

THÔNG BÁO KẾT QUẢ THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Phú Mỹ,
Thị trấn Phú Mỹ, huyện Phú Tân, tỉnh An Giang

Ngày 27/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 09/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phú Mỹ (QTDND Phú Mỹ).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Thủ tướng Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phú Mỹ như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Phú Mỹ được thành lập và đi vào hoạt động theo Giấy phép số 20/NH-GP ngày 04/11/1995 ban hành theo Quyết định số 72/QĐ-NH ngày 04/11/1995 do Giám đốc NHNN chi nhánh An Giang cấp, được sửa đổi, bổ sung gần nhất tại Quyết định số 77/QĐ-ANG ngày 23/4/2024 về việc sửa đổi, bổ sung đối với mức vốn điều lệ. Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1600161071 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh An Giang cấp lần đầu ngày 21/4/1998 và được đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 07/5/2024. Người đại diện theo pháp luật là ông Đặng Quang Vinh - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại số 126, đường Tôn Đức Thắng, khóm Thượng 3, thị trấn Phú Mỹ, huyện Phú Tân, tỉnh An Giang. Địa bàn hoạt động gồm: 01 thị trấn Phú Mỹ và 04 xã liền kề (xã Phú Thọ, xã Phú Hưng, xã Tân Hòa và xã Tân Trung) thuộc huyện Phú Tân, tỉnh An Giang.

Đến ngày 30/4/2025, tổng số thành viên (TV) tại QTDND Phú Mỹ là 1.729 TV, tổng tài sản là 49.001 triệu đồng (trđ), trong đó vốn điều lệ là 3.296 trđ, chiếm 6,73% tổng tài sản; huy động tiền gửi tiết kiệm là 40.013 trđ, chiếm 81,66% tổng tài sản; dư nợ vay Ngân hàng Hợp tác xã bằng 0. Dư nợ cho vay nội bảng là 36.327 trđ, tỷ lệ nợ xấu 3,37% (1.226 trđ). Chênh lệch thu nhập, chi phí lũy kế đến 30/4/2025 âm 1.012 trđ.

2. Kết luận

2.1. Hoạt động Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH), Ban kiểm soát (BKS) và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ (KTNB)

HĐQT, BKS, BDH có cơ cấu tổ chức và nhân sự đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của NHNN Việt Nam (trừ 01 TV HĐQT chưa đảm bảo điều kiện về bằng cấp, đang thực hiện theo lộ trình phương án tái cơ cấu); thực



hiện chức năng, nhiệm vụ, có phân công nhiệm vụ, tổ chức hợp định kỳ theo quy định. Tuy nhiên, quá trình hoạt động HĐQT, BKS, BDH còn phát sinh sai phạm, sai sót trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, giám sát liên quan đến hoạt động nghiệp vụ tại đơn vị. BKS chưa làm tốt nhiệm vụ kiểm tra, kịp thời phát hiện các sai sót để kiến nghị HĐQT, BDH chấn chỉnh bộ phận nghiệp vụ liên quan.

2.2. Thực trạng sở hữu vốn góp của TV

Vốn điều lệ tính đến 31/5/2025 là 3.286 trđ, trong đó vốn điều lệ hình thành từ vốn góp là 1.227 trđ; chấp hành đúng trình tự, thủ tục thay đổi vốn điều lệ; có mở sổ theo dõi việc kết nạp TV, góp vốn, chuyển nhượng, hoàn trả vốn góp; tổng mức vốn góp cao nhất của một TV không vượt 10% vốn điều lệ. Tuy nhiên, còn tồn tại một số sai sót, sai phạm trong việc chuyển nhượng vốn góp, kết nạp thành viên và chấm dứt tư cách thành viên theo quy định của pháp luật.

2.3. Việc chấp hành các quy định về kế toán, tài chính, việc trích lập và sử dụng các quỹ

QTDND Phú Mỹ xác định doanh thu, chi phí và hạch toán theo quy định tại Thông tư số 20/2018/TT-BTC ngày 12/02/2018 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với QTDND; trích lập các quỹ theo đúng quy định pháp luật và Nghị quyết Đại hội TV thông qua. Tuy nhiên, còn tồn tại một số sai sót, sai phạm trong việc chia lãi cho TV; việc sử dụng quỹ khen thưởng theo quy định của pháp luật.

2.4. Hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro

QTDND Phú Mỹ tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của đơn vị trong hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ. Tuy nhiên, còn một số tồn tại, sai sót cần được chấn chỉnh, khắc phục:

- 04 khoản vay với dư nợ sai phạm là 686 trđ khi vay vốn không đáp ứng điều kiện về khả năng tài chính để trả nợ theo quy định tại khoản 4 Điều 7 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung).

- 01 khoản vay với dư nợ sai sót là 170 trđ cho vay khách hàng chưa là TV (*sai sót kéo theo do vi phạm về việc kết nạp TV*) theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Thông tư số 29/2019/TT-NHNN.

- 03 khoản vay với dư nợ sai phạm là 475 trđ cho vay để đáp ứng nhu cầu vốn không được cho vay (cho vay trả nợ cũ tại QTDND Phú Mỹ) theo quy định tại khoản 5 Điều 8 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

- 03 khoản vay với dư nợ sai sót là 450 trđ, thu thập hồ sơ pháp lý liên quan đến khách hàng không phù hợp (đã hết giá trị sử dụng) theo quy định tại khoản 1 Điều 104 Luật Các TCTD năm 2024 và Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã sửa đổi, bổ sung).

- 25 khoản vay với dư nợ sai sót là 5.164 trđ thực hiện chưa đúng quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN cụ thể: khách hàng không

đáp ứng tỷ lệ về nguồn vốn tự có tối thiểu tham gia vào phương án vay vốn theo quy định nội bộ của QTDND Phú Mỹ.

- 60 khoản vay với dư nợ sai sót là 12.243 trđ chưa thực hiện đúng quy định tại Điều 15 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, các quy định của pháp luật có liên quan về bảo đảm tiền vay và quy định nội bộ của QTDND Phú Mỹ, cụ thể: 49 khoản vay với dư nợ sai sót là 10.473 trđ, không thực hiện đúng quy định về công chứng hoặc chứng thực văn bản sửa đổi, bổ sung hợp đồng thế chấp tài sản theo quy định tại Điều 51 Luật Công chứng năm 2014 và Điều 38 Nghị định số 23/2015/NĐ-CP ngày 16/02/2015 của Chính phủ về cấp bản sao từ sổ gốc, chứng thực bản sao từ bản chính, chứng thực chữ ký và chứng thực hợp đồng, giao dịch; 01 khoản vay với dư nợ sai sót là 160 trđ, không đăng ký thay đổi nội dung biện pháp bảo đảm đã đăng ký đối với trường hợp bắt buộc phải đăng ký thay đổi theo quy định tại điểm d khoản 1 Điều 18 Nghị định số 99/2022/NĐ-CP ngày 30/11/2022 của Chính phủ về đăng ký biện pháp bảo đảm; 10 khoản vay với dư nợ sai sót là 1.610 trđ, không thực hiện đúng quy định nội bộ liên quan đến công tác thẩm định, định giá và nhận tài sản bảo đảm.

- 14 khoản vay với dư nợ sai sót là 3.195 trđ chưa thực hiện đầy đủ quy định tại Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (được sửa đổi, bổ sung) và quy định nội bộ đã ban hành, cụ thể: CBTD thực hiện kiểm tra sử dụng vốn vay nhưng thu thập hồ sơ, tài liệu không phù hợp.

- Hạch toán dự thu đối với các khoản vay khách hàng đã đóng lãi trước chưa đúng tính chất tài khoản theo hướng dẫn tại Công văn số 397/NHNN-TCKT ngày 15/01/2009 về việc hướng dẫn tính và hạch toán lãi dự thu, dự chi của QTDND và hướng dẫn tại tiết 1.4.2, điểm 1.4, khoản 1, Phần II, Nghiệp vụ Cho vay ban hành kèm theo Công văn số 2996/NHNN-TTGSNH ngày 29/4/2021 của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng về việc triển khai, tại tài liệu hướng dẫn nghiệp vụ hoạt động và tiêu chuẩn phần mềm quản lý hoạt động QTDND.

2.5. Hoạt động huy động vốn

QTDND Phú Mỹ chấp hành đúng quy định trong công tác huy động tiền gửi tiết kiệm theo Thông tư số 48/2018/TT-NHNN.

2.6. Công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ và giấy tờ có giá (GTCG)

QTDND Phú Mỹ chấp hành quy định tại Thông tư số 01/2014/TT-NHNN ngày 06/01/2014 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá (đã được sửa đổi, bổ sung), các hướng dẫn của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của đơn vị trong công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ, GTCG. Tuy nhiên, còn tồn tại một số tồn tại, sai sót liên quan đến công tác kiểm tra GTCG hàng ngày theo hướng dẫn tại Công văn số 382/NHNN-TCKT ngày 20/01/2017 của NHNN Việt Nam về việc chấn chỉnh chấp hành chế độ kế toán huy động vốn và quản lý ấn chỉ tại các QTDND; lập Bảng kê thu/chi tiền mặt theo quy định tại Điều 8 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN.

2.7. Kết quả triển khai thực hiện phương án tái cơ cấu, xử lý nợ xấu

QTDND Phú Mỹ đã xây dựng và triển khai thực hiện các nội dung theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 với những kết quả đạt được: thu hẹp xong địa bàn xã liên kề (*xã Phú Xuân hiện đã thu hết nợ và chấm dứt tư cách TV*); duy trì và đảm bảo các tỷ lệ theo quy định. Tuy nhiên, vẫn còn 01 TV HĐQT chưa đáp ứng điều kiện về bằng cấp theo quy định, đơn vị cam kết cuối năm 2025 sẽ thay thế theo quy định. Nợ xấu có giảm 164 trđ so với thời điểm xây dựng phương án, tuy nhiên tỷ lệ vẫn còn cao (3,37%).

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

Đoàn thanh tra đã lập 04 biên bản vi phạm hành chính đối với các hành vi (*sử dụng quỹ khen thưởng để chia lãi cho TV góp vốn lớn không đúng quy định; TV chuyển nhượng vốn góp cho cá nhân chưa phải là TV; cho vay khách hàng không đảm bảo khả năng tài chính để trả nợ; cho vay để khách hàng trả nợ vay tại chính QTDND Phú Mỹ*) và ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 01/QĐ-XPHC ngày 17/6/2025, trong đó xử phạt 03/04 hành vi với tổng số tiền 33 trđ (*trừ hành vi sử dụng quỹ khen thưởng không đúng quy định, do đã quá thời hiệu xử phạt*). Ngày 23/6/2025, QTDND Phú Mỹ đã thực hiện nộp phạt theo quy định.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND Phú Mỹ thực hiện 21 kiến nghị và 03 khuyến nghị để giúp QTDND Phú Mỹ hoạt động an toàn, phát triển theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phú Mỹ, thị trấn Phú Mỹ, huyện Phú Tân, tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTNH KV15, HSTT, NTKCUÔNG.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh