

Số: 106 /TTra

Khánh Hòa, ngày 02 tháng 6 năm 2025

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Thị Trấn Tuy Phước

Ngày 30/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Thị Trấn Tuy Phước (địa chỉ: Số 453 đường Nguyễn Huệ, Thị Trấn Tuy Phước, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định) số 101/KL-TTra (Kết luận thanh tra số 101/KL-TTra) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 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; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 công khai thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Thị Trấn Tuy Phước như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Thị Trấn Tuy Phước được thành lập theo Quyết định số 300/NHĐ-QĐ ngày 12/12/1995 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định. Trụ sở tại: Số 453 đường Nguyễn Huệ, Thị Trấn Tuy Phước, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định. Địa bàn hoạt động gồm: Thị Trấn Tuy Phước và xã Phước Nghĩa.

Tổng số thành viên khi mới thành lập là 51 thành viên, đến 31/12/2023 là 2.548 thành viên, đến 31/12/2024 là 2.554 thành viên và đến 31/3/2025 là 2.558 thành viên.

Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 05 người, trong đó Chủ tịch HĐQT làm việc bán chuyên trách; Ban kiểm soát (BKS) gồm 02 người, trong đó Trưởng BKS làm việc bán chuyên trách, 01 Kiểm soát viên làm việc chuyên trách; cán bộ làm việc trực tiếp gồm 06 người: 01 Giám đốc, 01 Kế toán trưởng, 01 Kế toán viên, 01 Tổ trưởng tín dụng (TTTD), 01 Cán bộ tín dụng (CBTD), 01 Thủ quỹ kiêm thủ kho tiền.

II. NỘI DUNG THANH TRA

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

III. KẾT LUẬN

1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra từ 01/01/2023 đến thời điểm kiểm tra (31/3/2025), QTDND Thị Trấn Tuy Phước đã chủ động, tích cực huy động vốn nhân rồi của các thành viên, tổ chức, cá nhân trên địa bàn để thực hiện mục tiêu chủ yếu là cho vay các thành viên nhằm phát triển các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch



vụ và cải thiện đời sống. QTDND Thị Trần Tuy Phước đã khẳng định được vị thế và vai trò của một mô hình kinh tế Hợp tác xã kiểu mới trong lĩnh vực tiền tệ - tín dụng, đóng vai trò quan trọng trong nền kinh tế nói chung, hệ thống tài chính ngân hàng nói riêng, góp phần chuyển dịch cơ cấu kinh tế, phát triển kinh tế địa phương, xóa đói giảm nghèo, đẩy lùi nạn cho vay nặng lãi, góp phần tạo công ăn việc làm, nâng cao chất lượng cuộc sống, từng bước thu hẹp khoảng cách nghèo nàn, lạc hậu giữa khu vực thành thị - nông thôn. Được sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát của NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định (nay tên mới là NHNN chi nhánh Khu vực 10), được sự hỗ trợ của cấp ủy, chính quyền địa phương và sự tin tưởng của thành viên, nhân dân trên địa bàn hoạt động cùng với sự cố gắng, nỗ lực của đội ngũ tập thể cán bộ, nhân viên, trong những năm qua hoạt động của QTDND Thị Trần Tuy Phước luôn an toàn, hiệu quả và làm tốt công tác an sinh xã hội.

2. Hạn chế, thiếu sót

Qua kết quả thanh tra, QTDND Thị Trần Tuy Phước còn có một số hạn chế, thiếu sót trong hoạt động như: Trong công tác thẩm định và quyết định cho vay, thu thập hồ sơ tài liệu; Trong công tác thu lãi chậm trả đối với khoản vay chậm trả lãi theo thỏa thuận tại HĐTD, thông báo về việc chuyển nợ quá hạn đối với khoản vay bị quá hạn trả nợ; Trong công tác xác định giá trị tài sản bảo đảm, trong việc nhận tài sản bảo đảm của khách hàng.

IV. BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG: Không.

V. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, để QTDND Thị Trần Tuy Phước hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định của pháp luật, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu QTDND Thị Trần Tuy Phước thực hiện 12 kiến nghị để chấn chỉnh, khắc phục. Đề nghị HĐQT, BKS, Giám đốc tổ chức thực hiện nghiêm túc các kiến nghị và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị (kèm tài liệu chứng minh) về Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (qua Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 tại tỉnh Bình Định, địa chỉ: 68 Lê Duẩn, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định) chậm nhất 05 ngày sau thời hạn hoàn thành kiến nghị.

Trên đây là nội dung công khai liên quan đến Kết luận thanh tra QTDND Thị Trần Tuy Phước./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN Việt Nam;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN KV10 (để báo cáo);
- Lưu: TTrà, HSTT. HKTu.

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



Nguyễn Thị Thu Hương

PHỤ LỤC

(Ban hành kèm theo Văn bản số 106/TTra ngày 02/6/2025 của Thanh tra NHNN
chi nhánh Khu vực 10 về việc kiến nghị chỉ đạo thực hiện nội dung Kết luận
thanh tra số 101/KL-TTra)

STT	Nội dung kiến nghị	Cách thức, biện pháp	Ghi chú
I	Xử lý vi phạm kinh tế		
	Không		
II	Xử lý trách nhiệm		
	Căn cứ trách nhiệm nêu tại điểm 2 mục III Kết luận thanh tra số 101/KL-TTra	Yêu cầu QTDND Thị Trần Tuy Phước tổ chức họp rút kinh nghiệm và kiểm điểm nghiêm túc đối với các cán bộ có liên quan đến các thiếu sót, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra. Trong trường hợp có xảy ra rủi ro, thất thoát, không thu hồi được nợ, QTDND Thị Trần Tuy Phước phải quy trách nhiệm cụ thể cho từng cá nhân, bộ phận xét duyệt cho vay có liên quan theo quy định của HĐQT QTDND Thị Trần Tuy Phước và quy định của pháp luật phù hợp với mức độ vi phạm.	
III	Các nội dung khác		
	Được nêu cụ thể tại 12 kiến nghị của Kết luận thanh tra số 101/KL-TTra	Yêu cầu HĐQT, BKS, Giám đốc tổ chức thực hiện nghiêm túc các kiến nghị.	

