

Số: 138/TB-TTrKV

Phú Thọ, ngày 06 tháng 11 năm 2025

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN THỊ TRẤN CAO PHONG

Ngày 28/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) khu vực 4 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra) đã ban hành Kết luận thanh tra số 35/KL-TTr Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Cao Phong, xã Cao Phong, tỉnh Phú Thọ (sau đây viết tắt là QTDND Cao Phong).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra đối với QTDND Cao Phong như sau:

### 1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

### 2. Kết quả thanh tra

#### 2.1. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Cao Phong, địa chỉ: Khu 5 xã Cao Phong, tỉnh Phú Thọ (trước đây là Khu 5 thị trấn Cao Phong, huyện Cao Phong, tỉnh Hòa Bình) được thành lập và đi vào hoạt động từ năm 1996 theo Giấy phép hoạt động số 03/NH-GP ngày 18/7/1996 do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hòa Bình cấp (nay là Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 4), Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 5400203074 đăng ký lần đầu ngày 15/6/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 26/4/2023.

- Địa bàn hoạt động: thị trấn Cao Phong, huyện Cao Phong tỉnh Hoà Bình (Nay là xã Cao phong, tỉnh Phú Thọ).

- Tình hình nhân sự: tại thời điểm thanh tra, tổng số cán bộ nhân viên của QTDND Cao Phong là 14 người (bao gồm cả 02 bảo vệ) trong đó số lượng Đảng viên là 11 người, chiếm 79% tổng số cán bộ nhân viên QTDND Cao Phong.

- Cơ cấu tổ chức gồm Đại hội thành viên, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành:

+ Hội đồng quản trị: Gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị và 02 thành viên Hội đồng quản trị được đại hội đại biểu thành viên bầu, làm việc theo chế độ chuyên trách; 01 thành viên Hội đồng quản trị giữ chức vụ Giám đốc điều hành, 01 thành viên Hội đồng quản trị giữ chức vụ Phó Giám đốc trực tiếp phụ trách công tác tín dụng.

+ Ban điều hành: Gồm Giám đốc, 01 Phó giám đốc.

+ Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ: Ban kiểm soát gồm Trưởng ban kiểm soát và 02 thành viên ban kiểm soát; 01 thành viên Ban kiểm soát làm công tác kiểm toán nội bộ.

## **2.2. Những mặt đã làm được**

QTDND Cao Phong cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, NHNN về các mặt hoạt động như: Hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát; vốn điều lệ, thành viên, các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động; Hoạt động cấp tín dụng; hoạt động huy động vốn; công tác kế toán tài chính, an toàn kho quỹ.

## **2.3. Những tồn tại, hạn chế**

Qua kết quả thanh tra, QTDND Cao Phong còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động như: hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát, phương án vay vốn, thẩm định hồ sơ vay vốn, kiểm tra giám sát sau cho vay, kiểm tra tài sản đảm bảo.

## **2.4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng**

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

## **2.5. Kiến nghị các biện pháp xử lý**

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước khu vực 4 đã đưa ra 14 kiến nghị để yêu cầu QTDND Cao Phong khắc phục các tồn tại, hạn chế đã nêu trong kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 35/KL-TTr đối với QTDND Cao Phong./.

### **Nơi nhận:**

- Công thông tin điện tử NHNN;
- BGD NHNN Chi nhánh KV4 (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. NCVAN.

## **CHÁNH THANH TRA**



**Đường Vinh Quân**