

Số: 25 /TTNH

Đắk Lắk, ngày 06 tháng 02 năm 2026

THÔNG BÁO

Công khai Kết luận thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Tam Quan Bắc

Ngày 05/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 11 đã ban hành Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Tam Quan Bắc số 06/KL-TTNH (Kết luận thanh tra số 06/KL-TTNH).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra ngày 25/6/2025 quy định về việc công khai kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 11 công khai Kết luận thanh tra QTDND Tam Quan Bắc như sau:

I. Kết luận thanh tra

1. Khái quát chung

QTDND Tam Quan Bắc được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động QTDND số 05/NH-GP ngày 09/4/1994 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định (được sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 39/2006/QĐ-BID2 ngày 23/3/2006 của NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định, Quyết định số 67/QĐ-KV10 ngày 08/4/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 10 và Quyết định số 328/QĐ-KV11 ngày 05/8/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 11) và được Phòng Đăng ký kinh doanh tỉnh Bình Định cấp Giấy chứng nhận (GCN) đăng ký hợp tác xã số 4100268826 đăng ký lần đầu ngày 25/8/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 13/5/2024.

Trụ sở của QTDND Tam Quan Bắc tại 324 Nguyễn Chí Thanh, khu phố Tân Thành 1, phường Hoài Nhơn Bắc, tỉnh Gia Lai (địa giới hành chính trước ngày 01/7/2025 là 324 Nguyễn Chí Thanh, khu phố Tân Thành 1, phường Tam Quan Bắc, thị xã Hoài Nhơn, tỉnh Bình Định).

Địa bàn hoạt động theo Giấy phép hoạt động QTDND gồm 03 xã, phường: Phường Tam Quan Bắc, phường Tam Quan Nam và xã Hoài Châu Bắc, thị xã Hoài Nhơn, tỉnh Bình Định (tên gọi theo địa giới hành chính trước ngày 01/7/2025).

Tổng số thành viên khi mới thành lập là 121 thành viên; đến thời điểm 31/12/2023 là 2.179 thành viên; đến thời điểm 31/12/2024 là 2.197 thành viên; đến thời điểm 30/11/2025 là 2.216 thành viên.

Tổng số cán bộ nhân viên tại QTDND Tam Quan Bắc đến thời điểm kiểm tra (30/11/2025) là 09 người. Cơ cấu tổ chức như sau: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 05 người, trong đó Chủ tịch HĐQT làm việc chuyên trách, 01 thành viên HĐQT là Giám đốc, 01 thành viên HĐQT là Tổ trưởng tín dụng (TTTD), 01 thành viên HĐQT là Cán bộ tín dụng (CBTD), 01 thành viên HĐQT làm việc không chuyên trách; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 người, trong đó Trưởng BKS kiêm Trưởng kiểm toán nội bộ (KTNB) làm việc chuyên trách, 02 thành viên BKS

không làm việc không chuyên trách; Ban điều hành (BDH) và cán bộ làm việc trực tiếp gồm 08 người: 01 Giám đốc, 01 Kế toán trưởng (KTT), 01 Kế toán viên (KTV), 01 TTDD, 02 CBTD, 01 Thủ quỹ và 01 Bảo vệ.

2. Kết luận

2.1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Tam Quan Bắc đã chủ động, tích cực huy động vốn nhân rồi của các thành viên, cá nhân trên địa bàn để thực hiện mục tiêu chủ yếu là cho vay các thành viên nhằm phát triển sản xuất, kinh doanh phục vụ nhu cầu đời sống, góp phần phát triển kinh tế xã hội ở địa phương. Được sự tin tưởng của thành viên, nhân dân trên địa bàn hoạt động cùng với sự cố gắng, nỗ lực của đội ngũ tập thể cán bộ nhân viên, trong những năm qua hoạt động của QTDND Tam Quan Bắc luôn được đánh giá là an toàn, hiệu quả.

2.2. Tồn tại, thiếu sót

Bên cạnh những mặt đạt được đã nêu trên, qua kết quả thanh tra cho thấy QTDND Tam Quan Bắc còn một số tồn tại, thiếu sót, cụ thể:

- Trong công tác tổ chức, quản trị, điều hành hoạt động của hệ thống KSNB, KTNB: Trong thời kỳ thanh tra, HĐQT, BKS, BDH và bộ phận KTNB chưa thực hiện hết chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của QTDND Tam Quan Bắc.

- Trong hoạt động huy động vốn: Điền thông tin về lãi suất hiện hành tại ngày tái tục, kéo dài thời hạn gửi tiền thêm một kỳ hạn mới trên Thẻ lưu Sổ tiết kiệm có kỳ hạn không đúng theo quy định của HĐQT.

- Trong hoạt động cho vay: Thẩm định và quyết định cho vay chưa đầy đủ và chặt chẽ theo quy định; Xác định giá trị tài sản bảo đảm chưa đúng theo quy định của HĐQT; định giá tài sản thế chấp (TSTC) căn cứ vào văn bản hết hiệu lực hoặc chưa căn cứ văn bản sửa đổi, bổ sung; thu thập thông tin không đáng tin cậy/chưa thu thập thông tin giá trị thị trường khi định giá TSBĐ là quyền sử dụng đất (QSDĐ) theo quy định của HĐQT; Phiếu yêu cầu đăng ký biện pháp bảo đảm bằng QSDĐ, tài sản gắn liền với đất kê khai không chính xác diện tích đất được thế chấp tại GCN QSDĐ; Thoả thuận trả lãi tiền vay không phù hợp với mục đích sử dụng vốn vay, khả năng trả nợ của khách hàng, khả năng tài chính của QTDND; chưa thoả thuận cụ thể thời điểm trả lãi; Theo dõi đối với các món cho vay vượt 5% vốn tự có chưa đúng theo quy định của HĐQT.

3. Kiến nghị

- Đối với Hội đồng quản trị: Tổ chức kiểm điểm trách nhiệm tập thể và các cá nhân trong HĐQT, BDH có liên quan đến các tồn tại, thiếu sót đã nêu tại Kết luận thanh tra này; Thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật, của NHNN Việt Nam và quy định của QTDND Tam Quan Bắc.

- Đối với Ban kiểm soát, bộ phận Kiểm toán nội bộ: Tổ chức kiểm điểm nghiêm túc đối với Trưởng BKS và các thành viên khác của BKS, bộ phận KTNB, đồng thời tăng cường kiểm tra, giám sát đối với hoạt động của HĐQT, BDH nhằm

kịp thời phát hiện, chấn chỉnh hoặc kiến nghị với cơ quan có thẩm quyền chấn chỉnh, xử lý những tồn tại, thiếu sót phát hiện qua kiểm tra, đảm bảo hoạt động của QTDND an toàn, hiệu quả; Thực hiện đúng, đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật, của NHNN Việt Nam và quy định của QTDND Tam Quan Bắc.

- Đối với Ban Điều hành: Chấn chỉnh công tác ghi chép thông tin trên Sổ tiết kiệm thể hiện đầy đủ thông tin về lãi suất kỳ hạn trên Sổ tiết kiệm và Thẻ lưu theo đúng quy định; Chấn chỉnh công tác thẩm định và phê duyệt cho vay; Chấn chỉnh công tác định giá TSTC; Thực hiện đầy đủ nhiệm vụ kiểm tra, giám sát vốn vay để kịp thời phát hiện việc khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích đã thỏa thuận trong HĐCV theo quy định của NHNN Việt Nam; Thỏa thuận trả lãi tiền vay phải phù hợp với mục đích sử dụng vốn vay, khả năng trả nợ của khách hàng, khả năng tài chính của QTDND và thỏa thuận cụ thể thời điểm trả lãi; Đối với các trường hợp cho vay vượt mức 5% vốn tự có, QTDND Tam Quan Bắc phải theo dõi đầy đủ các thông tin cần thiết về khoản vay như: Sự thay đổi về khách hàng vay vốn, TSBĐ vốn vay, quá trình trả nợ, lãi vay theo quy định.

II. Hình thức công khai

1. Thanh tra NHNN Khu vực 11 thực hiện đăng tải nội dung công khai Kết luận thanh tra số 06/KL-TTNH trên cổng thông tin điện tử của NHNN Việt Nam.

2. QTDND Tam Quan Bắc thực hiện niêm yết công khai nội dung Kết luận thanh tra số 06/KL-TTNH.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tam Quan Bắc./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN Việt Nam (để đăng tải);
- QTDND Tam Quan Bắc (để niêm yết);
- Lưu: TTNH, HSTT. HKTú.

CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG



Phạm Quang Hưng