hồ sơ Đoàn thanh tra (02b).

CHÁNH THANH TRA

Bùi Quang Huy