

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN TÂY ĐIỆN BÀN

Thực hiện Quyết định thanh tra số 56/QĐ-TTNH ngày 06/8/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Tây Điện Bàn (viết tắt Quỹ Tây Điện Bàn), Quyết định số 59/QĐ-TTNH ngày 27/8/2026 về việc tạm dừng cuộc thanh tra và Quyết định số 60/QĐ-TTNH ngày 27/8/2026 về việc tiếp tục cuộc thanh tra, ngày 30/9/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 314/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ Tây Điện Bàn.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực thông báo Kết luận thanh tra Quỹ Tây Điện Bàn như sau:

I. Khái quát về Quỹ tín dụng nhân dân Tây Điện Bàn

1. Đặc điểm cơ cấu tổ chức

Quỹ tín dụng nhân dân Tây Điện Bàn (sau đây gọi là Quỹ Tây Điện Bàn, Đơn vị) được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 002/NH-GP ngày 05/10/1996 do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Quảng Nam Đà Nẵng cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Nam cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 4000331143 ngày 28/05/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 18 ngày 25/02/2024.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 2 phường, xã liền kề của thành phố Đà Nẵng. Trụ sở chính đặt tại Thôn Phong Thử, Xã Điện Bàn Tây và 04 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc.

Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Quỹ đến thời điểm 30/6/2026 gồm có: Hội đồng quản trị gồm 4 thành viên; Ban kiểm soát gồm 3 thành viên; 01 kiểm toán nội bộ thuộc BKS; Ban điều hành 06 người gồm: Giám đốc điều hành và Phó giám đốc (Phó Giám đốc phụ trách công tác tín dụng tại Trụ sở; 4 Giám đốc PGD). Tổng số cán bộ đến thời điểm 30/6/2026 là 28 cán bộ nhân viên, trong đó 13 cán bộ nam, chiếm 46% và 15 cán bộ nữ, chiếm 54% tổng số cán bộ.

2. Tình hình về kinh tế, chính trị xã hội trên địa bàn hoạt động của Quỹ

- Về đặc điểm kinh tế: Địa bàn hoạt động của Quỹ có đặc điểm chủ yếu là hoạt động sản xuất nông nghiệp nông thôn, chăn nuôi, một số hộ kinh doanh buôn bán nhỏ lẻ, kinh doanh ở chợ và thầu xây dựng. Trên địa bàn hoạt động của Quỹ gần chợ Phong Thử là chợ lớn trên địa bàn.



- Về chính trị, xã hội và dân cư trên địa bàn hoạt động của Quỹ: Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 02 phường xã, liền kề là xã Điện Bàn Tây (sáp nhập từ 03 xã Điện Thọ, Điện Hồng, Điện Phước) và phường Điện Bàn Bắc (sáp nhập từ 02 xã Điện Hoà và Điện Tiên). Địa bàn có tình lộ 609 giao với 02 đường nhánh kết nối thuận lợi đến các xã, hoạt động kinh doanh, buôn bán khá sầm uất, phát triển.

3. Một số chỉ tiêu về tình hình hoạt động của Quỹ

3.1. Về tình hình tài chính

- Tổng tài sản thời điểm 30/6/2026 giảm 23.785 triệu đồng so với cuối năm 2025.

- Huy động vốn thời điểm 30/6/2026 giảm 22.891 triệu đồng so với cuối năm 2025, nguồn vốn huy động đủ đáp ứng nhu cầu vay vốn tại Quỹ.

- Dư nợ cho vay thời điểm 30/6/2026 giảm 11.847 triệu đồng so với cuối năm 2025.

3.2. Về kết quả kinh doanh

Chênh lệch thu nhập - chi phí lũy kế đến 30/6/2026 đạt kết quả dương, hoạt động kinh doanh có hiệu quả.

II. Kết luận

1. Những mặt đạt được

- Quỹ Tây Điện Bàn đã ban hành các chính sách, quy định nội bộ; rà soát, cập nhật chính sách, quy định nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật.

- Quỹ Tây Điện Bàn hoạt động kinh doanh có lãi, đảm bảo mức vốn điều lệ theo quy định của pháp luật.

- Qua thanh tra cho thấy về cơ bản Quỹ Tây Điện Bàn hoạt động đảm bảo theo tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên. Quỹ đã có nhiều cố gắng trong việc huy động vốn nhân rộng trong cộng đồng dân cư, cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh nhằm giảm bớt tình trạng tín dụng đen, góp phần xóa đói giảm nghèo, thúc đẩy phát triển kinh tế địa phương.

