

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Phú Thọ

Thực hiện Quyết định số 66/QĐ-TTRA.BD ngày 17/7/2025 của Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phú Thọ (QTDND Phú Thọ). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND từ ngày 28/7/2025 đến ngày 12/8/2025 (12 ngày làm việc thực tế, không kể ngày nghỉ lễ, nghỉ tết, thứ 7, chủ nhật, ngày đi xác minh khách hàng và ngày không làm việc kể từ ngày công bố Quyết định thanh tra). Ngày 17/9/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 22/ KL-TTRA.BD về việc thanh tra tại QTDND Phú Thọ.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 (TTKV 2) công khai nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Phú Thọ như sau:

### I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Phú Thọ là tổ chức kinh tế hợp tác xã, được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động: Số 003/NHGP ngày 04/04/1996 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Sông Bé cấp với số vốn điều lệ là 137.000.000 đồng (Một trăm ba mươi bảy triệu đồng chẵn);

Vốn điều lệ: Đến thời điểm ngày 30/06/2025 tổng vốn điều lệ là 1.948.580.000 đồng (Một tỷ chín trăm bốn mươi tám triệu năm trăm tám mươi ngàn đồng chẵn); Các Quyết định sửa đổi, bổ sung: Quyết định số 11/QĐ-NHNN-BDU2 ngày 27/01/2004, Quyết định số 166/QĐ-KV12 ngày 29/5/2025.

Địa chỉ trụ sở làm việc: số 02 đường Lê Hồng Phong, phường Phú Thọ, thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương nay là số 02 đường Lê Hồng Phong, phường Thủ Dầu Một, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật là Ông Phạm Quốc An - Chủ tịch HĐQT. Địa bàn hoạt động: phường Phú Thọ.

### II. KẾT QUẢ THANH TRA

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của QTDND Phú Thọ như sau:

#### 1. Ưu điểm

- QTDND Phú Thọ ban hành tương đối đầy đủ các quy trình, quy định nội bộ phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật.



- QTDND Phú Thọ hoạt động đúng mục tiêu, tôn chỉ của pháp luật, đóng vai trò quan trọng trong việc hỗ trợ kịp thời về vốn cho các thành viên phát triển kinh tế, nâng cao đời sống, tạo việc làm, góp phần không nhỏ vào việc xóa đói giảm nghèo và phát triển kinh tế địa phương. Kết quả hoạt động của QTDND Phú Thọ trên địa bàn góp phần đóng góp cho ngân sách địa phương, đáp ứng tốt nhu cầu về dịch vụ tiền tệ, tín dụng trên địa bàn hoạt động.

## **2. Tồn tại, vi phạm**

### **2.1. Vi phạm hành chính**

TTKV 2 đã ban hành quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 95/QĐ-XPHC ngày 20/8/2025 đối với 02 hành vi vi phạm hành chính của QTDND Phú Thọ.

Ngoài ra, trong thời kỳ thanh tra, QTDND có 03 hành vi vi phạm hành chính đã hết thời hiệu xử phạt (trên 01 năm kể từ thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm) do đó TTKV 2 không ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính.

### **2.2. Một số tồn tại khác**

Bên cạnh các hành vi vi phạm hành chính, QTDND Phú Thọ còn một số tồn tại, hạn chế như sau:

a) Công tác tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Người điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ: tồn tại, hạn chế trong việc tổ chức Đại hội đại biểu thành viên; việc xây dựng chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị; báo cáo về kết quả tự kiểm tra, đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ; Báo cáo kiểm toán hàng quý, năm của Kiểm toán nội bộ; một số quy định nội bộ chưa phù hợp/ chưa cụ thể theo quy định;

b) Đối với các hoạt động nghiệp vụ tại QTDND Phú Thọ: tồn tại hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng: công tác thẩm định, xét duyệt, kiểm tra giám sát vốn vay chưa được quan tâm đúng mức; trong hoạt động huy động vốn: thực hiện tái tục và chi trả lãi tiền gửi tiết kiệm cho khách hàng chưa đúng quy định; làm tròn số liệu trên các chứng từ liên quan đến huy động không đúng quy định; còn tồn tại tình trạng sửa chữa chứng từ gốc chưa phù hợp với quy định; Trong công tác thu chi tài chính: một số khoản chi hạch toán chưa đúng tài khoản; Trong công tác an toàn kho quỹ: chưa mở sổ theo dõi vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá theo quy định; chưa ban hành Quyết định thành lập Hội đồng kiểm kê.

