

Số: 167/TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 06 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT QUẢ THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Tân Lược

Ngày 30/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 14 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 16/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Tân Lược (QTDND Tân Lược).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025; Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tân Lược như sau:

1. Khái quát chung

- QTDND Tân Lược được thành lập năm 2011 theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 04/GP-NHNN ngày 05/10/2011 của Giám NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Long; Quyết định số 40/QĐVIL.1 ngày 26/4/2013 của Giám NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Long và các văn bản sửa đổi, bổ sung; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1500815563 đăng ký lần đầu ngày 12/10/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 12/4/2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Vĩnh Long cấp. Thời gian hoạt động của QTDND Tân Lược là 50 năm kể từ ngày được cấp phép thành lập và hoạt động.

- Trụ sở hoạt động: tổ 13, ấp Tân Lộc, xã Tân Lược, tỉnh Vĩnh Long (tổ 13, ấp Tân Lộc, xã Tân Lược, huyện Bình Tân, tỉnh Vĩnh Long cũ).

- Nội dung hoạt động: huy động vốn; cấp tín dụng; thực hiện dịch vụ chuyển tiền điện tử thông qua dự án CF-eBank do NH HTX chủ trì; đại lý chi trả kiều hối (Western Union) cho VPBank; đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho NH HTX đối với thành viên, khách hàng của QTDND.

2. Kết luận

2.1. Về tổ chức, hoạt động Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS), Ban điều hành (BDH) và hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ: cơ cấu tổ chức và nhân sự HĐQT, BKS, BDH đảm bảo điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của NHNN Việt Nam; ban hành đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ theo quy định pháp luật; tổ chức họp định kỳ, phân công nhiệm vụ theo quy định. Tuy nhiên, công tác điều hành còn phát sinh một số tồn tại, hạn chế; công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ chưa kịp thời phát hiện các tồn tại, hạn chế trong hoạt động nghiệp vụ để kiến nghị chấn chỉnh.

2.2. Việc chấp hành quy định pháp luật về vốn chủ sở hữu: thực hiện theo quy định.

2.3. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro tín dụng: QTDND cơ bản tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động và quy định nội bộ của QTDND; chất lượng tín dụng khá tốt, tỷ lệ nợ nhóm 2/TDN và tỷ lệ nợ xấu/TDN được duy trì ở mức thấp. Tuy nhiên, còn phát sinh một số hạn chế, sai sót trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay.

2.4. Hoạt động góp vốn, gửi tiền tại các TCTD khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác: thực hiện theo quy định.

2.5. Việc chấp hành quy định pháp luật về an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá; việc đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020: thực hiện theo quy định.

2.6. Việc chấp hành quy định về chế độ kế toán, tài chính: thực hiện theo quy định.

2.7. Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động: thực hiện theo quy định.

2.8. Đánh giá kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu: HĐQT QTDND Tân Lược đã rà soát, xây dựng và phê duyệt Phương án cơ cấu lại (PACCL) gắn với nợ xấu giai đoạn 2021-2025; hoàn thành vượt một số chỉ tiêu kế hoạch hàng năm và PACCL. Tuy nhiên, chỉ tiêu dư nợ năm 2025 chưa đạt kế hoạch đề ra.

2.9. Công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt; phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm trong ngành ngân hàng: thực hiện theo quy định.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: không.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 14 yêu cầu QTDND Tân Lược thực hiện 2 kiến nghị để hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tân Lược, tỉnh Vĩnh Long./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Q.Giám đốc NHNN KV14 (để b/c);
- Chánh TT NHNN KV14 (để b/c);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra. LTTHƯƠNG.

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



Dương Hồng Thảo