

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 10
THANH TRA NGÂN HÀNG

Số: 70 /CBTT-TTra

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Khánh Hòa, ngày 19 tháng 5 năm 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
tại Quỹ Tín dụng nhân dân thị trấn Chí Thạnh,
Huyện Tuy An, tỉnh Phú Yên



Ngày 15/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành kết luận thanh tra số 65/KL-TTra về việc thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn (QTDND) Chí Thạnh (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Quỹ) theo kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 79 Luật Thanh tra ngày 14 tháng 11 năm 2022; Điều 48, 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; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Chí Thạnh như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

1. Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

2. Về vốn chủ sở hữu của QTDND bao gồm: Vốn điều lệ, các loại quỹ (quỹ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự phòng tài chính) và vốn khác thuộc sở hữu của QTDND. Trong đó trọng tâm là đánh giá việc chấp hành các quy định về hình thức góp vốn, việc góp vốn của thành viên, việc chia lãi vốn góp cho thành viên và việc chuyển nhượng, hoàn trả vốn góp, việc tăng, giảm vốn điều lệ, việc trích lập và sử dụng các quỹ...

3. Về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động và các khoản nợ phải trả khác.

4. Hoạt động tín dụng: Việc chấp hành các quy định của pháp luật về cho vay khách hàng; chất lượng tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; cơ cấu lại nợ, gia hạn nợ và điều chỉnh kỳ hạn nợ; lãi suất cho vay và phí trong hoạt động tín dụng.

5. Về hoạt động góp vốn, gửi tiền, cho vay tại các Tổ chức tín dụng khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác.

6. Việc chấp hành quy định các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động của QTDND.

7. Đánh giá việc thu, chi tiền mặt; Công tác an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá.

8. Đánh giá việc thực hiện phương án cơ cấu lại QTDND, gắn với xử lý nợ xấu.

9. Thanh tra việc thực hiện kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về kiểm tra và kết quả chỉnh sửa, khắc phục sau kiểm tra.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Chí Thạnh hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 4400225453 đăng ký lần đầu ngày 11/8/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 10/06/2024; trụ sở làm việc tại: 71-73 Quốc lộ 1A, Thị trấn Chí Thạnh, Huyện Tuy An, Tỉnh Phú Yên.

Tổng số cán bộ, nhân viên làm việc tại quỹ gồm 10 người, trong đó:

+ Hội đồng quản trị có 03 thành viên: gồm 01 Chủ tịch HĐQT và 02 thành viên.

+ Ban Kiểm soát có 03 thành viên: gồm 01 Trưởng BKS và 02 thành viên.

+ Ban điều hành có 04 thành viên: gồm 01 Giám đốc (thành viên HĐQT), 01 cán bộ tín dụng, 01 kế toán, 01 thủ quỹ.

2. Những mặt làm được

- Được sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo giám sát của NHNN chi nhánh tỉnh Phú Yên (nay là NHNN chi nhánh Khu vực 10), sự hỗ trợ của Đảng ủy, chính quyền địa phương và sự tin tưởng của thành viên, nhân dân trên địa bàn hoạt động cùng với sự cố gắng, nỗ lực của cán bộ, nhân viên, trong thời kỳ thanh tra, QTDND Chí Thạnh hoạt động đảm bảo đúng tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, phục vụ nhu cầu vay vốn nhằm mục đích tương trợ giữa các thành viên thực hiện các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống, hạn chế tình trạng cho vay nặng lãi, góp phần thực hiện Chương trình mục tiêu quốc gia về xây dựng nông thôn mới tại địa phương.

- Hội đồng quản trị đã có nỗ lực trong việc khắc phục những tồn tại nêu ra trong kiến nghị của các đoàn thanh tra, kiểm tra trước đây.

- Quỹ đã xây dựng lại phương án số 01/PA-QTD về cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu phù hợp với nhân sự địa bàn: qua đó đánh giá thực trạng hoạt động của Quỹ những mặt được, tồn tại, hạn chế, nguyên nhân từ đó đề ra mục tiêu, định hướng, giải pháp cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu năm 2025 để tổ chức thực hiện. Quỹ đã cố gắng thu hồi nợ xấu giảm đáng kể từ 1,4% cuối năm 2024 và đến thời điểm thanh tra đến còn 0,4%.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

3.1. Hoạt động cho vay: Còn để xảy ra tồn tại liên quan đến căn cứ trên hợp đồng thế chấp đã hết hiệu lực.

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

3.2. Hoạt động huy động vốn: Một số thẻ lưu sổ tiết kiệm chưa thực hiện theo dõi số dư tiền gửi (gốc, lãi) đến hạn.

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

- Hoạt động góp vốn, gửi tiền, cho vay tại NHHTX: số tiền vốn góp tại NHHTX của QTDND Chí Thạnh chưa khớp đúng với số theo dõi của NHHTX.

Chưa phát hiện các trường hợp vi phạm các quy định của pháp luật.

Trách nhiệm: thuộc về Hội đồng quản trị, Giám đốc, Ban kiểm soát QTDND Chí Thạnh và các cá nhân có liên quan.

4. Kiến nghị, khuyến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 yêu cầu QTDND Chí Thạnh thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, và 08 khuyến nghị giúp cho đơn vị hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND Chí Thạnh. / *lưu*

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV10 (B/cáo);
- Chánh Thanh tra KV10 (B/cáo);
- Lưu: Hồ sơ thanh tra QĐ 17.

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



Nguyễn Hữu Nam

