

Hưng Yên, ngày 20 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Thanh Khương

Căn cứ Quyết số 23/QĐ-TTNH ngày 25/3/2026 của Chánh thanh tra NHNN Chi nhánh Khu Vực 12 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Thanh Khương. Trên cơ sở báo cáo kết quả thanh tra của Trưởng đoàn thanh tra và ý kiến của cơ quan, tổ chức có liên quan. Người ra Quyết định thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra số 32/KL-TTNH ngày 20/5/2026 (viết tắt là Kết luận thanh tra).

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Nghị định số 216/2025/NĐ-CP ngày 05/8/2025 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và hướng dẫn thi hành Luật Thanh tra.

Thanh tra NHNN Khu vực 12 thông báo công khai về kết luận thanh tra tại QTDND Thanh Khương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân Thanh Khương được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 24/GP-NHNN ngày 14/11/2007 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bắc Ninh cấp.

Địa bàn hoạt động: 01 phường.

Địa chỉ trụ sở chính tại Khu Phố Mới, phường Trí Quả, tỉnh Bắc Ninh.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 2300319591 do Sở KH&ĐT tỉnh Bắc Ninh cấp lần đầu ngày 30 tháng 11 năm 2007, sửa đổi gần nhất (lần thứ 4) ngày 09 tháng 4 năm 2024.

Nội dung hoạt động: Nhận tiền gửi bằng đồng Việt Nam; Cho vay bằng đồng Việt Nam; Cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho thành viên, khách hàng của Quỹ tín dụng nhân dân Thanh Khương thông qua Ngân hàng Hợp tác xã, trừ việc mở tài khoản cho khách hàng (theo Quyết định số 192/QĐ-KV12 ngày 25/3/2026 của Giám đốc NHNN Chi nhánh Khu vực 12 V/v sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của Quỹ tín

dụng nhân dân Thanh Khương); Đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho ngân hàng hợp tác xã đối với thành viên, khách hàng của Quỹ tín dụng nhân dân Thanh Khương (theo Quyết định số 392/QĐ-KV12 ngày 22/9/2025 của Giám đốc NHNN Chi nhánh Khu vực 12 V/v sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân Thanh Khương).

2. Tình hình tổ chức và hoạt động

2.1. Về cơ cấu tổ chức

Tổng số cán bộ nhân viên làm việc tại QTDND Thanh Khương tính đến thời điểm thanh tra là 09 người, nhiệm kỳ hoạt động hiện tại là 2025-2030. Trong đó:

- Hội đồng quản trị (HĐQT) có 03 người: Chủ tịch HĐQT, 01 Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc điều hành và 01 thành viên HĐQT.

- Bộ máy điều hành và cán bộ chuyên môn nghiệp vụ gồm: Giám đốc, 01 Phó Giám đốc phụ trách công tác tín dụng, 01 nhân viên phụ trách công tác kế toán, 01 Thủ quỹ.

- Ban kiểm soát (BKS) có 02 người: Trưởng BKS và 01 thành viên BKS.

2.2. Về hoạt động

Thời điểm thanh tra, tổng tài sản của QTDND Thanh Khương đạt 73.871 triệu đồng, QTDND Thanh Khương đã huy động được nguồn vốn tại chỗ để đáp ứng nhu cầu cho vay của thành viên và không phải vay vốn từ NH Hợp tác xã.

II. NỘI DUNG THANH TRA

1. Công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;

2. Vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên;

3. Hoạt động tín dụng;

4. Việc chấp hành các quy định về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động;

5. Hoạt động huy động vốn;

6. Hoạt động kế toán tài chính;

7. Hoạt động an toàn kho quỹ.

III. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm:

Qua kết quả kiểm tra, xác minh cho thấy QTDND Thanh Khương với phạm vi hoạt động tại 01 phường, quy mô hoạt động bé so với mặt bằng chung của các QTDND trên địa bàn khu vực. Đội ngũ cán bộ nhân viên làm việc tại Quỹ đảm bảo điều kiện tiêu chuẩn về các chức danh theo đúng quy định; Cơ sở vật chất đã được trang bị, mua sắm cơ bản đáp ứng được yêu cầu hoạt động của Quỹ.

2. Tồn tại, vi phạm

Ngoài những kết quả đã đạt được, trong hoạt động QTDND Thanh Khương còn có một số tồn tại, vi phạm trong công tác quản trị, điều hành; về việc hạch toán tăng vốn điều lệ; về hoạt động cấp tín dụng; hoạt động huy động vốn; hoạt động kế toán, tài chính và công tác an toàn kho quỹ.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN

Không

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Trên cơ sở kết luận thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã đưa ra 14 kiến nghị (bao gồm: 03 kiến nghị đối với HĐQT, 01 kiến nghị đối với Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ, 10 kiến nghị đối với Ban điều hành và hoạt động nghiệp vụ) và 03 khuyến nghị.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra về việc thanh tra QTDND Thanh Khương của Thanh tra NHNN Khu vực 12./

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV12;
- PGĐ Nguyễn Đức Thiệp;
- Chánh Thanh tra NHNN KV12;
- Công TTĐT NHNN Việt Nam (để đăng tải);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ ĐTT, VTTTrang (01).

**CHÁNH THANH TRA
NHNN KHU VỰC 12**



Phan Mạnh Hưng