

Số: 124/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 5 năm 2026

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

### Quy tín dụng nhân dân Tây Sài Gòn

Thực hiện Quyết định thanh tra số 08/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 Quy tín dụng nhân dân Tây Sài Gòn (viết tắt là QTDND Tây Sài Gòn); Ngày 28/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 33/KL-TTRA về thanh tra QTDND Tây Sài Gòn.

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 Tây Sài Gòn như sau:

#### 1. Khái quát chung

QTDND Tây Sài Gòn được cấp phép thành lập và hoạt động theo giấy phép hoạt động số 16/GP-NHNN ngày 24/5/2007 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

- Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 0305041554, do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp, đăng ký lần đầu ngày 18/6/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 21 ngày 09/5/2024.

- Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Thị Thúy Oanh - Chức danh: Chủ tịch HĐQT

- QTDND Tây Sài Gòn chỉ có trụ sở chính duy nhất hoạt động và giao dịch tại địa chỉ: 2276 Vĩnh Lộc, Ấp 47, Xã Tân Vĩnh Lộc, TPHCM.

- Cơ cấu tổ chức hoạt động của QTDND Tây Sài Gòn:

Tổng nhân sự của QTD là 12 người (gồm: Chủ tịch/thành viên HĐQT 03 người, Trưởng/thành viên Ban kiểm soát 02 người, Giám đốc 01 người (TV HĐQT kiêm GD), Phó Giám đốc 01 người, Kế toán trưởng 01 người, CBTD/nhân viên bộ phận kế toán 04 người, Thủ kho 01 người bảo vệ 01 người).

#### 2. Kết luận

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

##### 2.1. Việc chấp hành các quy định của QTDND Tây Sài Gòn

Qua công tác thanh tra, QTDND Tây Sài Gòn có ý thức tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ của QTD thông qua việc triển khai, ban hành, tổ chức thực hiện các quy định này. Tuy nhiên, việc cho vay của QTD vẫn còn tồn tại một số sai phạm như: Thẩm định và quyết định cho vay chưa chặt chẽ, kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đầy đủ. Chi tiết được nêu tại Phụ lục II – Kết quả

thanh tra cho vay. Công tác ra vào kho tiền còn một số tồn tại được nêu tại mục 2.6.2.8 Kết luận này.

Về cơ bản, QTDND Tây Sài Gòn có chấp hành các quy định của pháp luật, của NHNN về các hoạt động: công tác quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ, vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên, huy động vốn, cũng như tuân thủ các quy định về giới hạn, tỉ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Quỹ. Trong thời kỳ thanh tra, QTDND đều có lợi nhuận nhưng số tiền tăng không nhiều; năm 2025, lợi nhuận sau thuế đạt 411 trđ, tăng 81,06% so với năm 2024, nguyên nhân đến từ việc chi phí dự phòng rủi ro (CPDPRR) giảm mạnh (Năm 2025, CPDPRR giảm đến 93,99 % so với cùng số liệu ghi nhận trong năm 2024) và thu nhập từ lãi tiền gửi tăng mạnh đến 45,68% trong giai đoạn từ năm 2024-2025.

Kết quả thanh tra chọn mẫu khách hàng thanh tra đã ghi nhận một số tồn tại như sau:

- Thẩm định và quyết định cho vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016.

- Thực hiện kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại Khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 (được sửa đổi, bổ sung tại khoản 8 Điều 1 Thông tư 06/2023/TT- NHNN ngày 28/6/2023 và khoản 7 Điều 1 Thông tư 12/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024); Điều 94 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 (hiện nay được quy định tại khoản 5 Điều 102 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024).

## 2.2. Trách nhiệm:

Trách nhiệm đối với các tồn tại, sai phạm thuộc về Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc điều hành và các cá nhân qua các thời kỳ có liên quan đến từng hành vi được nêu chi tiết tại Biểu tổng hợp trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan kèm theo Kết luận thanh tra thanh tra này.

## 3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 04 khuyến nghị và 03 kiến nghị đối với QTDND Tây Sài Gòn (thời hạn hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu QTDND Tây Sài Gòn 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 Quỹ tín dụng nhân dân Tây Sài Gòn./.

### 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, TATuấn.



**Lê Quang Nam**