

Cần Thơ, ngày 12 tháng 9 năm 2025

## **THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA** **Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Thạnh, thành phố Cần Thơ**

Ngày 04/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 (NHNN Khu vực 14) đã ban hành Kết luận thanh tra số 15/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Thạnh (QTDND Vĩnh Thạnh).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 thông báo về Kết luận thanh tra tại QTDND Vĩnh Thạnh như sau:

### **I. NỘI DUNG THANH TRA**

- (1) Về tổ chức, hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- (2) Việc chấp hành quy định pháp luật về vốn chủ sở hữu;
- (3) Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động huy động vốn;
- (4) Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro;
- (5) Hoạt động góp vốn, gửi tiền tại các TCTD khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác;
- (6) 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;
- (7) Việc chấp hành quy định về chế độ kế toán, tài chính;
- (8) Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động;
- (9) Đánh giá kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu;
- (10) Công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng.

### **II. KẾT QUẢ THANH TRA**

#### **2.1. Khái quát chung**

QTDND Vĩnh Thạnh được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 132/GP-CTH ngày 02/3/2011 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh



thành phố Cần Thơ (nay Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14, gọi tắt là NHNN Chi nhánh) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1801185428 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Cần Thơ cấp lần đầu ngày 09/3/2011 (nay là Sở Tài chính thành phố Cần Thơ). Người đại diện theo pháp luật: ông Nguyễn Thanh Hoài - Giám đốc thay thế cho ông Nguyễn Thành Long - Chủ tịch Hội đồng quản trị từ ngày 25/6/2025.

Nội dung hoạt động: Huy động vốn của các tổ chức, cá nhân, các tổ chức tín dụng khác (ngoài hệ thống QTDND); cho vay đối với thành viên, các hộ nghèo cư trú trên địa bàn hoạt động không phải là thành viên, các khách hàng có bảo đảm bằng sổ tiền gửi do QTDND Vĩnh Thạnh phát hành; thực hiện dịch vụ thanh toán và ngân quỹ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN); hoạt động cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho các thành viên và thực hiện thông qua hệ thống chuyển tiền điện tử của Ngân hàng Hợp tác xã (hệ thống CF-ebank của Ngân hàng Hợp tác xã).

Trụ sở chính đặt tại ấp Vĩnh Tiến, xã Vĩnh Thạnh, thành phố Cần Thơ. Địa bàn hoạt động theo Giấy phép số 132/GP-CTH ngày 02/3/2011 gồm thị trấn Vĩnh Thạnh và 03 xã Thạnh Mỹ, Thạnh Lộc, Thạnh Quới thuộc huyện Vĩnh Thạnh, thành phố Cần Thơ.

QTDND Vĩnh Thạnh thành lập riêng bộ máy quản lý và bộ máy điều hành. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là 05 năm (2021-2025). Tổng nhân sự thời điểm 31/5/2025 là 21 người.

## **2.2. Kết quả đạt được**

Về cơ bản, trong kỳ thanh tra cơ cấu tổ chức HĐQT, BKS, BDH của QTDND Vĩnh Thạnh đảm bảo số lượng, nhân sự cơ bản đáp ứng điều kiện tiêu chuẩn theo quy định, duy trì hoạt động ổn định, tăng trưởng vốn huy động và dư nợ cho vay, quan tâm công tác phát triển thành viên.

## **2.3. Những tồn tại, hạn chế**

Kết quả thanh tra cho thấy, hoạt động của QTDND Vĩnh Thạnh còn tồn tại, hạn chế về: (i) công tác quản trị, điều hành chưa sâu sát trong một số hoạt động nghiệp vụ; (ii) huy động vốn ban hành lãi suất vượt mức huy động vốn của Ngân hàng Nhà nước; (iii) hoạt động cho vay còn tồn tại, sai phạm trong thẩm định, xét duyệt điều kiện vay vốn, kiểm tra giám sát vốn vay và phân loại tài sản có theo quy định; (iv) chế độ kế toán ban hành quy nội bộ chưa chặt chẽ, hạch toán kế toán chưa đúng quy định.

## **2.4. Các biện pháp xử lý đã áp dụng**

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với các hành vi vi phạm về lãi suất huy động vốn, điều

kiện vay vốn và phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật đối với QTDND Vĩnh Thạnh.

### **2.5. Kiến nghị**

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã yêu cầu QTDND Vĩnh Thạnh thực hiện 09 kiến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế giúp QTDND Vĩnh Thạnh hoạt động an toàn theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra tại QTDND Vĩnh Thạnh./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc (để b/c);
- Lưu: TTNH, ĐTT. NCTHỨC.

**Q.CHÁNH THANH TRA**



**Phan Hiền Giang**