

Số: 211/TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 07 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO

Về kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Long

Ngày 28/8/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 14 đã ban hành Kết luận số 21/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Long (viết tắt là QTDND Vĩnh Long).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 14 thông báo kết luận thanh tra QTDND Vĩnh Long như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- QTDND Vĩnh Long được thành lập năm 2015 theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 05/GP-NHNN ngày 28/5/2015 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Vĩnh Long và các văn bản sửa đổi, bổ sung; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 5407000007 cấp lần đầu ngày 01/6/2015, thay đổi số Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã 1501026515 ngày 25/7/2019, đăng ký thay đổi lần 8 ngày 21/3/2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Vĩnh Long cấp.

- Trụ sở làm việc tại số 64X, khóm 12, phường Long Châu, tỉnh Vĩnh Long.

- Người đại diện theo pháp luật trong thời hiệu thanh tra: ông Thái Sơn Hà (từ ngày 28/4/2025 đến nay), bà Bùi Thị Bé Năm (giai đoạn trước ngày 28/4/2025).

- Địa bàn hoạt động gồm 02 phường (phường Long Châu, phường Tân Hạnh) thuộc tỉnh Vĩnh Long (trước đây là Phường 1 (gồm khóm 1, khóm 2, khóm 3, khóm 4, khóm 5, khóm 6, khóm 7), Phường 8, Phường 9 và phường Trường An thuộc thành phố Vĩnh Long, tỉnh Vĩnh Long cũ).

- Các nội dung hoạt động: huy động vốn, cho vay, thực hiện dịch vụ chuyển tiền thông qua dự án CF-eBank của NHHTX và đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho NHHTX đối với thành viên, khách hàng của QTDND Vĩnh Long.

II. KẾT LUẬN

1. Mặt được

QTDND Vĩnh Long tuân thủ quy định pháp luật về: huy động vốn; thu phí cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; góp vốn, gửi tiền tại các TCTD khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác; việc đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng; chấp hành quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động; 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.

2. Tồn tại, hạn chế và vi phạm

Bên cạnh mặt được, kết quả thanh tra cho thấy một số tồn tại, hạn chế, vi phạm về công tác quản trị, điều hành, vốn chủ sở hữu và hoạt động nghiệp vụ (cho vay, kế toán, tài chính...).

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

- Khách quan: Lượng thành viên sử dụng sản phẩm, dịch vụ phụ thuộc vào mùa vụ, chu kỳ kinh doanh; khách hàng giao dịch tiền gửi vào cuối giờ làm việc, QTDND không kịp gửi tiền mặt về NHTM; khách hàng còn hạn chế trong quản trị hoạt động sản xuất, kinh doanh...

- Chủ quan: Chưa nghiên cứu kỹ để nắm vững quy định; chưa rà soát, tuân thủ đầy đủ quy trình, quy định; công tác kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ còn hạn chế; chưa xây dựng kế hoạch thu hồi nợ xấu cụ thể.

3.2 Trách nhiệm

Tập thể, cá nhân thuộc Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và bộ phận nghiệp vụ (tín dụng, kế toán) chịu trách nhiệm đối với các tồn tại, hạn chế, vi phạm được phát hiện qua thanh tra.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã xử lý theo thẩm quyền đối với các tồn tại, hạn chế, vi phạm phát hiện qua thanh tra và QTDND Vĩnh Long chấp hành theo quy định của pháp luật.

IV. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã có 10 kiến nghị đối với QTDND Vĩnh Long.

Trên đây là nội dung thông báo công khai kết luận thanh tra QTDND Vĩnh Long./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q.Giám đốc NHNN KV14 (để báo cáo);
- Chánh TT NHNN KV14 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH, HSTT.LMĐOÀN.

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



[Handwritten signature]

Phạm Huy Phong