

Số: 119/TB-TTNH

Đắk Lắk, ngày 29 tháng 4 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Bồng Sơn

Ngày 29/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) số 13/KL-TTNH.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra ngày 25/6/2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra QTDND Bồng Sơn như sau:

I. Nội dung thanh tra

- Việc chấp hành các quy định của pháp luật về công tác quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;

- Việc chấp hành quy định của pháp luật về huy động vốn;

- Việc chấp hành quy định của pháp luật về cho vay, bao gồm: Việc tuân thủ quy định về hoạt động cho vay; việc nhận ủy thác cho vay; giới hạn, hạn chế, cấm cho vay; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ.

- Việc thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 đã được cấp thẩm quyền phê duyệt theo Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025" ban hành kèm theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng chính phủ.

II. Kết luận thanh tra

1. Khái quát đặc điểm tình hình chung

QTDND Bồng Sơn được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 05/NH-GP ngày 17/02/1997 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định (nay là tỉnh Gia Lai) và được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Định (nay là Sở Tài Chính tỉnh Gia Lai) cấp Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 4100268865, đăng ký lần đầu ngày 18/8/1997, đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 07/02/2024.

Trụ sở tại 41 Trần Hưng Đạo, phường Bồng Sơn, tỉnh Gia Lai (trước đây là 41 Trần Hưng Đạo, phường Bồng Sơn, thị xã Hoài Nhơn, tỉnh Bình Định theo địa giới hành chính trước ngày 01/7/2025).

Người đại diện theo pháp luật của QTDND Bồng Sơn là bà Lý Thị Hạng - Chủ tịch Hội đồng quản trị (HDQT), căn cước công dân số 052172029076 do Cục

Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 11/8/2021, được bầu tại Đại hội Đại biểu thành viên, nhiệm kỳ 2022-2027.

Tổng số cán bộ làm việc trực tiếp tại QTDND Bồng Sơn đến thời điểm thanh tra là 13 người. Cơ cấu tổ chức như sau: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 05 người, trong đó Chủ tịch HĐQT làm việc chuyên trách, 01 thành viên HĐQT là Giám đốc, 02 thành viên HĐQT là Cán bộ tín dụng (CBTD), 01 thành viên HĐQT làm việc không chuyên trách; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 người, trong đó Trưởng BKS kiêm Trưởng kiểm toán nội bộ (KTNB) làm việc chuyên trách, 01 thành viên BKS làm việc chuyên trách, 01 thành viên BKS làm việc không chuyên trách; Ban điều hành và cán bộ làm việc trực tiếp gồm 08 người: 01 Giám đốc, 01 Kế toán trưởng (KTT), 01 Kế toán viên (KTV), 03 CBTD, 01 Thủ quỹ và 01 Bảo vệ

Đến 28/2/2026, QTDND Bồng Sơn có 2.906 thành viên, địa bàn hoạt động theo Giấy phép hoạt động của QTDND gồm: phường Bồng Sơn, phường Hoài Đức, phường Hoài Tân và phường Hoài Xuân, thị xã Hoài Nhơn, tỉnh Bình Định (tên gọi theo địa giới hành chính trước ngày 01/7/2025).

2. Kết luận

2.1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Bồng Sơn đã bám sát chỉ đạo điều hành của các cấp chính quyền địa phương, của Ngân hàng Nhà nước để có kế hoạch, chiến lược kinh doanh phù hợp, linh hoạt với mục tiêu tăng trưởng nguồn vốn tại chỗ, tăng trưởng dư nợ, phát triển an toàn, thực hiện mục tiêu chủ yếu là cho vay các thành viên nhằm phát triển sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống, góp phần chuyển dịch cơ cấu kinh tế, phát triển kinh tế địa phương.

2.2. Hạn chế, thiếu sót

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên, kết quả thanh tra cho thấy trong hoạt động của QTDND Bồng Sơn vẫn còn một số tồn tại, vi phạm. Những tồn tại, vi phạm này tuy chưa đến mức độ xử lý vi phạm hành chính nhưng tiềm ẩn những rủi ro trong hoạt động của đơn vị, cụ thể:

- Về công tác tổ chức, quản trị, điều hành hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ: Trong thời kỳ thanh tra, HĐQT, BKS, Ban điều hành và bộ phận KTNB chưa thực hiện hết chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của QTDND Bồng Sơn.

- Về hoạt động cho vay: QTDND Bồng Sơn thẩm định và xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ; Thiếu sót trong công tác thẩm định giá; Người yêu cầu đăng ký biện pháp bảo đảm không ký từng trang trên Phiếu yêu cầu đăng ký biện pháp bảo đảm; HĐTD có nội dung chưa chính xác; thu thập chưa đầy đủ thông tin về người có liên quan của khách hàng theo quy định; Công tác kiểm tra sau cho vay chưa được kịp thời, dẫn đến việc khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích đã cam kết trong HĐTD.

