

THÔNG BÁO

Về kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Quang Trung

Ngày 13/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 107/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Quang Trung (QTDND Quang Trung, Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra QTDND Quang Trung như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

(i) Thanh tra tổ chức hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;

(ii) Thanh tra hoạt động huy động vốn;

(iii) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng; sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; xử lý nợ xấu và nợ ngoại bảng; cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng;

(iv) Thanh tra quản lý và sử dụng ấn chỉ có giá, sổ tiết kiệm trắng.

2. Thời kỳ thanh tra

- Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2024 đến 28/02/2026 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan).

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về QTDND Quang Trung

QTDND Quang Trung hoạt động theo GCNĐKKD 6100139486 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kon Tum (nay là Sở Tài chính tỉnh Quảng Ngãi) cấp lần đầu ngày 11/07/1998. Địa chỉ trụ sở tại số số 505, đường Duy Tân, phường Đăk Cẩm, tỉnh Quảng Ngãi.

QTDND Quang Trung có cơ cấu gồm: HĐQT (Chủ tịch và 3 thành viên khác); Ban điều hành (Giám đốc là thành viên HĐQT); Ban kiểm soát (Trưởng BKS và 2 thành viên khác), Bộ phận tín dụng, Bộ phận kế toán, Bộ phận kho quỹ.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

a. Kết quả đạt được:

Qua kết quả thanh tra nhận thấy, HĐQT, BKH, BKS của QTDND Quang Trung đã có nhiều nỗ lực để đưa hoạt động của Đơn vị vào nề nếp. Đơn vị quán triệt và nghiêm túc thực hiện các chủ trương đường lối của Đảng, chính sách pháp luật của Nhà nước. Đơn vị đã chấp hành tốt quy định pháp luật hiện hành, không để xảy ra có

sai sót lớn trong các nghiệp vụ về huy động vốn, cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng, công tác an toàn kho quỹ được đảm bảo. Đơn vị đã cập nhật, ban hành đầy đủ Quy định nội bộ về hoạt động cho vay, đảm bảo ban hành quy định nội bộ khác theo quy định của NHNN Việt Nam, các quy định nội bộ được phổ biến đến các bộ phận nghiệp vụ.

Đối với hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý nợ xấu và nợ ngoại bảng, có cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng: QTDND Quang Trung cơ bản chấp hành các quy định về cho vay, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các hồ sơ kiểm tra thực hiện đúng quy định; hoạt động xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro được quan tâm, thực hiện quyết liệt, hiệu quả.

Đối với hoạt động huy động vốn; quản lý và sử dụng ản chỉ có giá, sổ tiết kiệm trắng: Đoàn thanh tra nhận thấy trong thời kỳ thanh tra QTDND Quang Trung đã chấp hành các quy định trong hoạt động huy động vốn, quản lý và sử dụng ản chỉ có giá, sổ tiết kiệm trắng.

b. Hạn chế, thiếu sót:

Bên cạnh những kết quả đạt được, kết quả thanh tra cho thấy một số hồ sơ tín dụng còn tồn tại hạn chế, thiếu sót trong công tác thẩm định, kiểm tra và giám sát vốn vay; đồng thời ghi nhận một số tồn tại liên quan đến tài sản bảo đảm.

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

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu QTDND Quang Trung báo cáo, giải trình các hạn chế, thiếu sót được phát hiện; đồng thời đôn đốc Đơn vị kịp thời triển khai các biện pháp phòng ngừa, khắc phục tồn tại và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động. Qua quá trình thanh tra, không phát sinh trường hợp phải xử lý vi phạm hành chính.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 07 kiến nghị chung và 05 kiến nghị cụ thể đối với QTDND Quang Trung để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Quang Trung./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Đinh Văn Công;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, TTNH.ĐVCUONG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức