

Số: 25/TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 26 tháng 01 năm 2026

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Quỹ tín dụng nhân dân xã Phường 3 năm 2025**

Ngày 21/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 14 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phường 3 (QTDND Phường 3).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra ngày 25/6/2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phường 3 như sau:

**1. Khái quát chung**

QTDND Phường 3 được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 01/NH-GP ngày 20/9/1995 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Trà Vinh và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 2100188990 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Trà Vinh cấp, đăng ký lần đầu ngày 23/4/1998 và đăng ký thay đổi lần 12 ngày 21/3/2024.

Trụ sở: Số 54A, Trần Quốc Tuấn, phường Trà Vinh, tỉnh Vĩnh Long (theo Quyết định số 381/QĐ-KV14 ngày 28/7/2025).

- Mạng lưới hoạt động gồm 01 trụ sở đặt tại Số 54A, Trần Quốc Tuấn, phường Trà Vinh, tỉnh Vĩnh Long. Địa bàn hoạt động từ ngày 01/7/2025 là phường Trà Vinh, tỉnh Vĩnh Long (gồm 4 Phường của tỉnh Trà Vinh cũ là Phường 1, Phường 3, Phường 4 và Phường 5).

- Nội dung hoạt động gồm huy động vốn và cho vay trong thành viên, hoạt động dịch vụ chuyển tiền điện tử thông qua dự án CF-eBank do Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam chủ trì.

**2. Kết luận**

**2.1 Hoạt động Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH), Ban kiểm soát (BKS) và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ (KTNB):** HĐQT, BKS, BDH QTDND Phường 3 cơ bản thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của Luật các TCTD, các Thông tư quy định về QTDND và các văn bản pháp luật khác có liên quan. Tuy nhiên còn một số tồn tại, hạn chế trong công tác điều hành: chưa kiểm tra, giám sát chặt chẽ việc thực hiện nghiệp vụ của bộ phận chuyên môn để phát sinh các hạn chế, sai sót trong công tác huy động vốn; công tác kế toán, tài chính; hoạt động tín dụng; trong kiểm soát nội bộ (BKS) chưa kịp thời phát hiện các tồn tại, hạn chế phát sinh trong hoạt động như đã nêu để kiến nghị HĐQT, BDH chấn chỉnh).

**2.2 Về vốn chủ sở hữu:** thực hiện theo quy định.

**2.3 Hoạt động huy động vốn:** thực hiện theo quy định nhưng còn phát sinh một số trường hợp chi trả lãi tiền gửi tiết kiệm thiếu của khách hàng khi có ngày đến hạn trùng với ngày nghỉ, ngày lễ (tuy nhiên đơn vị đã kịp thời khắc phục hoàn trả lại cho khách hàng).

**2.4 Về hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng:** thực hiện theo quy định nhưng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định (chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh nguồn thu trả nợ của khách hàng, định kỳ hạn trả lãi chưa đúng chu kỳ nguồn thu nhập của khách hàng; không tra cứu thông tin CIC của người vay/người cùng đứng vay); kiểm tra, giám sát vốn vay còn chung chung, sơ sài; chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn của khách hàng.

**2.5 Về hoạt động góp vốn, gửi tiền tại các TCTD khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác:** thực hiện nghĩa vụ góp vốn, gửi tiền tại NH HTX theo quy định; chỉ phát sinh các khoản phải thu nội bộ, lãi phải thu từ tiền gửi và hoạt động tín dụng; không phát sinh các khoản phải thu bên ngoài.

**2.6 Về an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá; việc đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020:** thực hiện theo quy định.

**2.7 Về chế độ kế toán, tài chính:** thực hiện theo quy định, tuy nhiên còn trường hợp hạch toán sai tính chất tài khoản.

**2.8 Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động:** thực hiện theo quy định.

**2.9 Về triển khai và thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 (PACCL):** HĐQT đã phê duyệt và triển khai thực hiện PACCL theo quy định. Tuy nhiên đến 30/9/2025 còn một số chỉ tiêu chưa đạt.

**2.10 Về công tác phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng:** thực hiện theo quy định.

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

#### **4. Kiến nghị**

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 14 yêu cầu QTDND Phường 3 thực hiện 03 kiến nghị để hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phường 3, tỉnh Vĩnh Long./.

#### **Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Q. Giám đốc NHNN KV 14 (báo cáo);
- Lưu: TTNH KV14, Hồ sơ thanh tra;
- NVBINH.

**KT. CHÁNH THANH TRA  
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



**Dương Hồng Thảo**