

Số: 36 /TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày 24 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Phú Lương

Thực hiện Quyết định thanh tra số 01/QĐ-TTNH ngày 05/01/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Phú Lương. Ngày 23/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 35/KL-TTNH về việc thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Phú Lương.

Căn cứ Luật thanh tra, Nghị định số 216/2025/NĐ-CP ngày 05/8/2025 của Chính phủ Quy định chi tiết một số điều và hướng dẫn thi hành Luật Thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Phú Lương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Phú Lương được thành lập theo Quyết định số: 440/QĐ-NHNN; Giấy phép thành lập và hoạt động số: 01/NH-GP, ngày 19/5/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên cấp; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4600445801 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp với ngành nghề KD: Kinh doanh Tiền tệ, tín dụng và dịch vụ ngân hàng.

Địa chỉ trụ sở: Xã Phú Lương, tỉnh Thái Nguyên.

Mô hình tổ chức hoạt động gồm: Hội đồng quản trị; Ban điều hành; Ban kiểm soát và tổ kiểm toán nội bộ. 02 phòng nghiệp vụ: Phòng Tín dụng, Phòng Kế toán - Ngân quỹ - Hành chính. Tại thời điểm 31/12/2025, QTDND Phú Lương có tổng số 12 cán bộ nhân viên và 02 thành viên BKS không chuyên trách.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của QTDND Phú Lương như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Phú Lương về cơ bản đã chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, NHNN và các quy định, quy trình nội bộ của QTDND Phú Lương về: Công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; Về vốn điều lệ và thành viên; Hoạt động cho vay; phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro; Hoạt động huy động vốn; Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động; Về an toàn kho quỹ và kế toán tài chính.

2. Tồn tại

Tại Kết luận thanh tra số 35/KL-TTNH không có các nội dung thuộc trường hợp phải áp dụng các biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

Một số tồn tại liên quan trong quá trình hoạt động tại QTDND Phú Lương bao gồm:

- Tồn tại về công tác tổ chức, quản trị điều hành: Chưa thực hiện đầy đủ quy trình tuyển dụng cán bộ theo quy định nội bộ.
- Tồn tại về vốn điều lệ: Thực hiện theo dõi vốn góp thường niên, vốn góp bổ sung vào vốn góp xác lập tư cách thành viên không đúng quy định.
- Tồn tại về hoạt động cho vay: Tồn tại về nguyên tắc vay vốn; thẩm định, quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát; tài sản bảo đảm; tồn tại khác trong hoạt động cho vay.
- Tồn tại về hoạt động huy động vốn: Thực hiện rút tiết kiệm theo ủy quyền căn cứ vào Giấy ủy quyền chưa đầy đủ nội dung.
- Tồn tại khác: Chưa thực hiện phê duyệt tài sản trên hệ thống; Theo dõi gộp chung giá trị nhiều tài sản bảo đảm dẫn đến có chênh lệch giữa số liệu trên hệ thống và số liệu thực tế; Nhập sai tên chủ tài sản trên hệ thống theo dõi tài sản bảo đảm.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Nguyên nhân của những tồn tại nêu trên là do những người thực hiện nghiệp vụ tại QTDND Phú Lương đã để xảy ra sai sót trong quá trình tác nghiệp.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về HĐQT, Ban điều hành, BKS, Lãnh đạo phòng nghiệp vụ và những người trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ của QTDND Phú Lương.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với QTDND Phú Lương, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục các tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra. Thời hạn hoàn thành kiến nghị: Theo Kết luận thanh tra số 35/KL-TTNH.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại QTDND Phú Lương./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Lưu: TTNH, ĐTT.HTHDiep.

CHÁNH THANH TRA



Vũ Minh Xuân