

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Phước Long

Ngày 24/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 07/KL-TTNH-BL đối với Quỹ tín dụng nhân dân Phước Long (QTDND Phước Long).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, 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 Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 thông báo về Kết luận thanh tra tại QTDND Phước Long 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 và tội phạm trong ngành ngân hàng.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Phước Long được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 152/QĐ-NHNN ngày 20/7/2011, Giấy phép số 419/GP-NHNN ngày 20/7/2011, Quyết định số 18/QĐ-BAL ngày 20/02/2025 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Bạc Liêu. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1900464172 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bạc Liêu cấp, đăng ký lần đầu ngày 25/7/2011 và đăng ký thay đổi lần 14 ngày 05/2/2024. Người đại diện theo pháp luật là ông Trần Thanh Đức - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- Địa chỉ trụ sở: Ấp Phước Thuận 1, thị trấn Phước Long, huyện Phước Long, tỉnh Bạc Liêu, Việt Nam.

- Địa bàn hoạt động liên xã gồm 08 xã và 01 thị trấn trên địa bàn huyện Phước Long và huyện Hồng Dân, tỉnh Bạc Liêu.

- Nội dung hoạt động: Kinh doanh tiền tệ và dịch vụ ngân hàng. Ngày 20/02/2025, bổ sung hoạt động cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho thành viên và khách hàng (thông qua hệ thống chuyển tiền điện tử của Ngân hàng Hợp tác xã CF-eBank).

QTDND Phước Long thành lập riêng bộ máy quản trị, kiểm soát và điều hành; tại thời điểm 31/3/2025, tổng số nhân sự của đơn vị là 17 người.

2. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Phước Long chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật, quy định của NHNN và Điều lệ hoạt động; đơn vị triển khai kịp thời các chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và các cơ chế, chỉ đạo của NHNN; thực hiện nghiêm túc Phương án cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, các chỉ tiêu, nội dung đề ra đến thời điểm thanh tra hầu hết đã hoàn thành; hoạt động của đơn vị về cơ bản an toàn, ổn định và hiệu quả; đơn vị có nhiều biện pháp tích cực trong việc huy động vốn nhân rồi, cho vay các thành viên để phát triển sản xuất - kinh doanh, cải thiện đời sống và đóng góp cho sự phát triển kinh tế - xã hội của địa phương.

3. Tồn tại và hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, kết quả thanh tra cũng ghi nhận một số tồn tại, hạn chế của đơn vị liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó hoạt động tín dụng còn một số tồn tại, thiếu sót như chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh sử dụng vốn, tài liệu chứng minh nguồn thu nhập của khách hàng; công tác kiểm tra sau cho vay còn chung chung, chưa chặt chẽ, chưa đánh giá cụ thể tình hình sản xuất - kinh doanh của khách hàng.

4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: 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 Phước Long thực hiện 05 kiến nghị để khắc phục tồn tại và hạn chế giúp QTDND Phước Long hoạt động an toàn, hiệu quả và tuân thủ quy định của pháp luật, quy định của NHNN.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra số 07/KL-TTNH-BL đối với QTDND Phước Long./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN KV14 (để b/c);
- Lưu: TTINH KV14, HS Đoàn thanh tra, VTTHÀNH.



Phạm Thanh Hải