

Số: 71 /TTNH.ST

Cần Thơ, ngày 26 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO
CÔNG KHAI NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Phú Lộc

Ngày 17/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 05/KL-TTNH.ST đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Phú Lộc.

Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. Khái quát chung

QTDND Phú Lộc được thành lập theo giấy phép số 002/NH-GP ngày 01/4/1994 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Sóc Trăng và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 2200110814, đăng ký lần đầu ngày 11/3/1998, đăng ký thay đổi thứ 20 ngày 20 tháng 3 năm 2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng cấp. Địa chỉ số 255B Lý Thường Kiệt, ấp 1, thị trấn Phú Lộc, huyện Thạnh Trị, tỉnh Sóc Trăng. Địa bàn hoạt động gồm thị trấn Phú Lộc và 02 xã giáp ranh là xã Tuân Tức và xã Thạnh Trị, huyện Thạnh Trị, tỉnh Sóc Trăng.

Nội dung hoạt động: nhận tiền gửi, cho vay và các dịch vụ ngân hàng - tài chính khác.

Tổng số cán bộ nhân viên trực tiếp làm việc tại quỹ là 12 người gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc, Phó Giám đốc, Trưởng Ban kiểm soát kiêm Kiểm toán nội bộ, Trưởng bộ phận tín dụng, 02 Cán bộ tín dụng, Kế toán trưởng, 03 Kế toán viên và Thủ quỹ. Đơn vị hoạt động theo mô hình 01 bộ máy quản lý, 01 bộ máy điều hành.

Người đại diện theo pháp luật là bà Quách Ngọc Lễ - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

II. Kết luận

1. Mặt đạt được

Hoạt động của QTDND Phú Lộc ổn định, kinh doanh có lãi, thời điểm 31/3/2025 chênh lệch thu nhập trừ chi phí đạt 1.206 triệu đồng.

- Tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS, BDH và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ đã điều hành hoạt động của Quỹ trong thời kỳ thanh tra về cơ bản an toàn, hiệu quả.

- Việc tăng, giảm vốn điều lệ được thực hiện đúng quy định theo chấp thuận của NHNN chi nhánh và Nghị quyết của Đại hội thành viên. Thành viên có mức vốn góp cao nhất chiếm 8,7% vốn điều lệ, không vượt quá 10% vốn điều lệ theo quy định tại Thông tư số 04, Thông tư số 21 và Thông tư số 29.

- Thực hiện theo quy định về nhận tiền gửi theo Luật các TCTD và những nội dung hoạt động được phép huy động vốn quy định tại Thông tư số 04, Thông tư số 21 và Thông tư số 29 và các văn bản pháp luật khác có liên quan.

- Việc chấp hành quy định pháp luật về an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá; việc đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng cho thấy, cơ bản đơn vị đã thực hiện theo quy định tại Thông tư số 01, Thông tư số 09.

- Hoạt động góp vốn và gửi tiền tại các tổ chức tín dụng khác, Quỹ thực hiện theo quy định của NHNN và các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan.

- Xây dựng và ban hành các quy định nội bộ đối với công tác phòng, chống rửa tiền; PCTN trong ngành ngân hàng theo quy định của pháp luật.

- Chấp hành các quy định về chế độ tài chính, kế toán của hệ thống QTDND, kinh doanh có lãi, trích lập các quỹ đảm bảo đúng quy định.

- Xây dựng và ban hành đầy đủ quy chế, quy định nội bộ và chấp hành đúng quy định về các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động của đơn vị.

2. Hạn chế

Qua thanh tra cho thấy, bên cạnh những kết quả đạt được, đơn vị cũng còn một số tồn tại trong hoạt động cho vay (về thẩm định, kiểm tra giám sát vốn vay); công tác phòng, chống rửa tiền (về đào tạo).

3. Nguyên nhân và trách nhiệm:

3.1. Nguyên nhân:

- Công tác quản trị, điều hành chưa chặt chẽ, còn hạn chế trong việc kiểm tra, giám sát; một số cá nhân có liên quan đến hoạt động cho vay chưa tuân thủ đầy đủ các bước theo quy trình cho vay, thẩm định, kiểm tra, giám sát quá trình vay vốn của khách hàng, công tác kiểm tra, kiểm soát sau cho vay chưa chặt chẽ, chưa kịp thời phát hiện các vi phạm, thiếu sót.

- Hoạt động của Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa kịp thời phát hiện những tồn tại, thiếu sót trong hoạt động tín dụng, công tác đào tạo về phòng, chống rửa tiền để kiến nghị biện pháp khắc phục, bổ sung góp phần bảo đảm an toàn, nâng cao hiệu quả hoạt động của đơn vị.

3.2. Trách nhiệm thuộc về: HĐQT, BDH, BKS, kiểm toán nội bộ và các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã được Kết luận thanh tra nêu ra.

III. Kiến nghị:

Tại Kết luận thanh tra có 03 kiến nghị, trong đó có yêu cầu QTDND Phú Lộc tổ chức cuộc họp toàn thể HĐQT, BKS và cán bộ, nhân viên QTDND Phú Lộc để thông báo công khai nội dung Kết luận thanh tra; đồng thời chấn chỉnh, rút kinh nghiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã được nêu tại Kết luận thanh tra.

Thời hạn QTDND Phú Lộc hoàn thành kiến nghị chậm nhất ngày **31/12/2025**./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
 - Q.GĐ NHNN KV14 (để b/c);
 - PGĐ NHNN KV14 (ST) (để b/c);
 - Q.Chánh TTNHNN KV14 (để b/c);
 - Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra.
- LTNLY.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Trọng Hùng

