

Số: 298./TB-TTNH

Đà Nẵng, ngày 21 tháng 09 năm 2026

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra
Quỹ tín dụng nhân dân Thuận An

Ngày 16/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 272/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Thuận An (QTDND Thuận An).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra QTDND Thuận An như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

(i) Thanh tra về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ;

(ii) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng; sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; xử lý nợ xấu và nợ ngoại bảng; cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng.

(iii) Xem xét việc chấp hành đối với một số nội dung chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 9 trong năm 2025.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ 01/01/2025 đến 30/6/2026, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về QTDND Thuận An

QTDND Thuận An được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 02/NH-GP ngày 05 tháng 8 năm 1995 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Thừa Thiên Huế; Quyết định số 05/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 7 năm 1995 và Quyết định số 647/QĐ-NHNN-TTH2 ngày 27 tháng 7 năm 2010 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Thừa Thiên Huế về việc gia hạn thời gian hoạt động QTDND Thuận An đến ngày 31 tháng 7 năm 2025; Quyết định số 1321/QĐ-KV9 ngày 03 tháng 6 năm 2025 của Giám đốc NHNN chi nhánh Khu vực 9 về việc gia hạn thời hạn hoạt động QTDND Thuận An thêm 20 năm, kể từ ngày 31/7/2025 đến hết ngày 30 tháng 7 năm 2045 thời hạn hoạt động (theo giấy phép). Địa chỉ: số 64 Trương Thiệu, tổ dân phố An Hải, phường Thuận An, thành phố Huế.



Giấy CNĐKKD số: 3300276043 đăng ký lần đầu ngày 25 tháng 6 năm 1998 và đăng ký lần thứ 11, ngày 12 tháng 6 năm 2024. Ngành nghề kinh doanh: Kinh doanh tiền tệ, các dịch vụ Ngân hàng theo quy định của NHNN. Cung ứng dịch vụ chuyển tiền cho thành viên và khách hàng của Quỹ tín dụng nhân dân thông qua hệ thống CF- eBank của Ngân hàng Hợp tác xã, người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Đoán - Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT) QTDND Thuận An.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

a. Kết quả đạt được:

QTDND Thuận An hoạt động kinh doanh có lãi; đảm bảo mức vốn điều lệ, tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật, đóng góp tích cực vào phát triển kinh tế tại địa phương, đảm bảo mục tiêu chủ yếu là tương trợ thành viên phát triển sản xuất, kinh doanh và đời sống.

QTDND Thuận An đã ban hành đầy đủ các văn bản, quy định nội bộ về hoạt động tại QTDND Thuận An theo quy định. Cơ cấu tổ chức của Quỹ đảm bảo theo quy định tại Điều 82 Luật các TCTD năm 2024 và Thông tư 29/2024/TT-NHNN.

Đối với việc thực hiện các chỉ đạo của NHNN chi nhánh Khu vực 9: QTDND Thuận An đã nghiêm túc thực hiện theo văn bản số 1825/KV9-QLGS ngày 02/07/2025 của Giám đốc NHNN Khu vực 9 về việc xử lý địa bàn hoạt động của QTDND, văn bản số 2635/KV9-QLGS ngày 28/7/2025 của Giám đốc NHNN Khu vực 9 về việc chấn chỉnh công tác an toàn kho quỹ của QTDND; đối với văn bản số 2634/KV9-QLGS ngày 28/7/2025 của Giám đốc NHNN Khu vực 9 về hoạt động kiểm tra của Ban kiểm soát QTDND, BKS đã định kỳ báo cáo gửi NHNN Khu vực 9 đúng thời hạn.

b. Vi phạm, hạn chế:

Bên cạnh mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy một số hồ sơ tín dụng còn sai sót, hạn chế nhất định trong khâu thẩm định, kiểm tra, giám sát vốn vay, quản lý TSBĐ, phân loại nợ và trích lập dự phòng, giới hạn cấp tín dụng và Hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, KTNB.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu QTDND Thuận An báo cáo, giải trình về các vi phạm, hạn chế; thực hiện các biện pháp xử lý theo quy định của pháp luật; đồng thời chấn chỉnh, đôn đốc QTDND Thuận An kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu QTDND Thuận An thực hiện 12 nội dung kiến nghị để khắc phục những sai sót, hạn chế giúp Quỹ hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra đối với QTDND
Thuận An./. *Văn*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Phạm Bá Nam;
- Chánh TT NHNN KV9;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, TTNH.ĐNĐAI.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức



