

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Đồng Xoài

Thực hiện Quyết định số 70/QĐ-TTRA.BP ngày 17/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thuộc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Đồng Xoài (QTDND Đồng Xoài), Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 26/KL-TTRA.BP ngày 24/9/2025 về thanh tra QTDND Đồng Xoài.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại QTDND Đồng Xoài như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Đồng Xoài được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 02/NH-GP ngày 29/9/1997 của NHNN chi nhánh tỉnh Bình Phước; Quyết định số 07/QĐ-BPH1 ngày 10/01/2024 của NHNN chi nhánh tỉnh Bình Phước về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của QTDND Đồng Xoài; Quyết định số 140/QĐ-KV12 ngày 22/5/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 12 về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của QTDND Đồng Xoài; đăng ký kinh doanh số 3800513447 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Phước cấp ngày 17/9/1998, thay đổi lần thứ 10 ngày 30/5/2022.

Địa chỉ: số 25 Lê Quang Định, phường Bình Phước, tỉnh Đồng Nai. Chủ tịch Hội đồng quản trị là bà Nguyễn Thị Hồng Yến; Giám đốc là ông Trần Lê Quýnh. Tại thời điểm 30/6/2025, QTDND Đồng Xoài có tổng số cán bộ, công nhân viên là 10 người, trong đó có 08 người làm việc thường xuyên tại QTDND.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Đồng Xoài như sau:

2.1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Đồng Xoài đã có nhiều cố gắng trong công tác quản trị, điều hành, huy động vốn và cho vay đáp ứng nhu cầu vốn của thành viên, tạo điều kiện thuận lợi cho các thành viên có thể tiếp cận được nguồn vốn vay một cách kịp thời phục vụ cho hoạt động sản xuất, kinh doanh nhằm cải thiện cuộc sống, góp phần phát triển kinh tế, xã hội địa phương và hạn chế tình trạng tín dụng đen trên địa bàn.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm

*** Vi phạm hành chính**

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với QTDND Đồng Xoài về 07 hành vi vi phạm hành chính.

*** Một số tồn tại, hạn chế, vi phạm khác**

Bên cạnh các hành vi vi phạm hành chính, QTDND Đồng Xoài còn một số tồn tại, hạn chế, vi phạm khác liên quan đến công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; việc theo dõi, cập nhật thông tin liên quan đến vốn điều lệ, việc chuyển nhượng vốn góp của thành viên QTDND; về hoạt động cho vay; về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh; công tác an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Những tồn tại, hạn chế, vi phạm nêu trên của QTDND Đồng Xoài xuất phát từ nguyên nhân QTDND Đồng Xoài chưa thực hiện nghiêm túc quy định của pháp luật, quy định của NHNN; Hội đồng quản trị, Giám đốc chưa sâu sát trong quản trị, quản lý, điều hành hoạt động của đơn vị.

*** Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, hạn chế, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Giám đốc, Ban kiểm soát và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 8 kiến nghị (thời hạn QTDND Đồng Xoài hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị); yêu cầu QTDND Đồng Xoài chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế, vi phạm đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra Quý tín dụng nhân dân Đồng Xoài./

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN Khu vực (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN Khu vực (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ thanh tra, NTHHOA.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Phạm Anh Tuấn