## **3. Nguyên nhân, trách nhiệm**

### **3.1. Nguyên nhân**

#### **a) Nguyên nhân khách quan**

- Nhân sự của QTDND Phú Thọ mỏng dẫn đến một cán bộ phải kiêm nhiệm nhiều công việc (trưởng Ban kiểm soát kiêm nhiệm Kiểm toán nội bộ); nhân sự làm công tác kế toán thay đổi liên tục. Chất lượng chuyên môn, nghiệp vụ của cán bộ làm việc tại QTDND chưa cao, chưa chủ động nghiên cứu quy định pháp luật, nâng cao nghiệp vụ dẫn đến còn nhiều sai phạm trong quá trình hoạt động của QTDND.

- Khách hàng vay vốn chủ yếu là phục vụ kinh doanh nhỏ lẻ và tiêu dùng phục vụ đời sống, gặp khó khăn trong việc lập và cung cấp đầy đủ hồ sơ chứng minh phương án và mục đích vay vốn.

- Địa bàn hoạt động hẹp, tiềm năng phát triển hạn chế.

#### **b) Nguyên nhân chủ quan**

- QTDND chưa thực sự chú trọng trong việc thẩm định phương án vay vốn của khách hàng, việc thẩm định phương án vay còn sơ sài, chưa chặt chẽ; việc thu thập hồ sơ chứng minh nhu cầu vốn, mục đích sử dụng vốn vay chưa được quan tâm đúng mực.

- Trình độ của cán bộ còn hạn chế, chưa tuân thủ đầy đủ các quy định nội bộ dẫn đến các sai phạm, sai sót như đã nêu.

- Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ hoạt động chưa thực sự hiệu quả, chưa kịp thời phát hiện, cảnh báo nguy cơ rủi ro cho Người điều hành, HĐQT kịp thời chấn chỉnh, khắc phục.

#### **c) Trách nhiệm**

Hội đồng quản trị và Người điều hành chịu trách nhiệm chung trong việc quản lý và điều hành còn tồn tại một số thiếu sót và hạn chế nêu trên; Ban kiểm soát chịu trách nhiệm trong việc chưa kịp thời phát hiện và thông báo cho Hội đồng quản trị, Người điều hành chỉnh sửa, khắc phục những tồn tại, sai sót trong hoạt động của QTDND như đã nêu tại Phần II Kết quả kiểm tra, xác minh; Các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, sai sót đã được nêu tại phần II Kết quả kiểm tra, xác minh, chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ quyền hạn của mình đối với từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ khi ký, kiểm soát, trình, thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

### **III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ**

Tại Kết luận thanh tra có 28 kiến nghị. Trong đó, yêu cầu Hội đồng quản trị, Giám đốc, Trưởng Ban kiểm soát, các thành viên Ban kiểm soát và bộ phận Kiểm soát nội bộ nghiêm túc tổ chức họp rút kinh nghiệm và chỉ đạo các tập thể, cá nhân thực hiện việc kiểm điểm và rút kinh nghiệm, xác định trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, những tồn tại, hạn chế, cảnh báo rủi ro được nêu tại kết luận thanh tra, để có biện pháp xử lý phù hợp và nhằm nâng cao chất lượng hoạt động trong thời gian tới. Đồng thời, chỉ đạo xây dựng kế hoạch, chỉnh sửa, khắc

phục các vi phạm, những tồn tại, hạn chế đã nêu tại kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với QTDND Phú Thọ./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Phó Giám đốc – vệ tinh BD (để báo cáo);
- Chánh thanh tra (để báo cáo);
- Lưu: HSTT.

**CHÁNH THANH TRA  
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



**Lê Quang Nam**