

## THÔNG BÁO

### Công khai Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hòa Thắng

Ngày 07/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Hòa Thắng, thôn Mỹ Thành, xã Phú Hòa 1, tỉnh Đắk Lắk số 10/KL-TTNH (Kết luận thanh tra số 10/KL-TTNH).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra QTDND Hòa Thắng như sau:

#### A. TÓM TẮT MỘT SỐ NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA

##### I. Khái quát chung

- Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Hòa Thắng, địa chỉ cũ: thôn Mỹ Thành, xã Hòa Thắng, huyện Phú Hòa, tỉnh Phú Yên, địa chỉ mới: thôn Mỹ Thành, xã Phú Hòa 1, tỉnh Đắk Lắk. Mã số doanh nghiệp 4400394211, Giấy phép đăng ký kinh doanh/đăng ký hợp tác xã 4400394211 do Sở Kế hoạch đầu tư tỉnh Phú Yên (cấp lần đầu ngày 01/11/2006, lần 2 ngày 27/5/2024). Người đại diện pháp Luật là ông Đoàn Văn Xưa - Chủ tịch HĐQT, sinh ngày 04/8/1972, CCCD 054072002207, cấp ngày 22/4/2021 do Cục cảnh sát quản lý hành chính và trật tự xã hội.

- Giấy phép số 01/GP-NHNN ngày 25/10/2006 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Phú Yên, vốn điều lệ 111.500.000 đồng; Quyết định số 51/QĐ-NHNN-PHY2 ngày 25/10/2006 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Phú Yên về việc cấp phép thành lập và hoạt động của QTDND cơ sở Hòa Thắng; Quyết định số 122/QĐ-KV10 ngày 23/4/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 10 về việc sửa đổi bổ sung Giấy phép đối với mức vốn điều lệ của QTDND Hòa Thắng, thời điểm 31/12/2024 là 1.340.200.000 đồng; Quyết định số 232/QĐ-KV10 ngày 29/5/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 10 về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với nội dung hoạt động của QTDND Hòa Thắng.

- Quyết định số 420/QĐ-KV11 ngày 23/9/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 11 về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với địa chỉ đặt trụ sở chính của QTDND Hòa Thắng: thôn Mỹ Thành, xã Phú Hòa 1, tỉnh Đắk Lắk. Người Đại diện: ông Đoàn Văn Xưa – Chức vụ: Chủ tịch HĐQT.

- Về cơ cấu tổ chức, gồm: tổng số người đang làm việc tại đơn vị đến ngày 31/12/2025 là 10 người. Trong đó: Hội đồng quản trị gồm 03 người (trong đó:

Chủ tịch HĐQT, Giám đốc và cán bộ tín dụng), Ban kiểm soát gồm 03 người, 01 kế toán, 01 thủ quỹ, 01 cán bộ tín dụng, 01 bảo vệ.

- Tổng số thành viên khi mới thành lập là: 600 thành viên và tại các thời điểm 31/12/2024: 1.078 thành viên và 31/12/2025: 1.213 thành viên.

- Địa bàn hoạt động theo Giấy phép hoạt động QTDND gồm 05 thôn: Mỹ Hòa, Phú Lộc, Đông Lộc, Phong Niên, Mỹ Thành, huyện Phú Hòa, tỉnh Phú Yên (tên gọi theo địa giới hành chính trước ngày 01/7/2025).

## **II. Kết luận**

### **1. Mặt được**

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Hòa Thắng 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 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. Được sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát của NHNN chi nhánh tỉnh Phú Yên (nay tên mới là NHNN chi nhánh Khu vực 11), 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 Hòa Thắng luôn được đánh giá là an toàn, hiệu quả.

### **2. Tồn tại, thiếu sót**

Bên cạnh những mặt đạt được đã nêu trên, qua kết quả thanh tra cho thấy QTDND Hòa Thắng còn một số tồn tại, thiếu sót, chủ yếu như sau:

#### **2.1. Về hoạt động của Hội đồng quản trị, Giám đốc, Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ**

- Hội đồng quản trị sử dụng mẫu dấu chưa đúng quy định.

- Việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của BKS, Trưởng BKS chưa mang lại hiệu quả, còn nhiều hạn chế trong công tác kiểm tra, giám sát đối với hoạt động của Giám đốc trong điều hành nghiệp vụ, dẫn đến hồ sơ, tài liệu hoạt động còn nhiều tồn tại, thiếu sót so với quy định nội bộ và quy định của pháp luật.

- Bộ phận KTNB chưa thực hiện hết quyền hạn của mình theo quy định tại khoản 8 Điều 19 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN và các Quy chế, quy trình KTNB của QTDND Hòa Thắng.

- Về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Giám đốc: trong quá trình chỉ đạo, điều hành còn để xảy ra một số tồn tại, vi phạm về hoạt động nghiệp vụ như công tác cho vay, công tác huy động vốn.

#### **2.2. Về hoạt động huy động vốn**

- Còn để xảy ra một số tồn tại trong công tác hạch toán kế toán, lưu trữ, cập nhật thông tin khách hàng, ban hành Thông báo nhận tiền gửi không đúng với Nghị quyết.

### 2.3. Về hoạt động cho vay

#### - Thẩm định và quyết định cho vay

+ Chưa thu thập giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh và Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh; chưa thu thập đầy đủ tài liệu, dữ liệu chứng minh phương án sử dụng vốn, khả năng tài chính của khách hàng, mục đích sử dụng vốn vay trước khi quyết định cho vay; tại thời điểm thẩm định chưa thu thập hoặc chưa sử dụng thông tin từ hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ (CIC) để thẩm định, đánh giá tình hình, khả năng vay vốn của khách hàng theo quy định; chưa yêu cầu khách hàng cung cấp tài liệu, thông tin, dữ liệu chứng minh mối quan hệ vợ/chồng/con,... của khách hàng;

+ Báo cáo thẩm định chưa đánh giá về tỷ lệ cho vay trên vốn tự có của Quỹ vào cuối ngày làm việc gần nhất để làm cơ sở thu thập thông tin khách hàng liên quan đối với khách hàng, chưa đánh giá về giới hạn cho vay; báo cáo thẩm định chưa đánh giá nội dung Khách hàng/người đồng trả nợ với khách hàng (vợ/chồng) phát sinh lịch sử nợ xấu trong 05 năm gần nhất và/hoặc có nợ cần chú ý trong 12 tháng gần nhất tại các tổ chức tín dụng khác ảnh hưởng đến khả năng tài chính của khách hàng/chưa đánh giá khoản vay của khách hàng tại các tổ chức tín dụng khác để tránh rủi ro cho vay trùng lặp, tiềm ẩn rủi ro về khả năng trả nợ của khách hàng đối với khoản vay; chưa thực hiện đầy đủ quy trình thẩm định, xét duyệt cho vay đối với khách hàng cho vay qua Nhóm, Tổ của Quỹ tín dụng nhân dân Hòa Thắng theo quy định; công tác xét duyệt cho vay chưa đảm bảo nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay; Thẩm định, xét duyệt chưa có nội dung về đồng tiền cho vay và trả nợ, phương thức giải ngân, các điều kiện cho vay khác (nếu có);

+ Thực hiện chưa đúng quy định về thứ tự thu nợ gốc, lãi tiền vay đối với khoản nợ vay bị quá hạn; nội dung thỏa thuận trong HĐTD chưa phù hợp về áp dụng lãi suất cho vay có điều chỉnh.