- **Về công tác huy động vốn:** Sổ tiết kiệm chưa đảm bảo đầy đủ nội dung theo quy định; Chủ tịch HĐQT ký trên sổ tiết kiệm là không đúng thẩm quyền; Không thành lập Hội đồng nghiệm thu sổ tiết kiệm trắng; thực hiện nghiệm thu sổ tiết kiệm trắng chưa đầy đủ nội dung theo quy định; Xử lý sổ tiết kiệm trắng bị hỏng không đúng quy định.

- **Về thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025:** QTDND Bồng Sơn chưa đạt được chỉ tiêu định hướng hoạt động theo kế hoạch và lộ trình đề ra.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

- Khách quan: Địa bàn hoạt động của QTDND Bồng Sơn có nhiều ngân hàng thương mại đang hoạt động, tạo áp lực cạnh tranh về lãi suất huy động và cho vay, gây khó khăn cho hoạt động của Quỹ. Khách hàng vay chủ yếu là thành viên sinh sống tại địa bàn nông thôn, làm ăn nhỏ lẻ nên tài liệu, chứng từ chứng minh tính khả thi của dự án, phương án sản xuất kinh doanh, khả năng tài chính để trả nợ đối với đối tượng nông nghiệp nông thôn khách hàng cung cấp không được đầy đủ.

- Chủ quan: HĐQT, Ban điều hành QTDND Bồng Sơn chưa nắm vững đầy đủ quy định pháp luật, công tác chỉ đạo điều hành của Bộ máy quản trị, điều hành, KSNB có lúc chưa chủ động, chưa kịp thời. Bên cạnh đó, trình độ chuyên môn, nghiệp vụ và kinh nghiệm làm việc của một số cán bộ còn hạn chế; các cán bộ tại các bộ phận nghiệp vụ chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được giao, chưa nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN Việt Nam và của HĐQT trong quá trình thực hiện nhiệm vụ.

3.2. Trách nhiệm

Đề xảy ra những tồn tại, thiếu sót nêu trên, trách nhiệm thuộc về Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, các cá nhân thực hiện giao dịch với khách hàng, cá nhân đề xuất, thẩm định, kiểm soát, phê duyệt và quản lý khoản vay đã có hạn chế, thiếu sót trong công tác tổ chức, quản trị, điều hành hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, hoạt động cấp tín dụng, huy động vốn.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 11 đã yêu cầu QTDND Bồng Sơn thực hiện các kiến nghị sau:

4.1. Đối với Hội đồng quản trị

- Tổ chức kiểm điểm nghiêm túc đối với Chủ tịch HĐQT và các thành viên khác của HĐQT, Giám đốc và các cán bộ có liên quan đến các thiếu sót, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra.

- Thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật, của NHNN Việt Nam và quy định của QTDND Bồng Sơn.

4.2. Đối với Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ QTDND Bồng Sơn

- Tổ chức kiểm điểm nghiêm túc đối với Trưởng BKS và các thành viên khác của BKS, bộ phận KTNB, đồng thời tăng cường kiểm tra, giám sát đối với

hoạt động của HĐQT, Ban điều hành nhằm kịp thời phát hiện, chấn chỉnh hoặc kiến nghị với cơ quan có thẩm quyền chấn chỉnh, xử lý những tồn tại, thiếu sót phát hiện qua thanh tra, đảm bảo hoạt động của QTDND an toàn, hiệu quả.

- Thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật, của NHNN Việt Nam và quy định của QTDND Bồng Sơn.

4.3. Đối với Ban Điều hành QTDND Bồng Sơn

- Chấn chỉnh ngay công tác thẩm định và phê duyệt cho vay, công tác thẩm định tài sản, hồ sơ, thủ tục đăng ký biện pháp bảo đảm.

- Tuân thủ đúng quy định về HĐTD, về thu thập thông tin người có liên quan của khách hàng vay vốn.

- Thực hiện đầy đủ nhiệm vụ kiểm tra, giám sát vốn vay để kịp thời phát hiện việc khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích đã thỏa thuận trong HĐTD.

- Tuân thủ đúng quy định về thẩm quyền ký tên trên Sổ tiết kiệm, Sổ tiết kiệm phải đảm bảo đầy đủ nội dung, về nghiệm thu Sổ tiết kiệm trắng, về nộp Sổ tiết kiệm trắng bị hỏng về Ngân hàng Hợp tác xã chi nhánh Bình Định.

- Báo cáo kết quả tự kiểm tra đánh giá Hệ thống kiểm soát nội bộ phải đầy đủ nội dung theo quy định.

III. Hình thức công khai

1. Thanh tra NHNN Khu vực 11 thực hiện đăng tải trên cổng thông tin điện tử của NHNN nội dung công khai Kết luận thanh tra đối với QTDND Bồng Sơn.

2. Đoàn Thanh tra tổ chức cuộc họp công bố kết luận thanh tra với thành phần bao gồm người ra quyết định thanh tra, Đoàn thanh tra, đối tượng thanh tra, cơ quan, tổ chức, cá nhân có liên quan.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bồng Sơn./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN (để đăng tải);
- QTDND Bồng Sơn (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT.ĐTTHàng.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Quang Hưng