

Số: /KL-BHXH

Gia Lai, ngày tháng 8 năm 2024

KẾT LUẬN

Thanh tra chuyên ngành đột xuất đóng bảo hiểm xã hội, bảo hiểm thất nghiệp, bảo hiểm y tế tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín Chi nhánh Gia Lai

Thực hiện Quyết định số 282/QĐ-BHXH ngày 25/7/2024 của Giám đốc Bảo hiểm xã hội tỉnh Gia Lai về việc thanh tra chuyên ngành đột xuất đóng bảo hiểm xã hội (BHXH), bảo hiểm thất nghiệp (BHTN), bảo hiểm y tế (BHYT) tại các đơn vị sử dụng lao động trên địa bàn tỉnh Gia Lai (Quyết định 282), Đoàn thanh tra theo Quyết định 282 đã tiến hành thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín Chi nhánh Gia Lai (đơn vị);

Xét báo cáo kết quả thanh tra ngày 09/8/2024 của Trưởng Đoàn thanh tra theo Quyết định 282; Giám đốc BHXH tỉnh Gia Lai kết luận Thanh tra như sau:

I. Khái quát chung

- Tên đơn vị: Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín Chi nhánh Gia Lai;
- Loại hình doanh nghiệp: Tổ chức tín dụng.
- Địa chỉ trụ sở chính: 38 Nguyễn Thiện Thuật, phường Diên Hồng, thành phố Pleiku, tỉnh Gia Lai.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, mã số doanh nghiệp: 0301103908-057 đăng ký lần đầu 18/7/2007, thay đổi lần thứ 7 ngày 24/5/2024 do Phòng Đăng ký Kinh Doanh, Sở kế hoạch đầu tư tỉnh Gia Lai cấp.
- Ngành nghề hoạt động, sản xuất, kinh doanh chính: Tài Chính Ngân hàng.
- Tài khoản số 125571 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín Chi nhánh Gia Lai, mở tại Ngân hàng Nhà nước tỉnh Gia Lai.
- Mã số thuế: 0301103908-057; Mã đơn vị tham gia BHXH: TA0293A;
- Số điện thoại liên hệ: 02693720072;

II. Kết quả thanh tra, kiểm tra, xác minh

1. Về đối tượng đóng:

Đơn vị thuộc trường hợp tham gia BHXH, BHTN, BHYT bắt buộc theo quy định tại Điều 2 Luật BHXH, Điều 12 Luật BHYT (Sửa đổi, bổ sung năm 2014), Điều 43 Luật Việc làm năm 2013, Điều 43 Luật An toàn, vệ sinh lao động năm 2015;

+ Tình hình sử dụng lao động và tham gia BHXH, BHYT, BHTN tại thời điểm 31/07/2024 (Theo bảng lương tháng 07/2024): Tổng số lao động do đơn vị quản lý: 98 lao động, (Trong đó: Số lao động ký HĐLĐ không xác định thời hạn 81 người; Số lao động ký HĐLĐ xác định thời hạn 16 người; Số lao động ký hợp đồng học việc 01 người; Số lao động thuộc diện tham gia BHXH, BHYT, BHTN, BHTLĐ-BNN bắt buộc và đã tham gia 97 lao động; Số lao động thuộc diện tham gia BHXH, BHYT, BHTN, BHTLĐ-BNN nhưng đơn vị chưa lập thủ tục tham gia: 0 người; Số lao động không thuộc diện tham gia BHXH, BHYT, BHTN, BHTLĐ-BNN: 01 lao động (Hợp đồng học việc).

+ Tình hình lao động tham gia BHXH, BHYT, BHTN bắt buộc tăng, giảm trong thời kỳ thanh tra: Tăng 09 lao động, giảm 09 lao động.