#### - Công tác tài sản bảo đảm

+ Chưa thu thập văn bản xác nhận của cơ quan có thẩm quyền về thành viên hộ gia đình làm căn cứ xác định bên nhận ủy quyền (khách hàng) được thế chấp tài sản là quyền sử dụng đất cấp cho hộ gia đình khi vay vốn tại QTDND Hòa Thắng; chưa thực hiện công chứng/chứng thực đối với các Phụ lục của hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất (kèm theo Hợp đồng thế chấp ban đầu) để bảo đảm cho nghĩa vụ trả nợ cho các món vay của các hợp đồng tín dụng phát sinh của khách hàng theo quy định; người tiếp nhận hồ sơ công chứng/chứng thực của Công ty công chứng chưa ký vào từng trang của Hợp đồng thế chấp;

+ Thực hiện xác định giá trị TSBĐ chưa đúng nội dung và mẫu biểu theo quy định nội bộ; hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất chưa đúng mẫu biểu theo quy định nội bộ;

+ Hạch toán, theo dõi giá trị tài sản thế chấp đối với các món vay tín chấp có giữ sổ (Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất) của khách hàng theo giá trị tại Biên bản định giá, tiềm ẩn rủi ro tính tỷ lệ khấu trừ tài sản bảo đảm không đúng quy

định khi phát sinh mức trích lập dự phòng rủi ro; chưa yêu cầu khách hàng cung cấp các hồ sơ, tài liệu chứng minh quyền sở hữu và/hoặc quyền sử dụng đất hợp pháp của Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất đối với các trường hợp cho vay tín chấp giữ sổ; chưa thực hiện kiểm tra định kỳ TSĐB, chưa đánh giá giá trị TSĐB phù hợp tại thời điểm ký hợp đồng cho vay mới.

- **Công tác sử dụng vốn:** QTDND chưa lưu trữ đầy đủ chứng từ chứng minh mục đích sử dụng tiền vay theo quy định.

- **Công tác kiểm tra giám sát sau vay:** biên bản kiểm tra giám sát vốn vay sơ sài, chưa cập nhật đầy đủ các nội dung theo quy định.

### III. Kiến nghị

#### 1. Đối với Hội đồng quản trị

Tổ chức kiểm điểm trách nhiệm tập thể và các cá nhân trong HĐQT, BĐH có liên quan đến các tồn tại, thiếu sót đã nêu tại Kết luận thanh tra này.

#### 2. Đối với Ban kiểm soát, bộ phận Kiểm toán nội bộ

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, BĐH 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 kiểm tra, đảm bảo hoạt động của QTDND an toàn, hiệu quả.

#### 3. Đối với Giám đốc

**3.1. Chấn chỉnh ngay công tác huy động vốn:** thực hiện lưu trữ đầy đủ hồ sơ xác minh thông tin khách hàng (CCCD/hộ chiếu...) đối với khách hàng gửi tiền/ tắt toán/ báo mất/hỏng sổ tiết kiệm theo quy định; rà soát bổ sung đầy đủ chữ ký, họ tên của cán bộ/ khách hàng liên quan trên chứng từ/ thẻ lưu/ sổ tiết kiệm; có biện pháp theo dõi, xác định chính xác số ngày tính lãi đảm bảo quyền lợi đối với khách hàng gửi tiền.

#### 3.2. Chấn chỉnh công tác thẩm định và quyết định cho vay

3.2.1. Thu thập giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh và Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh đã nêu tại tiểu tiết a tiết 3.1.1 điểm 3.1 khoản 3 mục III Phần II Kết luận thanh tra này.

3.2.2. Thu thập đầy đủ tài liệu, dữ liệu chứng minh phương án sử dụng vốn, khả năng tài chính của khách hàng, mục đích sử dụng vốn vay trước khi quyết định cho vay; thu thập thông tin từ hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ (CIC) để thẩm định, đánh giá tình hình, khả năng vay vốn của khách hàng theo quy định; cung cấp tài liệu, thông tin, dữ liệu chứng minh mối quan hệ vợ/chồng/con,... của khách hàng;

