

Số: *MS*/TB-TTNH

Đắk Lắk, ngày 29 tháng 4 năm 2026

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Tây Giang

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) Tây Giang số 12/KL-TTNH.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra ngày 25/6/2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra QTDND Tây Giang như sau:

I. Thành lập, hoạt động, cơ cấu tổ chức, nhân sự và địa bàn hoạt động

QTDND Tây Giang được thành lập theo Quyết định số 82/QĐ-NHBBĐ ngày 22/3/1996 và hoạt động theo Giấy phép hoạt động QTDND số 11/NH-GP ngày 22/3/1996 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định (được sửa đổi, bổ sung tại Quyết định số 97/2006/QĐ-BID2 ngày 17/4/2006 của NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định, Quyết định số 253/QĐ-KV10 ngày 10/6/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 10, Quyết định số 122/QĐ-KV11 ngày 16/3/2026 của NHNN chi nhánh Khu vực 11) và được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Định cấp Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 4100308532 đăng ký lần đầu ngày 08/10/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 10/4/2023.

Trụ sở của đơn vị tại Quốc lộ 19 Đồng Phó, xã Bình Khê, tỉnh Gia Lai.

Địa bàn hoạt động theo Giấy phép hoạt động QTDND gồm 02 xã: Xã Tây Giang và xã Tây Thuận, huyện Tây Sơn, tỉnh Bình Định (nay là xã Bình Khê, tỉnh Gia Lai).

Tổng số thành viên khi mới thành lập là 50 thành viên; đến thời điểm 31/12/2024 là 3.629 thành viên; đến thời điểm 31/12/2025 là 3.679 thành viên; đến thời điểm 28/02/2026 là 3.693 thành viên.

Tổng số cán bộ, nhân viên tại QTDND Tây Giang đến thời điểm 28/02/2026 là 12 người. Cơ cấu tổ chức như sau: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 04 người, trong đó Chủ tịch HĐQT làm việc không chuyên trách, 01 thành viên HĐQT là Giám đốc, 01 thành viên HĐQT là Tổ trưởng tín dụng (TTTT), 01 thành viên HĐQT làm việc không chuyên trách; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 người, trong đó Trưởng BKS làm việc không chuyên trách, 01 thành viên BKS làm việc chuyên trách kiêm Trưởng kiểm toán nội bộ (KTNB), 01 thành viên BKS làm việc không chuyên trách; Ban điều hành và cán bộ làm việc trực tiếp gồm 07 người: 01 Giám đốc, 01 Kế toán trưởng, 01 Kế toán viên, 01 TTTD, 02 Cán bộ tín dụng, 01 Thủ quỹ.



II. KẾT LUẬN

1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Tây Giang về cơ bản ổn định, quy mô hoạt động QTD từng bước tăng trưởng qua các năm; nguồn vốn huy động tại chỗ đáp ứng tốt cho nhu cầu vay vốn của thành viên trên địa bàn; kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi và duy trì ổn định. QTDND Tây Giang tích cực huy động vốn nhàn rỗi của các thành viên, 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, phục vụ nhu cầu đời sống, góp phần phát triển kinh tế xã hội ở địa phương.

2. Tồn tại, sai phạm

Bên cạnh những mặt đạt được đã nêu trên, qua kết quả thanh tra cho thấy QTDND Tây Giang còn một số tồn tại, sai phạm, cụ thể:

2.1. Về công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ

Còn tồn tại, thiếu sót trong việc đáp ứng điều kiện theo quy định đối với Chủ tịch HĐQT và Kế toán viên, việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT; việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch và các thành viên khác của HĐQT; việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của BKS, việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Trưởng ban và các thành viên khác của BKS; việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Người điều hành; việc chấp hành quy định về nội dung hoạt động; tồn tại trong việc thực hiện nhiệm vụ của bộ phận KTNB; chưa đánh giá hệ thống KSNB theo quy định.

2.2. Về hoạt động huy động vốn

Còn tồn tại, sai sót trong việc ghi nhận thông tin trên Sổ tiết kiệm, Thẻ lưu sổ tiết kiệm; áp dụng lãi suất huy động vốn không đúng mức đã niêm yết; áp dụng chưa đúng nguyên tắc tính lãi đối với khoản tiền gửi đến hạn vào ngày nghỉ, lễ, tết; hồ sơ chi trả tiền gửi chưa đầy đủ chữ ký theo thẩm quyền; việc đóng dấu chưa đúng quy định khi chưa có chữ ký của Giám đốc.

2.3. Về hoạt động cho vay

Trong hoạt động cho vay còn hạn chế trong công tác thẩm định và xét duyệt cho vay; về công tác thẩm định, định giá tài sản bảo đảm; về công tác kiểm tra sau cho vay; về nội dung thỏa thuận trên HĐTD; còn tồn tại việc khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích vay vốn đã cam kết trong HĐTD; chưa thực hiện báo cáo NHNN chi nhánh đối với khoản vay của người thẩm định cho vay; thực hiện thu lãi nợ quá hạn không đúng quy định của pháp luật.

2.4. Về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro

Thực hiện phân loại nợ không đúng quy định của pháp luật; thực hiện trích lập dự phòng rủi ro cụ thể thiếu theo quy định.

2.5. Về thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025

Chỉ tiêu về dư nợ cho vay chưa đạt so với kế hoạch đề ra tại Phương án cơ cấu lại.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

Năng lực quản trị, điều hành của HĐQT, BKS và Ban điều hành còn bộc lộ nhiều hạn chế, công tác chỉ đạo, điều hành còn thiếu tính chủ động; cơ chế kiểm tra, giám sát nội bộ chưa thực sự hiệu quả, dẫn đến việc không phát hiện kịp thời các thiếu sót, sai phạm. 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.

HĐQT, Ban kiểm soát, Bộ phận kiểm toán nội bộ, Ban điều hành và các cán bộ có liên quan chịu trách nhiệm đối với các tồn tại, sai phạm nêu tại Kết luận thanh tra.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 11 đã ban hành Quyết định số 22/QĐ-XPHC ngày 13/4/2026 về việc xử phạt vi phạm hành chính QTDND Tây Giang.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 11 yêu cầu QTDND Tây Giang nghiêm túc thực hiện các kiến nghị để khắc phục những tồn tại, sai phạm nhằm đảm bảo QTDND Tây Giang hoạt động an toàn, hiệu quả đúng quy định của pháp luật.

V. THỰC HIỆN CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA

1. Thời gian thực hiện

Ngày thực hiện công khai kết luận thanh tra: Ngay khi nhận được Thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tây Giang.

Thời hạn công khai kết luận thanh tra: Ít nhất 15 ngày liên tục kể từ ngày thực hiện công khai.

2. Hình thức thực hiện

- 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 Tây Giang theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

- QTDND Tây Giang thực hiện niêm yết tại trụ sở làm việc nội dung công khai Kết luận thanh tra theo thời hạn công khai kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tây Giang./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam (để đăng tải);
- QTDND Tây Giang (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT. BTLOanh.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Quang Hưng