

Số: 109 /TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 4 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Hiệp Bình

Thực hiện Quyết định thanh tra số 10/QĐ-TTRA ngày 12/01/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 (TTKV) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hiệp Bình (viết tắt là QTDND Hiệp Bình); Ngày 24/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 32/KL-TTRA về thanh tra QTDND Hiệp Bình.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại QTDND Hiệp Bình như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Hiệp Bình thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 07/QLTDND/NH-GP ngày 24/5/1997 do Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh TP. Hồ Chí Minh cấp (nay thuộc NHNN Chi nhánh Khu vực 2) theo Quyết định số 41/QLTDND ngày 28/7/1998 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động. Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 250565 ngày 20/10/1998; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0302150234 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp, đăng ký thay đổi lần thứ 18 ngày 28/6/2024, vốn điều lệ là 12.204,65 triệu đồng.

- Địa bàn hoạt động tại 02 Phường: Phường Hiệp Bình (gồm các phường cũ: Hiệp Bình Phước, Hiệp Bình Chánh, một phần phường Linh Đông) và Phường Tam Bình (gồm các phường cũ: Tam Bình, Tam Phú, Bình Chiểu).

- Địa chỉ: 725 Quốc lộ 13, Khu phố 10, Phường Hiệp Bình, TP. Hồ Chí Minh.

- Người đại diện theo pháp luật: ông Vương Văn Quý - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- Cơ cấu tổ chức hoạt động của QTDND Hiệp Bình:

+ Nhân sự gồm 14 người, 12 nhân viên làm việc trực tiếp tại Quỹ. Trong đó: Hội đồng quản trị (03 người); Ban kiểm soát (03 người - 01 chuyên trách); Ban điều hành 03 (02 người đồng thời là thành viên HĐQT); 06 nhân viên nghiệp vụ và 01 bảo vệ.

+ Về trình độ chuyên môn: Đại học: 12 người; Phổ thông: 02 người; Số người đã qua bồi dưỡng nghiệp vụ QTDND: 10 người.



2. Kết luận

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

2.1. Ưu điểm

Qua kết quả thanh tra tại QTDND Hiệp Bình, nhìn chung trong thời kỳ thanh tra QTDND Hiệp Bình đã có nhiều cố gắng trong công tác quản trị, điều hành, huy động vốn và cho vay đáp ứng nhu cầu vốn của thành viên, cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu theo kế hoạch đề ra trong các lĩnh vực hoạt động, tạo điều kiện thuận lợi cho các thành viên của Quỹ có thể tiếp cận được nguồn vốn vay một cách kịp thời phục vụ cho hoạt động sản xuất, kinh doanh nhằm cải thiện cuộc sống, góp phần phát triển kinh tế, xã hội địa phương và hạn chế tình trạng tín dụng đen trên địa bàn.

2.2. Tồn tại, vi phạm

QTDND Hiệp Bình còn một số hạn chế, tồn tại, vi phạm trong hoạt động cấp tín dụng như: Về quản trị, điều hành, kiểm soát, kiểm toán nội bộ; Về góp vốn của thành viên; Về công tác an toàn kho quỹ; Về công tác đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng; thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

- Nguyên nhân khách quan:

+ Trong thời gian qua việc thay đổi các quy định liên đến các mặt hoạt động của QTDND tương đối nhiều; một số quy định pháp lý và hướng dẫn nghiệp vụ có nội dung thay đổi, cập nhật, trong khi việc triển khai tại đơn vị còn chậm, ít phát sinh.

+ Hoạt động của QTDND chủ yếu tại địa bàn nhỏ, nguồn lực nhân sự hạn chế, dẫn đến: Áp lực xử lý công việc lớn; Khó đảm bảo đầy đủ các yêu cầu kiểm soát theo quy định.

+ Sự hợp tác của người dân tại địa phương trong việc cung cấp chứng từ chứng minh nguồn trả nợ, chứng minh năng lực tài chính... còn hạn chế

- Nguyên nhân chủ quan:

+ Công tác tổ chức thực hiện quy định nội bộ tại QTDND chưa đầy đủ, chưa đảm bảo kiểm soát toàn diện các khâu trong hoạt động tín dụng và quản trị điều hành.

+ Cán bộ nghiệp vụ trong quá trình thực hiện: Chưa tuân thủ đầy đủ quy trình thẩm định cho vay, chưa kiểm tra, rà soát kỹ hồ sơ vay vốn trước khi trình phê duyệt; Nhận thức và kinh nghiệm của một số cán bộ còn hạn chế, dẫn đến việc nhận diện rủi ro chưa đầy đủ, chưa đánh giá toàn diện các yếu tố liên quan đến khách hàng và khoản vay;

+ Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ: Chưa được thực hiện thường xuyên, hiệu quả, chưa kịp thời phát hiện và chấn chỉnh các sai sót phát sinh.

* Trách nhiệm

HĐQT và BĐH chịu trách nhiệm chung trong việc quản lý và điều hành còn tồn tại một số thiếu sót và hạn chế nêu trên; Ban kiểm soát chịu trách nhiệm trong việc chưa kịp thời phát hiện và thông báo cho HĐQT, BĐH chỉnh sửa, khắc phục những tồn tại, sai sót trong hoạt động của QTDND như đã nêu tại Phần II - Kết quả kiểm tra, xác minh và các phụ lục, mẫu biểu; Các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, sai phạm chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ quyền hạn của mình đối với từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ khi ký, kiểm soát, trình, thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 02 khuyến nghị và 06 kiến nghị đối với QTDND Hiệp Bình (thời hạn hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu QTDND Hiệp Bình tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm; Đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra Quý tín dụng nhân dân Hiệp Bình./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- PGĐ PT TTKV (để báo cáo);
- Quyền Chánh TTra (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, TVDũng.

Q.CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam



