

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 15
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 30/TB-TTNH

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

An Giang, ngày 21 tháng 7 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Vĩnh Thanh

Thực hiện Kế hoạch thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) Chi nhánh Khu vực 15 ban hành Quyết định thanh tra số 16/QĐ-TTNH ngày 06/6/2025 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Vĩnh Thanh;

Ngày 16/7/2025, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 15 ban hành Kết luận thanh tra số 13/KL-TTNH đối với QTDND Vĩnh Thanh.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Vĩnh Thanh như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1.1. Về giấy phép hoạt động

QTDND Vĩnh Thanh được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 006/NHGP ngày 28/02/1994 và Quyết định số 016/NHQPĐ-GP ngày 28/02/1994 do Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp; Giấy phép hoạt động được sửa đổi, bổ sung tại Quyết định số 52/NHNN-KGI5 ngày 23/06/2004, Quyết định số 61/QĐ-NHNNKGI5 ngày 25/5/2006, Quyết định số 75/QĐ-KGI4 ngày 05/05/2011, Quyết định số 32/QĐ-KGI4 ngày 09/3/2016 của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang, Quyết định số 52/QĐ-KGI4 ngày 19/4/2023 của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang.

Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 250128 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 29/7/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 17 ngày 10/5/2023 với vốn điều lệ là 3.006 triệu đồng.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm: 01 trụ sở chính đặt tại Lô H12 Huỳnh Thúc Kháng, phường Vĩnh Quang, Thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang (nay là phường Rạch Giá, tỉnh An Giang).

1.2. Về một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

Đến 30/4/2025, tổng nguồn vốn hoạt động của QTDND Vĩnh Thanh đạt 53.585 triệu đồng. Kết quả kinh doanh hàng năm đều lãi, chênh lệch thu nhập lớn hơn chi phí 04 tháng đầu năm 2025 là 332 triệu đồng.

II. KẾT LUẬN VỀ CÁC NỘI DUNG ĐÃ THANH TRA

2.1. Hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ:

Trong thời hiệu thanh tra, nhìn chung QTDND Vĩnh Thanh tiếp tục hoạt động ổn định, nguồn vốn huy động đáp ứng tốt cho nhu cầu vay vốn của thành viên trên địa bàn hoạt động; duy trì tốt tỷ lệ huy động từ thành viên theo quy định; thực hiện đúng quy định về công tác huy động vốn, lãi suất huy động; chất lượng tín dụng nằm trong tầm kiểm

soát, kết quả kinh doanh có lãi; chất lượng quản trị, điều hành cơ bản đáp ứng yêu cầu hoạt động. Tuy nhiên qua thanh tra cho thấy QTDND Vĩnh Thanh còn một số tồn tại, cụ thể:

- Về hoạt động của BKS: Trong quá trình hoạt động, BKS chưa phát hiện, kiến nghị để chấn chỉnh, xử lý đối các sai phạm trong công tác quản lý an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá.

- Về hoạt động của BDH: trong quá trình thực hiện chức năng nhiệm vụ, BDH đã có sai sót, vi phạm trong công tác quản lý an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá.

Trách nhiệm thuộc về các cá nhân có liên quan trực tiếp đến công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá có phát sinh sai phạm và các cá nhân thực hiện công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

2.2. Hoạt động huy động vốn, an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá:

QTDND Vĩnh Thanh cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động huy động vốn, công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá. Đơn vị đã có nhiều cố gắng trong việc huy động nguồn vốn để đáp ứng nhu cầu vay vốn cho thành viên; Tỷ lệ huy động từ khách hàng là thành viên đáp ứng theo quy định.

Tuy nhiên, trong công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá, QTDND Vĩnh Thanh còn phát sinh sai phạm về bàn giao tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá khi thay đổi thành viên giữ chìa khoá kho tiền, chưa thực hiện đúng theo quy định tại Điều 61, khoản 1 Điều 62 Thông tư số 01/2024/TT-NHNN ngày 06/01/2014 của NHNN quy định về giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá.

Trách nhiệm thuộc về các cá nhân có liên quan trực tiếp đến công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá có phát sinh sai phạm.

2.3. Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; cơ cấu lại thời hạn trả nợ: QTDND Vĩnh Thanh thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật cũng như quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; cơ cấu lại thời hạn trả, miễn giảm lãi, phí; xử lý thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro.

2.4. Việc triển khai thực hiện phương án tái cơ cấu, xử lý nợ xấu: QTDND Vĩnh Thanh đã xây dựng và hoàn thiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 trong tháng 4/2023 và HĐQT đã thực hiện phê duyệt theo thẩm quyền. HĐQT đã triển khai thực hiện tốt Phương án cơ cấu lại. Các tồn tại, hạn chế được khắc phục cơ bản, định kỳ hàng quý thực hiện báo cáo kết quả thực hiện theo quy định. Các chỉ tiêu của Phương án đều đạt và vượt kế hoạch, duy trì tốt tỷ lệ huy động từ thành viên.

2.5. Công tác đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng: QTDND Vĩnh Thanh có xây dựng quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động theo quy định để áp dụng cho toàn bộ các bộ phận, đảm bảo an toàn thông tin trong hoạt động của QTDND Vĩnh Thanh. Công tác đảm bảo an toàn hệ thống thông tin tại đơn vị được thực hiện theo quy định và phù hợp với quy mô hoạt động, quản lý và đáp ứng theo yêu cầu Thông tư 09/2020/TT-NHNN.

III. XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN TRONG THANH TRA: Không phát sinh.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu QTDND Vĩnh Thanh thực hiện 01 kiến nghị:
Yêu cầu QTDND Vĩnh Thanh tiến hành họp kiểm điểm trách nhiệm đối với các cá nhân có liên quan đối với sai phạm trong công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá c theo quy định nội bộ *(Thời gian khắc phục 30 ngày kể từ ngày ban hành Kết luận thanh tra)*./.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Cổng TTĐT NHNN;
- Lưu TT NHNN KV15, Hồ sơ ĐTT.
(NTDuong)

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh