

Số: 24/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 08 tháng 6 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Rạch Núi

Thực hiện Quyết định số 23/QĐ-TTRA ngày 16/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Rạch Núi (sau đây gọi là QTDND Rạch Núi hoặc Đơn vị); ngày 29/5/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 18/KL-TTRA đối với QTDND Rạch Núi.

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 Rạch Núi như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Rạch Núi được hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 04/NH-GP ngày 20/3/1998 do NHNN Chi nhánh tỉnh Long An cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung có liên quan. Đơn vị được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh Hợp tác xã số 1100182027 của Phòng Đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch đầu tư tỉnh Long An cấp ngày 06/4/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 01/11/2022. Người đại diện theo pháp luật là ông Nguyễn Hoàng Long - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính của Đơn vị đặt tại 104 ấp Tây, xã Tân Tập, tỉnh Tây Ninh (trước đây là ấp Tây, xã Đông Thạnh, huyện Cần Giuộc, tỉnh Long An). Địa bàn hoạt động của QTDND Rạch Núi gồm xã Tân Tập (trước đây là xã Đông Thạnh, xã Tân Tập, xã Phước Vĩnh Đông, tỉnh Long An) và xã Phước Vĩnh Tây (trước đây là xã Long Phụng, xã Phước Vĩnh Tây, xã Long An, tỉnh Long An).

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Rạch Núi như sau:

- Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên: Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT kiêm Giám đốc và 01 thành viên HĐQT không chuyên trách.
- Ban kiểm soát (BKS) gồm 02 thành viên: Trưởng BKS kiêm kiểm soát viên chuyên trách và 01 thành viên BKS không chuyên trách.
- Ban điều hành (BDH) gồm 06 người: Giám đốc là thành viên HĐQT, 01 kế toán trưởng, 01 kế toán viên, 01 nhân viên tín dụng, 01 thủ quỹ và 01 bảo vệ.

2. Kết luận

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

2.1. Những việc QTDND Rạch Núi làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Rạch Núi hoạt động đúng phạm vi, nội dung theo giấy phép được cấp; cơ cấu tổ chức, nhân sự quản trị, điều hành, kiểm soát đáp ứng điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định; các quy định nội bộ được ban hành tương đối đầy đủ. Đơn vị chấp hành quy định về điều kiện cho vay, khách hàng vay sử dụng vốn đúng mục

đích; chấp hành các quy định về chế độ tài chính kế toán, hệ thống công nghệ thông tin, lãi suất huy động và cho vay, chi trả lãi tiền gửi, thu lãi cho vay theo đúng quy định và chấp hành các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động.

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 Rạch Núi phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát; một số nội dung liên quan đến thành viên; hoạt động cho vay; chế độ kế toán, tài chính; an toàn kho quỹ và an toàn thông tin.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND Rạch Núi chủ yếu phát sinh do trình độ, nhận thức và am hiểu về quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị còn hạn chế; việc tổ chức triển khai, thực hiện quy trình nghiệp vụ chưa nghiêm túc, đầy đủ; công tác kiểm tra, giám sát và kiểm soát nội bộ chưa phát huy hiệu quả trong việc phát hiện, ngăn ngừa và chấn chỉnh các sai sót, vi phạm.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm nêu trên thuộc trách nhiệm của HĐQT trong công tác quản trị, chỉ đạo và tổ chức thực hiện các quy định của pháp luật và quy định nội bộ; thuộc trách nhiệm của BDH trong việc tổ chức, triển khai, thực hiện các hoạt động nghiệp vụ và thuộc trách nhiệm của BKS trong công tác kiểm tra, giám sát theo chức năng, nhiệm vụ được giao.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành 08 kiến nghị và 01 khuyến nghị đề yêu cầu khắc phục các tồn tại, hạn chế và rủi ro nhằm bảo đảm hoạt động của QTDND Rạch Núi an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 18/KL-TTRA ngày 29/5/2026 đối với QTDND Rạch Núi./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSĐT, HTHTHẨM.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA
THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Lý Công Uẩn