

Cần Thơ, ngày 30 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Đông Phú

Ngày 23/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 14 (sau đây gọi tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 06/KL-TTNH-BL đối với Quỹ tín dụng nhân dân Đông Phú (QTDND Đông Phú), thị xã Giá Rai – tỉnh Bạc Liêu.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra 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, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại QTDND Đông Phú như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- (1) Về tổ chức, 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) Việc chấp hành quy định pháp luật về vốn chủ sở hữu.
- (3) Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động huy động vốn.
- (4) Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro.
- (5) Hoạt động góp vốn, gửi tiền tại các TCTD khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác.
- (6) 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 theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.
- (7) Việc chấp hành quy định về chế độ kế toán, tài chính.
- (8) Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động.
- (9) Đánh giá kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu.
- (10) Công tác phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Đông Phú được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 418/GP-NHNN ngày 20/7/2011 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bạc Liêu và các Quyết định sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1900464197, đăng ký lần đầu ngày 25/7/2011, đăng ký thay đổi thứ 13 ngày 22/01/2024 do Sở KH&ĐT tỉnh Bạc Liêu cấp. Người đại diện theo pháp luật là ông Hồ Văn Phong, chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị. Nội dung hoạt động: Kinh doanh tiền tệ và hoạt động ngân hàng; hoạt động cung ứng dịch vụ chuyển tiền, nghiệp vụ thu hộ, chi hộ

cho các thành viên và thực hiện thông qua hệ thống CF-eBank của Ngân hàng Hợp tác xã.

Địa điểm trụ sở hoạt động tại khóm 2, phường Láng Tròn, thị xã Giá Rai, tỉnh Bạc Liêu. Địa bàn hoạt động của QTDND Đông Phú là liên xã, gồm có: Phường Láng Tròn, xã Phong Thạnh Đông, xã Phong Tân thuộc thị xã Giá Rai; xã Long Điền Đông A, huyện Đông Hải, tỉnh Bạc Liêu; xã Vĩnh Mỹ B, huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu.

QTDND Đông Phú thành lập riêng bộ máy quản lý và bộ máy điều hành. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là 05 năm (2023-2027). Tổng nhân sự thời điểm 31/3/2025 là 15 người.

2. Những kết quả đạt được

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, QTDND Đông Phú chấp hành các quy định trong cơ cấu tổ chức, công tác nhân sự và các hoạt động nghiệp vụ; tuân thủ và chấp hành các quy định pháp luật, quy định Ngân hàng Nhà nước. Hoạt động kinh doanh có hiệu quả, cơ bản đã hoàn thành nội dung Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 đã được HĐQT thông qua. Tình hình hoạt động ổn định, phát triển và đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động.

3. Tồn tại và hạn chế

Qua kết quả thanh tra cho thấy tại QTDND Đông Phú trong hoạt động nghiệp vụ còn phát sinh một số tồn tại, hạn chế như: Trong hoạt động cho vay (thẩm định cho vay chưa chặt chẽ, thiếu tài liệu chứng minh nguồn thu nhập; thu thập tài liệu chứng minh sử dụng vốn chưa đầy đủ; công tác kiểm tra sau cho vay chưa chặt chẽ), về công tác an toàn kho quỹ (chưa thực hiện bảo trì thiết bị an toàn kho định kỳ), công tác kế toán (chưa đầy đủ, chặt chẽ về chứng từ kế toán tại một số khoản chi).

4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng (nếu có): Không.

5. Kiến nghị và biện pháp xử lý:

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 14 yêu cầu QTDND Đông Phú thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nêu trên, qua đó giúp QTDND Đông Phú hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ nghiêm quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra số 06/KL-TTNH-BL đối với QTDND Đông Phú./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN KV14 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH KV14, hồ sơ Đoàn thanh tra, NMHANH.



Phạm Thanh Hải