

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Tứ Trung

Ngày 16/10/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) khu vực - NHNN Chi nhánh Khu vực 4 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 43/KL-TTr đối với Quỹ tín dụng nhân dân Tứ Trung (sau đây viết tắt là QTDND Tứ Trung).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra đối với QTDND Tứ Trung như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

QTDND Tứ Trung được thành lập theo Giấy phép số 009/NH-GP ngày 05/01/1994 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Vĩnh Phúc (nay là NHNN khu vực 4) cấp phép. QTDND Tứ Trung có địa chỉ tại đường Nguyễn Văn Nhượng - xã Vĩnh Tường - tỉnh Phú Thọ. Đến thời điểm 31/7/2026, Vốn điều lệ là 9.010.218.800 đồng, tổng số thành viên là 1.144 thành viên (năm 2026 là năm thứ 3 của nhiệm kỳ VIII).

- Nội dung hoạt động được cấp phép gồm: Nhận tiền gửi bằng đồng Việt Nam; Cho vay bằng đồng Việt Nam; Đại lý thanh toán cho Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam đối với thành viên, khách hàng và các hoạt động khác.

- Mạng lưới, địa bàn hoạt động: QTDND Tứ Trung có 01 trụ sở chính, không có phòng giao dịch. Địa bàn hoạt động gồm 04 thôn thuộc xã Vĩnh Tường (Tứ Trung, Thê Trung, Văn Trung, Vĩnh Trung).

- Cơ cấu tổ chức, nhân sự gồm: Đại hội thành viên - Hội đồng quản trị - Ban kiểm soát - Ban điều hành và các bộ phận nghiệp vụ. Tổng số cán bộ QTDND Tứ Trung là 10 người (80% là đảng viên), trong đó:

+ Hội đồng quản trị (sau đây viết tắt là HDQT): 03 thành viên (Chủ tịch HDQT; 01 thành viên HDQT là Giám đốc; 01 thành viên HDQT kiêm Trưởng Bộ phận tín dụng);

+ Ban kiểm soát (sau đây viết tắt là BKS): 03 thành viên, trong đó có 01 Trưởng BKS, 01 Thành viên BKS kiêm Kiểm toán nội bộ và 01 thành viên BKS.

+ Ban điều hành (sau đây viết tắt là BDH) và cán bộ chuyên môn nghiệp vụ gồm: 01 Giám đốc và 01 Phó Giám đốc; bộ phận tín dụng là 02 cán bộ; bộ phận kế toán và thủ quỹ là 02 cán bộ.

2.2. Những mặt đã làm được

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Tứ Trung cơ bản ổn định. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành đã đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của NHNN, ban hành kịp thời các quy chế, quy định nội bộ để tổ chức thực hiện. Trong quá trình hoạt động, QTDND Tứ Trung thường xuyên báo cáo, xin ý kiến chỉ đạo của NHNN chi nhánh Khu vực 4; tranh thủ sự quan tâm, hỗ trợ của cấp ủy, chính quyền địa phương, hoàn thành tốt nhiệm vụ tương trợ thành viên, thực hiện có hiệu quả các hoạt động kinh doanh; hoạt động của Quỹ an toàn, góp phần vào sự phát triển của ngành nói chung và kinh tế xã hội trên địa bàn nói riêng.

QTDND Tứ Trung cơ bản chấp hành quy định của pháp luật, NHNN về các mặt hoạt động như: Hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát; vốn điều lệ, kết nạp thành viên; hoạt động cho vay; hoạt động huy động vốn; công tác kế toán, tài chính, an toàn kho quỹ.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những mặt làm được, qua thanh tra còn một số tồn tại trong quá trình hoạt động của QTDND Tứ Trung như: việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát; thẩm định, quyết định cho vay đối với khách hàng; hồ sơ vay vốn; tài sản bảo đảm...; tỷ lệ huy động tiền gửi trong thành viên/tổng tiền gửi; hạch toán kế toán, công tác an toàn kho quỹ.

2.4. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân: Do trình độ, nhận thức và am hiểu về quy định pháp luật của tập thể, cá nhân QTDND Tứ Trung còn hạn chế; quy trình tác nghiệp thực hiện chưa đầy đủ, dẫn đến sai sót trong quá trình triển khai nghiệp vụ.

- Trách nhiệm: Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ và các cá nhân có liên quan.

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

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

2.6. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra đã đưa ra 10 kiến nghị yêu cầu QTDND Tứ Trung thực hiện nhằm đảm bảo hoạt động QTD an toàn, hiệu quả và đúng quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra số 43/KL-TTr ngày 16/10/2026 đối với QTDND Tứ Trung./

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- BGĐ NHNN Chi nhánh KV4 (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. TQBINH.

CHÁNH THANH TRA



Đương Vĩnh Quân