

Số: 156/TTra

Khánh Hòa, ngày 30 tháng 6 năm 2025

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Phước Hiệp

Ngày 25/6/2025, 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) Phước Hiệp (địa chỉ: Thôn Giang Bắc, xã Phước Hiệp, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định) số 149/KL-TTra (Kết luận thanh tra số 149/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 Phước Hiệp như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Phước Hiệp hoạt động theo Giấy phép số 53/NH-GP ngày 09/9/1997 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định, trụ sở tại thôn Giang Bắc, xã Phước Hiệp, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định. Địa bàn hoạt động: Xã Phước Hiệp, huyện Tuy Phước, tỉnh Bình Định.

Tổng số thành viên khi mới thành lập là 90 thành viên; đến 31/12/2023 là 2.462 thành viên; đến 31/12/2024 là 2.550 thành viên và đến 30/4/2025 là 2.568 thành viên.

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

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

- Qua các hồ sơ cho vay được kiểm tra cho thấy, QTDND Phước Hiệp đã chấp hành quy định về mức phán quyết cho vay; mức cho vay không có bảo



đảm bằng tài sản; tổ chức lưu trữ hồ sơ cho vay, hồ sơ tài sản bảo đảm (TSBD) trật tự, ngăn nắp; Chấp hành quy định về lãi suất cho vay; không phát sinh các khoản phí liên quan đến khoản vay; Chấp hành đúng quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng. Chấp hành đúng quy định về xử lý, thu hồi nợ xấu.

- QTDND Phước Hiệp đã chấp hành đúng quy định về tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi từ thành viên; chấp hành đúng quy định về niêm yết công khai lãi suất huy động tiền gửi và giấy chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi; chấp hành đúng quy định về ban hành văn bản về việc điều chỉnh lãi suất tiền gửi tiết kiệm; việc tính và chi trả tiền lãi tiết kiệm; QTDND Phước Hiệp đã chấp hành đúng quy định về việc mở sổ theo dõi nhập, xuất, quản lý, giao nhận, sổ tiết kiệm trắng; sử dụng thẻ lưu tiền gửi tiết kiệm cho khách hàng theo từng loại và kỳ hạn gửi; số liệu tính toán, ghi chép trên thẻ lưu và sao kê được cập nhật kịp thời, chính xác; về cơ bản các yếu tố pháp lý trên các sổ tiền gửi, thẻ lưu tiền gửi tiết kiệm được ghi chép đầy đủ theo quy định như họ tên người gửi tiền, địa chỉ, CMND/CCCD, số tiền bằng số, bằng chữ, chữ ký mẫu của người gửi tiền, chữ ký của kế toán, thủ quỹ và Giám đốc QTDND Phước Hiệp.

- QTDND Phước Hiệp đã chấp hành đúng quy định về tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn, tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu, việc chấp hành hạn chế cho vay, giới hạn cho vay đối với khách hàng.

2. Hạn chế, thiếu sót

Qua kết quả thanh tra, QTDND Phước Hiệp còn có một số hạn chế, thiếu sót trong hoạt động như:

2.1. Về hoạt động cho vay

Trong công tác thẩm định và quyết định cho vay, thu thập hồ sơ tài liệu; về quy trình cho vay, giải ngân vốn vay; về việc không thông báo chuyển nợ quá hạn đối với khoản vay bị quá hạn trả nợ; về không thu lãi chậm trả đối với khoản vay bị quá hạn trả nợ lãi; HĐQT chưa thông qua các hợp đồng cho vay đối với người có liên quan của HĐQT, Giám đốc; thiếu sót về bảo đảm tiền vay; về tiếp nhận tài sản bảo đảm của bên thế chấp; chưa định giá lại tài sản bảo đảm.

2.2. Về công tác huy động vốn

Chưa hướng dẫn thủ tục chi trả tiền gửi tiết kiệm theo thừa kế; thiếu sót về ghi thông tin của khách hàng trên Sổ tiết kiệm, Thẻ lưu sổ tiết kiệm; về thực hiện xử lý đối với Sổ tiết kiệm trắng bị hỏng do in sai tên của khách hàng.

2.3. Về việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025

QTDND Phước Hiệp chưa đạt được chỉ tiêu định hướng hoạt động đến năm 2025 theo kế hoạch và lộ trình đề ra.

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

V. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, đề QTDND Phước Hiệp hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định của pháp luật, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu QTDND Phước Hiệp thực hiện 17 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)/Cơ quan kế thừa nhiệm vụ theo dõi việc thực hiện Kết luận thanh tra 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 Phước Hiệp./.

Nơi nhận:

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

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



Nguyễn Thị Thu Hương