+ Đối chiếu Tờ khai quyết toán thuế thu nhập cá nhân (*Mẫu số 05-1/QTT-TNCN áp dụng đối với tổ chức, cá nhân trả thu nhập chịu thuế từ tiền lương, tiền công*) danh sách lao động đã kê khai thuế thu nhập cá nhân với danh sách đóng BHXH: Số lao động có quyết toán thuế TNCN tại đơn vị năm 2023 là 105 người.

Số lao động có quyết toán thuế TNCN thuộc diện tham gia BHXH, BHYT: 103 người; Số lao động đã tham gia BHXH, BHYT 101 người (bao gồm đã nghỉ việc); Số lao động thuộc diện tham gia nhưng chưa tham gia 02 người (Ngày 10/10/2023 đơn vị lập thủ tục báo tăng tham gia BHXH, BHYT cho người lao động theo quy định bằng giao dịch điện tử và đã được cơ quan BHXH Gia Lai xử lý hồ sơ và thông báo trả hồ sơ yêu cầu đơn vị bổ sung CCCD nhưng đơn vị không kiểm tra mail dẫn đến người lao động chưa được báo tăng tham gia theo quy định); Số lao động không thuộc diện tham gia 02 người hợp đồng đào tạo nghề.

2. Về mức đóng:

+ Tiền lương, phụ cấp lương và các khoản hỗ trợ ghi trong hợp đồng lao động do người sử dụng lao động thỏa thuận với Người lao động;

+ Mức tiền lương đơn vị đăng ký tham gia BHXH, BHYT cho người lao động: Cao nhất 46.800.000 đồng/tháng và thấp nhất 4.745.000 đồng/tháng; Mức tiền lương đơn vị đăng ký tham gia BHYT cho người lao động: Cao nhất 59.003.000 đồng/tháng và thấp nhất 4.745.000 đồng/tháng;

+ Tổng quỹ tiền lương đơn vị làm cơ sở trích, nộp BHXH, BHYT (*Tháng 07/2024*) cho cơ quan BHXH là 685.443.000 đồng/tháng.

3. Về phương thức đóng:

Phương thức đóng BHXH, BHYT của đơn vị là đóng hàng tháng; Tỷ lệ trích đóng hàng tháng về BHXH, BHYT là 32% trên quỹ tiền lương, tiền công phải đóng BHXH, BHYT của người lao động, trong đó: người lao động phải đóng 8% BHXH, 1,5% BHYT, 1% BHYT.

Tình hình trích nộp BHXH, BHYT trong thời kỳ (*Từ tháng 01/2023 đến tháng 07/2024*)

+ Số kỳ trước chuyển sang (<i>thừa</i>):	21.000.406 đồng;
+ Số phát sinh phải đóng trong kỳ:	4.255.637.658 đồng;
+ Số đã nộp trong kỳ:	4.277.116.580 đồng;
+ Số chưa nộp chuyển kỳ sau (<i>thừa</i>):	42.479.418 đồng.

Trong thời kỳ thanh tra, đơn vị thực hiện trích và chuyển tiền đóng BHXH, BHYT, BHYT đầy đủ kịp thời hàng tháng theo quy định.

III. Kết luận Thanh tra chuyên ngành

Đơn vị đã thực hiện đóng BHXH, BHYT, BHYT, BHYTLD-BNN cho người lao động về đối tượng, phương thức, mức đóng; đơn vị lập biểu mẫu, quy trình, thủ tục quy định tại Quyết định 595/QĐ-BHXH ngày 14/4/2017 của Tổng Giám đốc BHXH Việt Nam v/v ban hành quy trình thu BHXH, BHYT, BHYT, BHYTLD-BNN (*Bao gồm các văn bản sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn, chỉ đạo của BHXH Việt Nam*);

Qua kết quả kiểm tra, xác minh tại đơn vị trong thời kỳ thanh tra còn tồn tại nội dung sau: Đơn vị chưa thực hiện việc báo tăng kịp thời lao động tham gia đóng BHXH, BHYT, BHYT cho (*Trường hợp Bà Nguyễn Thị Thu Hà đơn vị ký HĐLĐ trả lương và trích đóng BHXH, BHYT, BHYT hàng tháng thời gian từ tháng 08/2023 đến tháng*

