

Số: 08 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 13 tháng 02 năm 2026

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

Thực hiện Quyết định số 56/QĐ-TTRA ngày 12/11/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực, NHNN chi nhánh Khu vực 13 (sau đây gọi tắt là Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Đăng Hưng Phước (sau đây gọi tắt là QTDND Đăng Hưng Phước hoặc Đơn vị); ngày 03/02/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 06/KL-TTRA đối với QTDND Đăng Hưng Phước.

Thực hiện quy định tại 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 Đăng Hưng Phước như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Đăng Hưng Phước hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 10/GP-NH ngày 15/7/1996 do NHNN Chi nhánh tỉnh Tiền Giang cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Thời gian hoạt động là 50 năm kể từ ngày được cấp Giấy phép thành lập, nội dung hoạt động theo Giấy phép gồm huy động vốn, cho vay, cung ứng dịch vụ chuyển tiền cho thành viên thông qua hệ thống của Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NHHTX), vốn điều lệ ban đầu là 1.000 triệu đồng. QTDND Đăng Hưng Phước có trụ sở đặt tại khu phố Chợ Ông Văn, xã Tân Thuận Bình, tỉnh Đồng Tháp; địa bàn hoạt động gồm: xã Đăng Hưng Phước, xã Thanh Bình, xã Song Bình, xã Long Bình Điền, xã Tân Thuận Bình, huyện Chợ Gạo, tỉnh Tiền Giang; sau ngày 01/7/2025, sáp nhập thành: xã Tân Thuận Bình, xã Lương Hòa Lạc, xã Chợ Gạo, tỉnh Đồng Tháp. Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 1200277184 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Tháp cấp lần đầu ngày 14/12/2000, thay đổi lần thứ 6 ngày 04/5/2024. Người đại diện theo pháp luật là bà Phan Thị Thùy Trang - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

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

- Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên: Chủ tịch HĐQT; Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc; Thành viên HĐQT làm việc theo chế độ không chuyên trách.
- Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên: Trưởng BKS, làm việc theo chế độ chuyên trách; Thành viên, làm việc theo chế độ không chuyên trách.
- Ban điều hành (BDH) gồm 04 thành viên: Giám đốc (là thành viên HĐQT), Kế toán trưởng; 01 Cán bộ tín dụng và 01 Thủ quỹ kiêm thủ kho.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của QTDND Đăng Hưng Phước như sau:

2.1. Những việc QTDND Đăng Hưng Phước làm đúng, làm tốt và hiệu quả

QTDND Đăng Hưng Phước có cơ cấu tổ chức và bộ máy hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ đầy đủ theo quy định của pháp luật. HĐQT, BKS, BDH đã tổ chức, triển khai thực hiện tương đối đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn được giao. Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Đăng Hưng Phước được duy trì ổn định, an toàn, kinh doanh có lãi, tự chủ nguồn vốn, đáp ứng nhu cầu vay vốn phục vụ nhu cầu sản xuất và tiêu dùng của thành viên. Phần lớn khách hàng cho vay vốn có đủ điều kiện vay vốn theo quy định, sử dụng vốn đúng mục đích. Đơn vị cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật về chế độ tài chính kế toán, hệ thống công nghệ thông tin, hoạt động huy động vốn, vốn chủ sở hữu và phân phối lợi nhuận. Đơn vị bảo đảm an toàn tài sản, thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro theo quy định.

2.2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy QTDND Đăng Hưng Phước phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát, trong thẩm định cho vay, kiểm tra giám sát sau cho vay và an toàn kho quỹ.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND Đăng Hưng Phước chủ yếu phát sinh do trình độ, nhận thức và sự tuân thủ quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị còn hạn chế; quy trình tác nghiệp chưa được thực hiện đầy đủ.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm đã nêu trách nhiệm thuộc về HĐQT, BKS, BDH và các cá nhân có liên quan do chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn và chưa giám sát việc chấp hành quy chế nội bộ, quy định pháp luật theo đúng quy định.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu QTDND Đăng Hưng Phước thực hiện 09 kiến nghị, 03 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 06/KL-TTRA ngày 03/02/2026 đối với QTDND Đăng Hưng Phước./.

Nơi nhận:

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

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



Bùi Thị Thuý Hằng