

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Phương Trà

Ngày 02/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 17/KL-TTNH về việc kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phương Trà (sau đây viết tắt là QTDND Phương Trà). Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phương Trà như sau:

I. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân Phương Trà được thành lập và đi vào hoạt động theo Giấy phép số 10/NH-GP ngày 25/3/1996 do NHNN chi nhánh tỉnh Trà Vinh cấp (đã được sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 59/QĐ-NHNN-TRV ngày 24/7/2007 của NHNN chi nhánh tỉnh Trà Vinh; Quyết định số 105/QĐ-KV13 ngày 17/4/2025 và Quyết định số 251/QĐ-KV13 ngày 19/6/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 13; Quyết định số 348/QĐ-KV14 ngày 21/7/2025 của Giám đốc NHNN Khu vực 14); Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2100189426 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Trà Vinh cấp (đăng ký lần đầu ngày 09/5/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 26/3/2024).

Nội dung hoạt động theo giấy phép là huy động vốn và cho vay trong thành viên, dịch vụ chuyển tiền điện tử thông qua dự án CF-eBank do Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chủ trì.

Trụ sở chính đặt tại ấp Đầu Giông, xã Bình Phú, tỉnh Vĩnh Long; địa bàn hoạt động gồm xã Bình Phú, xã Tân An, xã Song Lộc và phường Nguyệt Hóa tỉnh Vĩnh Long.

Cơ cấu tổ chức của QTDND Phương Trà gồm Đại hội thành viên, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Giám đốc.

II. Kết luận

1. Mặt được

QTDND Phương Trà có cơ cấu tổ chức và bộ máy hoạt động phù hợp theo quy định; HĐQT, BKS, Giám đốc điều hành đảm bảo điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định; HĐQT, BKS, BĐH tổ chức thực hiện đầy đủ nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của quỹ tín dụng. Quỹ tín dụng thực hiện các quy định về hoạt động huy động vốn, công tác an toàn kho quỹ, chế độ kế toán, tài chính; công tác tín dụng, chấp hành các tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật. Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Phương Trà

được duy trì ổn định, an toàn; tỷ lệ nợ xấu trong mức cho phép; kết quả kinh doanh hàng năm trong thời kỳ thanh tra đều có lãi.

2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh kết quả đạt được, trong hoạt động còn trường hợp không thu thập thông tin người có liên quan của khách hàng; chưa nộp lại sổ tiết kiệm có kỳ hạn bị hỏng cho Ngân hàng Hợp tác xã chi nhánh Vĩnh Long theo quy định.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

- Nguyên nhân khách quan:

Quy mô hoạt động của QTDND nhỏ, hạn chế về khả năng tài chính và nhân sự có chuyên môn nghiệp vụ.

- Nguyên nhân chủ quan:

+ HĐQT, BKS, Ban điều hành và nhân viên nghiệp vụ chưa triển khai đầy đủ, kịp thời các quy định của pháp luật, quy trình, quy định nội bộ, dẫn đến các hạn chế, sai sót trong quá trình hoạt động.

+ Công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa toàn diện các mặt hoạt động, chất lượng chưa cao, chưa kịp thời phát hiện các hạn chế, sai sót để kiến nghị khắc phục, chấn chỉnh.

3.2. Trách nhiệm

Trên cơ sở các hạn chế, sai sót nêu tại kết luận thanh tra, trách nhiệm thuộc về: Trưởng ban kiểm soát, kiểm soát viên, Giám đốc, Tổ trưởng tín dụng và các cá nhân có liên quan đến từng sai phạm trong hoạt động nghiệp vụ.

III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

IV. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 đã yêu cầu Chủ tịch HĐQT QTDND Phương Trà thực hiện 03 kiến nghị để khắc phục tồn tại.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra tại QTDND Phương Trà.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN (đề đăng tải);
- Q. Giám đốc NHNN KV 14;
- Phó Giám đốc Lê Văn Hai; } (để báo cáo)
- Chánh TT NHNN KV 14;
- Lưu: TTNH, hồ sơ thanh tra. TMTHU.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Phạm Huy Phong