04/2024 và Ông Nguyễn Xuân Hòa đơn vị ký HĐLĐ trả lương và trích đóng BHXH, BHYT, BHTN hàng tháng thời gian 09/2023 đến tháng 04/2024); Ngày 10/10/2023 đơn vị lập thủ tục báo tăng tham gia BHXH, BHTN, BHYT cho người lao động theo quy định bằng giao dịch điện tử và đã được cơ quan BHXH Gia Lai xử lý hồ sơ và thông báo trả hồ sơ yêu cầu đơn vị bổ sung CCCD nhưng đơn vị không kiểm tra mail dẫn đến người lao động chưa được báo tăng tham gia theo quy định. Tại thời điểm thanh tra, đơn vị đã đăng ký tham gia BHXH, BHYT, BHTN cho người lao động đúng, đủ đối tượng theo quy định tại Điều 2 Luật BHXH, Điều 12 Luật BHYT (sửa đổi, bổ sung năm 2014), Điều 43 Luật Việc làm và Điều 43 Luật An toàn, vệ sinh lao động; Quy trình thu BHXH, BHYT, BHTN; quản lý sổ BHXH, thẻ BHYT ban hành tại các Quyết định số 595/QĐ-BHXH (bao gồm các Quyết định sửa đổi, bổ sung).

IV. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

V. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Bảo hiểm xã hội tỉnh đề nghị đơn vị:

- Đề nghị đơn vị làm thủ tục báo tăng thời gian tham gia BHXH, BHYT, BHTN cho 02 trường hợp Bà Nguyễn Thị Thu Hà và Ông Nguyễn Xuân Hòa với số tiền truy thu 25.812.800 (chưa bao gồm tiền lãi truy thu, có danh sách chi tiết kèm theo).

- Đề nghị đơn vị khi ký HĐLĐ với người lao động, nếu thuộc diện tham gia BHXH, BHTN, BHYT, trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày giao kết hợp đồng lao động, hợp đồng làm việc hoặc tuyển dụng, người sử dụng lao động phải thông báo bằng văn bản và tiến hành đăng ký điều chỉnh với cơ quan BHXH theo quy định tại khoản 1 Điều 99 Luật Bảo hiểm xã hội 58/2014/QH13.

- Đơn vị cần thực hiện thủ tục thông báo đến cơ quan BHXH thường xuyên, kịp thời khi có tăng, giảm lao động, quỹ tiền lương hay khi có thay đổi về thông tin của đơn vị, thông tin tham gia BHXH của người lao động để đảm bảo tính chính xác và đầy đủ của dữ liệu bảo hiểm xã hội, làm căn cứ giải quyết hưởng các chế độ BHXH, đồng thời bảo vệ quyền lợi của Người lao động.

- Niêm yết Kết luận thanh tra tại trụ sở làm việc của đơn vị trong thời gian ít nhất là 15 ngày liên tục.

Đề nghị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín Chi nhánh Gia Lai tổ chức thực hiện và báo cáo kết quả thực hiện nội dung Kết luận về Bảo hiểm xã hội tỉnh Gia Lai (Phòng Thanh tra - Kiểm tra) trước ngày 06/9/2024. Giao phòng Thanh tra - Kiểm tra theo dõi, đôn đốc, giám sát việc thực hiện kết luận thanh tra, kiểm tra theo quy định./.

Nơi nhận:

- Đơn vị (t/hiện);
- Thanh tra - BHXH VN (để b/c);
- Giám đốc (để b/c);
- Phòng QLT-ST (t/hiện);
- Công TTĐT BHXH tỉnh;
- Lưu: VT, TTKT .

**KT.GIÁM ĐỐC
PHÓ GIÁM ĐỐC**

Trần Ngọc Tuấn