

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN VẠN TRẠCH

Ngày 09/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Kết luận thanh tra số 03/KLTT-TTNH5 đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Vạn Trạch.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra QTDND Vạn Trạch như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Vạn Trạch được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 04/NH-GP ngày 10/01/1996 do NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Bình cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung do các cấp có thẩm quyền ban hành. Thời gian hoạt động theo giấy phép: 50 năm. Địa chỉ trụ sở chính: Thôn Đông, xã Bồ Trạch, tỉnh Quảng Trị. Người đại diện theo pháp luật: Ông Hoàng Thế Sơn - Chủ tịch Hội đồng quản trị. Vốn điều lệ thời điểm 30/9/2025: 32.879 triệu đồng. Cơ cấu tổ chức đến thời điểm 30/9/2025 bao gồm Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS), Người điều hành (NĐH), Phòng tín dụng, Phòng kế toán và 04 Phòng giao dịch (PGD Hoàn Trạch, Cự Năm, Tây Trạch, Phú Định). Tổng số nhân viên 24 người.

Nội dung hoạt động chính ghi trên giấy phép và các văn bản sửa đổi, bổ sung là kinh doanh tiền tệ, tín dụng và dịch vụ Ngân hàng theo quy chế tổ chức hoạt động của QTDND do NHNN ban hành và Điều lệ QTDND đã được duyệt, bao gồm: Hoạt động huy động vốn; hoạt động cho vay; thực hiện nghiệp vụ thanh toán chuyển tiền, thu hộ, chi hộ trên hệ thống ngân hàng điện tử của Ngân hàng HTX Việt Nam cho thành viên, khách hàng của QTDND Vạn Trạch; đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho Ngân hàng HTX Việt Nam đối với thành viên, khách hàng của QTDND Vạn Trạch.

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

QTDND Vạn Trạch đã thiết lập được bộ máy tổ chức từ HĐQT, BKS, NĐH và các bộ phận nghiệp vụ; thiết lập và duy trì hệ thống KSNB, KTNB, vận hành thông tin quản lý. Bộ máy quản trị, điều hành của QTDND Vạn Trạch đảm bảo về số lượng, điều kiện tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật. QTDND Vạn Trạch đã ban hành các chính sách, quy định nội bộ; rà soát, cập nhật chính sách, quy định nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật. QTDND Vạn Trạch hoạt động kinh doanh có lãi, bảo đảm mức vốn điều lệ theo quy định của pháp luật. Các chỉ tiêu hoạt động về huy động vốn, cấp tín dụng, lợi nhuận tăng đều qua các năm, tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức thấp. Hoạt động của QTDND Vạn Trạch đã góp phần xóa đói, giảm nghèo, hỗ trợ phát triển kinh tế, xã hội, thúc đẩy sản xuất kinh doanh, cải thiện cuộc sống cho các thành viên.

2. Tồn tại, vi phạm

Qua thanh tra phát hiện một số tồn tại, vi phạm trong công tác quản trị, điều hành, hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ, ban hành quy định nội bộ, hoạt động

cấp tín dụng, phân loại nợ, việc chấp hành quy định về chế độ kế toán, tài chính. Kết luận thanh tra đã đưa ra một số cảnh báo rủi ro trong hoạt động cho vay đối với khách hàng (*chi tiết tại Kết luận thanh tra số 03/KL-TTNH5*).

3. Nguyên nhân

Do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19 kéo dài; tình hình kinh tế - chính trị toàn cầu bất ổn, lạm phát tăng cao, ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, thu nhập của khách hàng, phát sinh nợ quá hạn; Công tác chỉ đạo, điều hành, công tác KTNB chưa kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm trong hoạt động; một số nhân viên Quỹ chưa thực hiện đầy đủ các quy định nội bộ; số lượng nhân viên ít (24 người) kiêm nhiệm đồng thời hoạt động nghiệp vụ, huy động vốn, cấp tín dụng; một số nhân viên của QTDND hiểu không đúng về cách tính ngày đến hạn trả nợ lãi...

4. Trách nhiệm

Tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại. HĐQT, BKS, NĐH trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại, phát hiện qua thanh tra.

5. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Trưởng Đoàn thanh tra đã ký ban hành Quyết định xử phạt số 14/QĐ-XPHC ngày 15/12/2025 theo thẩm quyền đối với 03 hành vi vi phạm hành chính, cụ thể: (1) Ban hành quy định nội bộ có nội dung không đầy đủ theo quy định của pháp luật; (2) Lập hợp đồng, thỏa thuận cấp tín dụng không đủ các nội dung theo quy định của pháp luật; (3) Thực hiện phân loại tài sản có, cam kết ngoại bảng không đúng quy định của pháp luật. Tổng số tiền phạt 42 triệu đồng. QTDND Vạn Trạch đã nộp tiền phạt VPHC đối với Quyết định số 14/QĐ-XPHC, tổng số tiền đã nộp phạt 42 triệu đồng.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ:

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu QTDND Vạn Trạch thực hiện 02 kiến nghị chung và 16 kiến nghị cụ thể trong đó có yêu cầu: HĐQT, BKS, NĐH của QTDND Vạn Trạch chỉ đạo xây dựng kế hoạch khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, tồn tại theo kiến nghị qua thanh tra; Theo dõi, đôn đốc, kiểm tra và giám sát chặt chẽ việc khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, tồn tại và cảnh báo rủi ro được chỉ ra qua thanh tra; Kịp thời áp dụng các biện pháp xử lý phù hợp quy định của pháp luật và thực tế từng khách hàng nhằm bảo đảm an toàn vốn cho QTDND. Thời gian thực hiện các kiến nghị từ 01 tháng đến 06 tháng kể từ ngày ban hành kết luận thanh tra đối với từng kiến nghị cụ thể. /

Nơi nhận:

- Thanh tra Chính phủ (để b/c);
- Thống đốc (để b/c);
- PTĐ Phạm Quang Dũng (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH5, VHVAN.

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



Nguyễn Anh Tuấn