2. Hạn chế, thiếu sót

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra đã phát hiện Quỹ Tây Điện Bàn có một số hạn chế, thiếu sót như sau:

2.1. Về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ

- Thẩm quyền ban hành một số quy định nội bộ của Quỹ chưa phù hợp với quy định pháp luật (đến thời điểm 30/6/2026, Quỹ đã ban hành các Quy trình đúng theo đúng thẩm quyền);

- Việc kết nạp thành viên mới, chấm dứt thành viên: Nghị quyết của Đại hội thành viên không đề cập đến việc khai trừ thành viên do không đáp ứng được vốn góp xác lập tư cách thành viên theo quy định tại Điều 11 Điều lệ của Quỹ, mà chỉ ghi nhận số thành viên gia nhập quỹ trong năm.

2.2. Đối với hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động và các khoản nợ phải trả khác: Thực hiện chưa chặt chẽ, đầy đủ về đăng ký chữ ký mẫu và chứng từ chi trả tiền gửi; một số sổ tiết kiệm phát hành theo mẫu cũ.

2.3. Đối với hoạt động cho vay: (i) Đơn vị thẩm định chưa đầy đủ, chính xác các điều kiện cho vay các khách hàng để xét duyệt cho vay; (ii) Giải ngân vào tài khoản thanh toán của khách hàng không đúng quy định; (iii) Biên bản kiểm tra sau cho vay chưa chặt chẽ; (iv) Thu lãi chậm trả của khách hàng không đúng theo thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng và quy định tại Thông tư 39/2016/TT-NHNN; (v) Kê khai chưa đầy đủ người có liên quan của khách hàng theo quy định; (vi) Xác định thời hạn vay ngay từ ngày giải ngân thay vì sau ngày giải ngân, không đúng theo Thông tư số 39/2016/TT-NHNN; (vii) Đối với các khoản nợ xấu, Quỹ chưa áp dụng 04 biện pháp đồng thời theo quy định tại Điều 9 Quyết định số 24/2026/QĐ-HĐQT ngày 26/5/2026 của HĐQT ban hành quy chế xử lý nợ quá hạn, nợ xấu tại QTDND Tây Điện Bàn.

3. Cảnh báo rủi ro:

Qua thanh tra có một số cảnh báo rủi ro: về độ tuổi của HĐQT và BKS; về cân đối nguồn vốn và hiệu quả sử dụng vốn; về ghi chép các yếu tố chủ yếu trên Thẻ lưu; về cập nhật thông tin nhận biết khách hàng gửi tiền trên Thẻ lưu; về theo dõi ấn chỉ hồng; về độ tuổi của khách hàng vay vốn và thiết lập hồ sơ tài sản bảo đảm chưa chặt chẽ.

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

Các hạn chế, thiếu sót tại Quỹ Tây Điện Bàn chủ yếu phát sinh trong quá trình tác nghiệp, vừa mang yếu tố khách quan vừa mang yếu tố chủ quan, mức độ không lớn, chưa xảy ra thiệt hại, tổn thất, mất mát tài sản gây ảnh hưởng đến hoạt động của Quỹ. Qua thanh tra chưa phát hiện hành vi huy động tiền gửi để ngoài sổ sách, chiếm dụng tiền gửi của khách hàng, trả lãi vượt mức lãi suất đã công bố; chưa phát hiện hành vi cán bộ Quỹ lợi dụng vay kè, lập hồ sơ tín dụng không, thu nợ vay của khách hàng nhưng không nộp vào Quỹ.

Qua thanh tra phát hiện Quỹ thu lãi chậm trả và sử dụng phương thức giải ngân không đúng quy định, các hành vi này bị xử phạt VPHC theo Nghị định 340/2025/NĐ-CP ngày 25/12/2025 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu Quỹ Tây Điện Bàn báo cáo, giải trình về các hạn chế, thiếu sót; đồng thời chấn chỉnh, đôn đốc Quỹ Tây Điện Bàn kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục hạn chế, thiếu sót và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

III. Kiến nghị



Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu Quỹ Tây Điện Bàn thực hiện 10 nội dung kiến nghị để khắc phục những hạn chế, thiếu sót giúp ngân hàng 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 số 314/KL-TTNH ngày 30/9/2026 đối với Quỹ Tây Điện Bàn./. *my*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Phạm Trọng;
- Chánh TT NHNN KV;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ.HTCPHUONG.



Nguyễn Văn Chúc