

Số: 15/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 10 tháng 4 năm 2026

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

Thực hiện Quyết định số 05/QĐ-TTRA ngày 15/01/2026 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 Hiệp Tân (sau đây gọi tắt là QTDND Hiệp Tân hoặc Đơn vị) và Quyết định số 09/QĐ-TTRA ngày 02/02/2026 của Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 về việc bổ sung thành viên Đoàn thanh tra QTDND Hiệp Tân; ngày 03/4/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 11/KL-TTRA đối với QTDND Hiệp Tân.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Hiệp Tân như sau:

**1. Khái quát chung**

- QTDND Hiệp Tân hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 10/NH-GP ngày 12/8/1997 do NHNN Chi nhánh tỉnh Tây Ninh cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Thời gian hoạt động là 50 năm kể từ ngày cấp Giấy phép thành lập, vốn điều lệ ban đầu là 100 triệu đồng. Nội dung hoạt động theo Giấy phép gồm nhận tiền gửi bằng đồng Việt Nam; cho vay bằng đồng Việt Nam; cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho thành viên, khách hàng của QTDND, trừ việc mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; các hoạt động kinh doanh khác bao gồm: đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho Ngân hàng Hợp tác xã (NH HTX) đối với thành viên, khách hàng, vay gửi tiền tại NH HTX, tham gia góp vốn tại NH HTX, mở tài khoản thanh toán tại NHNN, ngân hàng thương mại, NH HTX.

- QTDND Hiệp Tân được cấp Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 4507000013, đăng ký lần đầu ngày 24/3/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 21, Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3900248792 ngày 18/8/2025 do Phòng Kinh tế, Hạ tầng và Đô thị phường Thanh Điền, tỉnh Tây Ninh cấp. Người đại diện theo pháp luật là ông Nguyễn Minh Cảnh, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- QTDND Hiệp Tân có trụ sở chính đặt tại số 501, đường Lạc Long Quân, khu phố Hiệp Hòa, phường Hiệp Tân (nay là phường Thanh Điền), tỉnh Tây Ninh và hoạt động tại địa bàn phường Hiệp Tân (nay là phường Thanh Điền), phường Long Thành Trung (nay là phường Hòa Thành), phường 4, phường Hiệp Ninh (nay là phường Tân Ninh) và phường Long Hoa.



- Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Hiệp Tân 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 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 có 01 cán bộ do các thành viên BKS kiêm nhiệm.

+ Ban điều hành (sau đây gọi tắt là BDH) gồm 08 người: Giám đốc là thành viên HĐQT, được bổ nhiệm tại Quyết định số 19/QĐ-QTD do Chủ tịch HĐQT ký ban hành ngày 18/3/2024, 01 tổ trưởng tổ tín dụng, 01 cán bộ tín dụng, 01 kế toán trưởng, 01 kế toán viên, 01 thủ quỹ, 02 bảo vệ.

## **2. Kết luận**

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

### **2.1. Những việc QTDND Hiệp Tân làm đúng, làm tốt và hiệu quả**

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Hiệp Tân hoạt động đúng phạm vi, nội dung theo giấy phép được cấp; tổ chức bộ máy hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán 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; cho vay đối với thành viên phục vụ sản xuất, kinh doanh, nâng cao đời sống và góp phần phát triển kinh tế địa phương. Trong thời kỳ thanh tra, các chỉ tiêu cơ bản trong hoạt động của Đơn vị đều đảm bảo an toàn, khả năng thanh khoản tốt, tỷ lệ nợ xấu thấp, kết quả kinh doanh có lợi nhuận. Đơn vị chấp hành quy định về điều kiện cho vay, khách hàng vay sử dụng vốn đúng mục đích; Đơn vị chấp hành các quy định 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, tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, 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 Hiệp Tân phát sinh tồn tại, hạn chế của HĐQT, BKS (bao gồm hoạt động kiểm toán nội bộ), BDH trong công tác quản trị, kiểm tra và điều hành hoạt động của Đơn vị: một số nội dung của Điều lệ, quy định nội bộ, hồ sơ kết nạp thành viên còn hạn chế; việc thẩm định, kiểm tra, giám sát sau cho vay thiếu chặt chẽ đối với một số trường hợp; việc sử dụng, bảo quản chìa khóa kho tiền, kết sắt còn tồn tại.

### **2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm**

#### **2.3.1. Nguyên nhân**

Các tồn tại, hạn chế nêu trên tại QTDND Hiệp Tân chủ yếu phát sinh do trình độ, năng lực và am hiểu pháp luật của cá nhân, Đơn vị còn hạn chế.

### 2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, hạn chế được phát hiện qua thanh tra thuộc trách nhiệm của HĐQT, BKS, BDH và các cá nhân có liên quan.

### 3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu QTDND Hiệp Tân thực hiện 07 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 11/KL-TTRA ngày 03/4/2026 đối với QTDND Hiệp Tân./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSDTT, LPTHẢO

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



**Bùi Thị Thuý Hằng**



