

Số: 157/TB-TTRA.BD

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 07 tháng 5 năm 2026

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

Thực hiện Quyết định thanh tra số 50/QĐ-TTRA.BD ngày 04/03/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hiệp Thành (viết tắt là QTDND Hiệp Thành). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Hiệp Thành từ ngày 16/3/2026 đến ngày 02/4/2026 (12 ngày làm việc, không kể ngày nghỉ lễ, nghỉ tết, thứ bảy, chủ nhật và ngày không làm việc). Ngày 20/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 38/KL-TTRA.BD đối với QTDND Hiệp Thành.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 công khai Kết luận thanh tra đối với QTDND Hiệp Thành như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Hiệp Thành được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 008/NH-GP ngày 27/05/1997 của Giám đốc Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh Bình Dương cấp.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3700266868 do Sở kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp, đăng ký lần đầu ngày 24/3/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 15/5/2024.

Địa chỉ trụ sở: số 601 Đại lộ Bình Dương tổ 35 khu phố Hiệp Thành 3, phường Thủ Dầu Một, Thành phố Hồ Chí Minh.

Vốn điều lệ theo Quyết định số 141/QĐ-KV12 ngày 23/5/2025 của QTDND Hiệp Thành là 2.065.100.000 đồng. Đến thời điểm ngày 31/12/2025 tổng vốn điều lệ của QTDND Hiệp Thành là 2.069.350.000 đồng.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Văn Tươi - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

Kết luận thanh tra đã ghi nhận những điểm tích cực, đồng thời cũng nêu rõ những tồn tại, hạn chế, sai sót của QTDND Hiệp Thành như sau:

1. Những việc làm được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Hiệp Thành đã chủ động, tích cực huy động nguồn vốn nhàn rỗi của các thành viên, cá nhân trên địa bàn để thực hiện mục tiêu chủ yếu là cho vay các thành viên nhằm phát triển các hoạt động sản xuất, kinh doanh



dịch vụ và cải thiện đời sống; có những đóng góp nhất định cho sự phát triển kinh tế, xã hội địa phương và hạn chế tình trạng “tín dụng đen” trên địa bàn.

2. Các tồn tại, hạn chế, sai sót phát hiện qua thanh tra

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên, trong hoạt động QTDND Hiệp Thành còn một số tồn tại, hạn chế, sai sót và cảnh báo rủi ro qua thanh tra cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm giảm thiểu các rủi ro trong quá trình hoạt động liên quan đến hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và Kiểm toán nội bộ; vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; về hoạt động cho vay liên quan đến công tác thẩm định xét duyệt cho vay và kiểm tra giám sát vốn vay; việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của QTDND và việc thực hiện các quy định về tài chính, kế toán; về đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại thông tư số 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020 và việc thực hiện phương án cơ cấu lại của QTDND theo đề án “cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025” ban hành kèm theo quyết định số 689/QĐ-TTG ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, hạn chế, sai sót nêu trên của QTDND Hiệp Thành chủ yếu do những nguyên nhân sau đây:

- Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ chưa kịp thời phát hiện ra các tồn tại, hạn chế, sai sót trong hoạt động để kịp thời cảnh báo Ban điều hành chỉ đạo các bộ phận nghiệp vụ hoặc cá nhân thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được giao và nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật nhằm hạn chế rủi ro cho hoạt động QTDND.

- Trình độ chuyên môn, nghiệp vụ và kinh nghiệm làm việc của một số cán bộ làm nghiệp vụ còn hạn chế, chưa kịp thời cập nhật và hiểu đúng các quy định pháp luật hiện hành, trong khi chương trình phần mềm chưa hỗ trợ tính toán các tỷ lệ an toàn chính xác và đầy đủ dẫn đến các sai sót trong thực hiện nghiệp vụ.

- Nhân sự của QTDND Hiệp Thành ít, khách hàng vay vốn chủ yếu là phục vụ kinh doanh nhỏ lẻ, tiêu dùng phục vụ đời sống và có thói quen sử dụng tiền mặt nên gặp khó khăn trong việc lập và cung cấp đầy đủ hồ sơ chứng minh nguồn thu nhập, phương án vay và mục đích vay vốn.

3.2. Trách nhiệm

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, người điều hành và Kiểm toán nội bộ (nhiệm kỳ 2021-2025), lãnh đạo các bộ phận cùng chịu trách nhiệm chung về công tác quản trị, kiểm soát, điều hành và kiểm toán nội bộ. Các cá nhân có liên quan trực tiếp đến những tồn tại, hạn chế, sai sót mà Đoàn thanh tra đã nêu, chịu trách

nhiệm cá nhân trong việc tham mưu, quyết định, theo dõi, quản lý, kiểm tra liên quan đến từng trường hợp tồn tại, hạn chế, những cảnh báo rủi ro đã được nêu tại Kết luận thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 04 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 15 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo QTDND Hiệp Thành hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Hiệp Thành./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV (để b/c);
- PGĐ phụ trách Thanh tra NHNN KV (để b/c);
- Q. Chánh Thanh tra NHNN KV (để b/c);
- Lưu: TTRA, HSTT, VTNGÂN (03).

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Phạm Anh Tuấn



