

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN KIẾN QUỐC XÃ KHÚC THỪA DỤ TP HẢI PHÒNG

Ngày 12/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 6 đã ban hành Kết luận thanh tra số 28/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Kiến Quốc, xã Khúc Thừa Dụ, thành phố Hải Phòng (gọi tắt là QTDND) theo kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2026.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định công khai Kết luận thanh tra; Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 6 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Kiến Quốc như sau:

I. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

II. Kết luận thanh tra

1. Khái quát chung

- Quỹ tín dụng nhân dân Kiến Quốc (*sau đây viết tắt là QTD*) có trụ sở làm việc tại Thôn Lũng Quý, xã Khúc Thừa Dụ, TP Hải Phòng, hoạt động theo Giấy phép số 056/NH-GP ngày 17/7/1997 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hải Dương cấp: Nội dung hoạt động “*kinh doanh tiền tệ, tín dụng và dịch vụ ngân hàng*”; QĐ số 548/QĐ-HAD ngày 14/4/2016 về việc bổ sung nội dung “Cung ứng dịch vụ chuyển tiền thông qua dự án CF-eBank của Ngân hàng Hợp tác xã VN”; các văn bản sửa đổi, bổ sung có liên quan của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Hải Dương; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0800107344 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hải Dương cấp lần đầu ngày 21/10/1998 và các lần sửa đổi theo quy định.

- Địa bàn hoạt động: Phạm vi hành chính xã Khúc Thừa Dụ và xã Tân An thành phố Hải Phòng.

2. Những mặt làm được

Từ kết quả thanh tra và nắm bắt tình hình thực tế tại QTDND Kiến Quốc cho thấy trong thời gian qua tập thể cán bộ, nhân viên QTDND Kiến Quốc cơ bản nỗ lực, cố gắng duy trì tăng trưởng nguồn vốn và dư nợ, đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro.

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong hoạt động nghiệp vụ, QTDND Kiến Quốc còn có một số tồn tại hạn chế của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành về: Thủ tục chi trả tiền gửi tiết kiệm; kê khai chưa đầy đủ thông tin về người có liên quan; thu thập chưa đầy đủ hóa đơn mua bán hàng hóa; công tác thẩm định còn sơ sài; chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay chưa phù hợp; chưa thu thập đầy đủ chứng từ làm căn cứ xác định nguồn thu nhập của khách hàng; công tác kiểm tra sử dụng vốn vay; cảnh báo rủi ro đối với nhóm khách hàng có liên quan; công tác thu, chi tài chính còn sai sót ...

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN khu vực 6 đã có 24 kiến nghị yêu cầu QTDND Kiến Quốc thực hiện khắc phục, chấn chỉnh và xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi (i) Thực hiện chi trả tiền gửi tiết kiệm không đúng quy định; (ii) kiểm toán nội bộ theo quy định tại khoản 2 Điều 58 Luật các TCTD năm 2024 và các văn bản có liên quan.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND Kiến Quốc./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNNVN;
- Giám đốc NHNN KV6 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ ĐTT, LTHA.

**Q. CHÁNH THANH TRA
THANH TRA NHNN KHU VỰC 6**



Trần Hồng Cường