NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 14
THANH TRA NHNN KHU VỰC

Số: 296/TB-TTNH

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Cần Thơ, ngày 17 tháng 11 năm 2026

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

Ngày 12/11/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14 (Thanh tra NHNN Khu vực 14) đã ban hành Kết luận thanh tra số 30/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Phú Long (viết tắt là QTDND Phú Long).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phú Long, như sau:

I. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân Phú Long hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 007/GP-NHNN ngày 15/3/2012 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bến Tre cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung có liên quan, Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1300872839 đăng ký lần đầu ngày 02/7/2012 và đăng ký thay đổi lần thứ 12 vào ngày 03/01/2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bến Tre cấp (nay là Sở Tài chính – tỉnh Vĩnh Long). Trụ sở chính đặt tại ấp Ao Vuông xã Thạnh Trị, tỉnh Vĩnh Long (trước đây là ấp Ao Vuông xã Phú Long, huyện Bình Đại, tỉnh Bến Tre). Người đại diện theo pháp luật trong thời kỳ thanh tra là ông Nguyễn Quốc Việt - Chủ tịch HĐQT.

Về địa bàn hoạt động: QTDND Phú Long đã được Ngân hàng Nhà nước cấp phép và đang hoạt động trên địa bàn 01 xã (chưa sáp nhập), cụ thể: xã Phú Long, huyện Bình Đại, tỉnh Bến Tre (cũ). Tổng số nhân sự tại thời điểm 31/8/2026 là 09 người.

II. Kết luận

1. Mặt được

Hoạt động của QTDND Phú Long trong thời gian qua đạt được những kết quả tích cực như: tổng tài sản, vốn huy động, dư nợ cho vay tăng qua các năm, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi. QTDND Phú Long chấp hành các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động kinh doanh.

2. Mặt tồn tại, hạn chế và vi phạm

Bên cạnh những kết quả đạt được, kết quả thanh tra cho thấy QTDND Phú Long còn một số tồn tại, hạn chế: Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS), Ban Điều hành (BĐH) chưa thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định; thiếu hồ sơ liên quan đến quyền sở hữu hoặc quyền sử dụng hợp pháp

địa điểm đặt trụ sở chính; công tác kế toán, tài chính, kho quỹ còn thiếu sót; thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng đối với các khách hàng chưa chặt chẽ; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa thực hiện đánh giá cụ thể tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh thực tế của khách hàng, chưa thu thập đầy đủ tài liệu liên quan đến khoản vay của khách hàng.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

QTDND Phú Long chưa nắm rõ quy định về hồ sơ, thủ tục liên quan đến quyền sở hữu hoặc quyền sử dụng hợp pháp địa điểm đặt trụ sở chính; HĐQT, BKS, BĐH chưa thực hiện tốt nhiệm vụ, quyền hạn, chưa kịp thời phát hiện các sai sót trong hoạt động; Nhân viên tín dụng chưa bám sát các quy định pháp luật và các quy định nội bộ khi thực hiện nghiệp vụ tại QTDND Phú Long.

3.2 Trách nhiệm

Trách nhiệm thuộc về người có liên quan đến các tồn tại, sai sót của từng nội dung đã được thanh tra gồm: Nhân viên nghiệp vụ có liên quan đến tồn tại, sai sót đã nêu; Kế toán trưởng; Giám đốc; Trưởng Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ; Hội đồng quản trị QTDND Phú Long.

III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

IV. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã có 05 kiến nghị liên quan đến QTDND Phú Long.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phú Long./.

Nơi nhận:
- Cổng TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q.Giám đốc NHNN CN KV14 (để b/c);
- Chánh TT NHNN KV14 (để b/c)
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra, NVTHẾ.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA

Nguyễn Trọng Hùng