3.2.3. Đánh giá tỷ lệ cho vay trên vốn tự có của QTD vào cuối ngày làm việc gần nhất, đánh giá về giới hạn cho vay trong báo cáo thẩm định; đánh giá khách hàng/người đồng trả nợ với khách hàng (vợ/chồng) có lịch sử nợ xấu trong 05 năm gần nhất và/hoặc có nợ cần chú ý trong 12 tháng gần nhất, vay vốn tại các

TCTD khác; thực hiện đầy đủ theo quy trình thẩm định, xét duyệt cho vay đối với khách hàng cho vay qua Nhóm, Tổ của Quỹ tín dụng nhân dân Hòa Thắng theo quy định; công tác xét duyệt cho vay phải đảm bảo nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay; Thẩm định, xét duyệt cho vay phải có nội dung về đồng tiền cho vay và trả nợ, phương thức giải ngân, các điều kiện cho vay khác (nếu có);

3.2.4. Thực hiện đúng quy định về thứ tự thu nợ gốc, lãi tiền vay đối với khoản nợ vay bị quá hạn; nội dung thỏa thuận trong HĐTD đúng theo quy định về áp dụng lãi suất cho vay có điều chỉnh<sup>1</sup>.

### **3.3. Chấn chỉnh công tác tài sản bảo đảm**

3.3.1. Thu thập văn bản xác nhận của cơ quan có thẩm quyền về thành viên hộ gia đình làm căn cứ xác định bên nhận ủy quyền (khách hàng) được thế chấp tài sản là quyền sử dụng đất cấp cho hộ gia đình khi vay vốn tại QTDND Hòa Thắng; thực hiện công chứng/chứng thực đối với các Phụ lục của hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất (kèm theo Hợp đồng thế chấp ban đầu) để bảo đảm cho nghĩa vụ trả nợ cho các món vay của các hợp đồng tín dụng phát sinh của khách hàng theo quy định; người tiếp nhận hồ sơ công chứng/chứng thực của Công ty công chứng phải ký vào từng trang của Hợp đồng thế chấp theo đúng quy định;

3.3.2. Thực hiện xác định giá trị TSBD, lập hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất đúng nội dung và mẫu biểu theo quy định nội bộ;

3.3.3. Hạch toán, theo dõi giá trị tài sản thế chấp đối với các món vay tín chấp có giữ sổ (Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất) của khách hàng đúng quy định nội bộ; khách hàng phải cung cấp các hồ sơ, tài liệu chứng minh quyền sở hữu và/hoặc quyền sử dụng đất hợp pháp của Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất đối với các trường hợp cho vay tín chấp giữ sổ; thực hiện kiểm tra định kỳ TSDB đánh giá giá trị TSDB phù hợp tại thời điểm ký hợp đồng cho vay mới.

**3.4. Chấn chỉnh công tác kiểm tra giám sát sau cho vay:** 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 HĐCV theo quy định của NHNN Việt Nam; lưu trữ đầy đủ chứng từ chứng minh mục đích sử dụng tiền vay theo quy định.

## **B. Tổ chức thực hiện**

### **I. Thời hạn công khai**

1. Ngày thực hiện công khai kết luận thanh tra: 16/04/2026.

2. Thời hạn công khai kết luận thanh tra: ít nhất là 15 ngày liên tục, kể từ ngày thực hiện công khai.

<sup>1</sup> Quy định tại khoản 5 Điều 13 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

## II. Hình thức công khai

1. Thanh tra NHNN Khu vực 11 thực hiện đăng tải nội dung công khai Kết luận thanh tra số 10/KL-TTNH trên cổng thông tin điện tử của NHNN Việt Nam theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

2. QTDND Hòa Thắng thực hiện niêm yết công khai nội dung Kết luận thanh tra số 10/KL-TTNH tại trụ sở làm việc theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Hòa Thắng./.

### Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN Việt Nam (để đăng tải);
- QTDND Hòa Thắng (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT. NHNNam.

**CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG**



**Phạm Quang Hưng**