

Số: 321/TTNH

Đắk Lắk, ngày 21 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra QTDND Chí Thạnh

Ngày 18/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra số 32/KL-TTNH đối với QTDND Thị Trấn Chí Thạnh (QTDND Chí Thạnh) (Kết luận thanh tra số 32/KL-TTNH) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2023.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra QTDND Chí Thạnh như sau:

I. Kết luận thanh tra

1. Cơ cấu tổ chức

- QTDND Chí Thạnh hoạt động theo giấy phép số 01/NH.GP ngày 04/4/1997; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 4400225453 đăng ký lần đầu ngày 11/8/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 1 ngày 20/02/2023.

- Địa bàn hoạt động của QTDND Chí Thạnh nằm trong địa giới hành chính xã An Thạch, An Dân và Thị trấn Chí Thạnh, huyện Tuy An, tỉnh Phú Yên (địa chỉ hiện tại: Thôn Ngân Sơn, xã Tuy An Bắc, tỉnh Đắk Lắk) .

- Cơ cấu tổ chức QTDND Chí Thạnh gồm:

+ Hội đồng quản trị (HĐQT) có 03 thành viên: Chủ tịch HĐQT làm việc theo chế độ chuyên trách, 01 thành viên HĐQT kiêm Giám đốc, 01 thành viên HĐQT kiêm cán bộ tín dụng.

+ Ban Kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên: gồm Trưởng BKS không chuyên trách, 01 thành viên làm việc chuyên trách và 01 thành viên còn lại không chuyên trách.

+ Ban điều hành (BĐH) gồm: 01 Giám đốc (thành viên HĐQT), 01 cán bộ tín dụng (thành viên HĐQT), 01 kế toán, 01 thủ quỹ.

2. Nội dung kết luận

2.1. Nhận xét, đánh giá

Trong thời kỳ thanh tra, về cơ bản QTDND Chí Thạnh chấp hành các quy định của pháp luật, quy định của NHNN và quy định nội bộ đối với các nội dung thanh tra, bao gồm: Tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS, BĐH và hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ; Vốn điều lệ, các loại quỹ...; hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động và các khoản nợ phải trả khác; hoạt



động cấp tín dụng; hoạt động góp vốn, gửi tiền...; việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động của QTDND; việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính của QTDND; Thanh tra việc thu, chi tiền mặt; Công tác an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá.

Tuy nhiên, qua thanh tra cho thấy QTDND Chí Thạnh vẫn còn xảy ra một số tồn tại cần phải nghiêm túc chấn chỉnh, chỉnh sửa nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động. Các tồn tại HĐQT, BKS, BDH và hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ; hoạt động tín dụng; về vốn chủ sở hữu của QTDND; về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động và các khoản nợ phải trả khác; về hoạt động góp vốn, gửi tiền, cho vay tại NHHTX và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác; việc chấp hành quy định về các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động của QTDND; việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính của QTDND. Các tồn tại, hạn chế được nêu chủ yếu là lỗi tác nghiệp, tại thời điểm thanh tra chưa để lại hậu quả, hầu hết có thể khắc phục được.

2.2. Nguyên nhân, trách nhiệm để xảy ra những tồn tại, hạn chế

- Quy mô của QTDND còn nhỏ, chi phí tiền lương trả cho người lao động còn thấp nên không thu hút được lao động có trình độ.

- Một số thành viên HĐQT, BKS hoạt động kiêm nhiệm nên không có thời gian tham gia lớp đào tạo hoặc lớn tuổi không muốn tham gia đào tạo.

- Không thể mở rộng tín dụng do thành viên QTDND chưa có nhu cầu. Thiên tai, dịch bệnh, kinh tế địa phương gặp khó khăn ảnh hưởng đến tình hình hoạt động của QTDND.

- Trình độ chuyên môn, năng lực quản trị, điều hành của QTDND còn nhiều hạn chế, một số thành viên quản lý, điều hành đã lớn tuổi, thiếu nhạy bén. HĐQT, Ban điều hành chưa có giải pháp hiệu quả trong công tác tuyên truyền, vận động người dân tham gia thành viên.

- Chưa quan tâm và nhận thức rõ mức độ quan trọng của việc ban hành và tuân thủ các quy định nội bộ.

- Chưa quan tâm công tác đào tạo, đào tạo lại nhằm nâng cao nghiệp vụ cho nhân viên QTDND, chưa chú trọng công tác kiện toàn nhân sự dẫn đến một thời gian dài QTDND chưa có nhân sự đáp ứng đủ điều kiện, tiêu chuẩn.

- Trách nhiệm thuộc về Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Giám đốc và các nhân viên nghiệp vụ có liên quan.

- Hậu quả: Các tồn tại, vi phạm chưa để lại hậu quả, hầu hết có thể khắc phục được. Tuy nhiên QTDND Chí Thạnh đã bị xử phạt vi phạm hành chính theo Quyết định 128/QĐ-XPHC ngày 28/6/2023 của Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Phú Yên về hành vi “không tổ chức Đại hội thành viên trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày kết thúc năm tài chính”.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Qua thanh tra nhận thấy QTDND Chí Thạnh còn nhiều tồn tại, thiếu sót trong tổ chức và hoạt động như đã nêu ở phần Kết quả thanh tra, cụ thể: HĐQT chưa phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT theo quy định, chưa tổ chức hoặc chậm tổ chức đại hội thường niên hàng năm; Ban kiểm soát chưa phân công cho cán thành viên, chưa lập báo cáo kiểm toán cho từng cuộc kiểm tra; Giám đốc chưa sâu sát trong việc tổ chức thực hiện trong việc cho vay thiếu báo cáo thẩm định, HĐTD, Cầm cố còn căn cứ pháp lý hết hiệu lực, công tác huy động, kế toán còn tồn tại mà Kết luận thanh tra đã chỉ ra... Những tồn tại nêu trên đã được QTDND Chí Thạnh khắc phục đầy đủ. Đồng thời, QTDND Chí Thạnh cũng đã thực hiện kiến nghị theo Kết luận số 65/KL-Ttra ngày 15/5/2025 của Thanh tra NHNN khu vực 10.

II. Tổ chức thực hiện

1. Thời gian công khai

- Ngày thực hiện công khai kết luận thanh tra: chậm nhất ngày 27/9/2026.
- Thời hạn công khai kết luận thanh tra: ít nhất là 15 ngày liên tục, kể từ ngày thực hiện công khai.

2. Hình thức công khai

- Thanh tra NHNN KV11 thực hiện đăng tải trên cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với QTDND Chí Thạnh theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.
- QTDND Chí Thạnh thực hiện niêm yết tại trụ sở làm việc nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với QTDND Chí Thạnh theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Chí Thạnh./. 

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN Việt Nam (để đăng tải);
- QTDND Chí Thạnh (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT, HXHUE.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**




Nguyễn Hữu Nam

