

Số: 03 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 12 tháng 01 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Tân Hưng

Ngày 13/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-TTRA đối với Quỹ tín dụng nhân dân Tân Hưng (QTDND Tân Hưng).

Thực hiện quy định tại điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Tân Hưng như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Tân Hưng hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 01/NH-GP ngày 19/10/1995 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Tây Ninh và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép thành lập. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3900299934, đăng ký lần đầu ngày 24/3/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 18 ngày 27/11/2022 do Phòng Đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp. Vốn điều lệ ban đầu là 106 triệu đồng, người đại diện theo pháp luật là ông Lê Quang Vinh - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

QTDND Tân Hưng có trụ sở chính đặt tại đường 785, ấp Tân Đông, xã Tân Phú, tỉnh Tây Ninh (trước là đường 785, ấp Tân Đông, xã Tân Hưng, huyện Tân Châu, tỉnh Tây Ninh) và hoạt động tại địa bàn 04 xã, cụ thể: xã Tân Phú (gồm xã Tân Hưng, xã Tân Phú thuộc huyện Tân Châu cũ); phường Bình Minh (xã Thạnh Tân thuộc thành phố Tây Ninh cũ); xã Trà Vong (xã Mỏ Công thuộc huyện Tân Biên cũ). Nội dung hoạt động của Đơn vị gồm huy động vốn và cho vay trong thành viên.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Tân Hưng như sau:

- Hội đồng quản trị (sau đây gọi tắt là HĐQT) gồm 05 thành viên: Chủ tịch HĐQT, 01 thành viên HĐQT là Giám đốc, 01 thành viên HĐQT là tổ trưởng tổ tín dụng và 02 thành viên HĐQT không chuyên trách.

- Ban kiểm soát (sau đây gọi tắt là BKS) gồm 03 thành viên: Trưởng BKS kiêm kiểm soát viên chuyên trách, 01 thành viên BKS chuyên trách và 01 thành viên BKS không chuyên trách. Bộ phận Kiểm toán nội bộ gồm 02 cán bộ do các thành viên BKS kiêm nhiệm.

- Ban điều hành (sau đây gọi tắt là BDH) gồm 03 người: Giám đốc là thành viên HĐQT, được Chủ tịch HĐQT bổ nhiệm tại Quyết định số 02/QĐ-



QTD.TH ngày 19/01/2023, 01 phó giám đốc và 01 kế toán trưởng. Bộ phận giúp việc BDH gồm: 01 thành viên HĐQT kiêm tổ trưởng tổ tín dụng, 02 cán bộ tín dụng, 02 kế toán viên, 01 thủ quỹ và 02 bảo vệ.

Tổng số nhân sự của QTDND Tân Hưng tính đến 31/8/2025 là 18 người, bao gồm 11 nam và 7 nữ.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra QTDND Tân Hưng đã hoạt động đúng phạm vi, nội dung theo giấy phép được cấp; tổ chức bộ máy, quản trị, điều hành đảm bảo đầy đủ thành phần, tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định. Đơn vị đã ban hành đầy đủ các quy chế, quy định nội bộ theo quy định pháp luật. Đơn vị tuân thủ một số quy định về huy động vốn, cho vay đối với thành viên đủ điều kiện vay vốn. Đơn vị chấp hành quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro. Kết quả hoạt động kinh doanh, tài chính khả quan, nhiều chỉ tiêu đạt/vượt kế hoạch. Công tác kho quỹ, quản lý tài sản, an toàn tiền mặt thực hiện phù hợp quy trình nội bộ, quy định pháp luật. Đơn vị tuân thủ quy định pháp luật về lãi suất huy động và cho vay.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, Thanh tra NHNN Khu vực 13 nhận thấy hoạt động của QTDND Tân Hưng còn phát sinh những vi phạm trong thẩm định cho vay và một số tồn tại, hạn chế khác trong hoạt động cần chỉnh sửa, khắc phục.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND Tân Hưng chủ yếu phát sinh do trình độ, nhận thức và am hiểu về quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị còn hạn chế; chưa chấp hành tốt các quy định nội bộ.

2.3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm trực tiếp thuộc về cán bộ thực hiện nghiệp vụ chuyên môn; trách nhiệm chung của Chủ tịch HĐQT, Giám đốc trong công tác chỉ đạo, điều hành, Kế toán trưởng và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu QTDND Tân Hưng thực hiện 14 kiến nghị, khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 02/KL-TTRA ngày

13/01/2026 đối với QTDND Tân Hưng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT. NTTHÔNG.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng



