

Số: 32 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 17 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quý tín dụng nhân dân An Thạnh

Thực hiện Quyết định số 49/QĐ-TTRA ngày 04/5/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Quý tín dụng nhân dân An Thạnh (sau đây gọi là QTDND An Thạnh hoặc Đơn vị); ngày 20/7/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 25/KL-TTRA đối với QTDND An Thạnh.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND An Thạnh như sau:

1. Khái quát chung

QTDND An Thạnh hoạt động theo Giấy phép thành lập số 17/GP-NHNN ngày 04/02/2008 của NHNN chi nhánh tỉnh Tây Ninh và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3900436933 do Phòng Kinh Tế UBND xã Bến Cầu cấp ngày 14/02/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 16 ngày 21/8/2025. Người đại diện theo pháp luật là ông Trần Tấn Đạt, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính của QTDND An Thạnh đặt tại số 40, ấp Chánh, xã Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh (trước đây là ấp Chánh, xã An Thạnh, huyện Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh). Địa bàn hoạt động của QTDND An Thạnh gồm: xã Bến Cầu, xã Phước Chỉ, Phường Gò Dầu, tỉnh Tây Ninh (trước đây là xã An Thạnh, xã Lợi Thuận, xã Phước Bình, thị trấn Gò Dầu, tỉnh Tây Ninh).

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND An Thạnh như sau:

- Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên: Chủ tịch HĐQT, 01 thành viên HĐQT là Giám đốc và 01 thành viên HĐQT kiêm tổ trưởng tổ tín dụng.
- Ban Kiểm soát (BKS) gồm 02 thành viên: Trưởng BKS kiêm kiểm soát viên chuyên trách và 01 thành viên BKS không chuyên trách.
- Người điều hành gồm: Giám đốc, Kế toán trưởng; bộ phận nghiệp vụ gồm: 01 kế toán viên, 02 nhân viên tín dụng, 01 thủ quỹ, 02 bảo vệ.

2. Kết luận

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

2.1. Những việc QTDND An Thạnh làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, Đơn vị chấp hành đúng các quy định về phạm vi, địa bàn và nội dung được phép; cơ cấu tổ chức, việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BKS và Người điều hành cơ bản phù hợp quy định; đã ban hành cơ bản đầy đủ các quy định nội bộ. Đơn vị chấp hành các quy định về giới hạn.

tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động; lãi suất huy động và cho vay; quản lý, bảo quản, theo dõi, sử dụng sổ tiết kiệm trắng; chế độ tài chính, kế toán; trình tự, thủ tục cho vay và công tác phát triển thành viên. Nguồn vốn huy động đáp ứng nhu cầu vay vốn của thành viên; công tác thu, chi tiền mặt và bảo đảm an toàn hệ thống thông tin được thực hiện theo quy định. Đồng thời, Đơn vị đã xây dựng và triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

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 An Thạnh phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động quản trị, điều hành; trong hoạt động cho vay và an toàn kho quỹ.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND An Thạnh chủ yếu phát sinh do trình độ, nhận thức và sự tuân thủ quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị còn hạn chế; quy trình tác nghiệp chưa được thực hiện đầy đủ.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm đã nêu trách nhiệm thuộc về HĐQT, BKS, BDH và các cá nhân có liên quan do chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn và chưa giám sát việc chấp hành quy chế nội bộ, quy định pháp luật theo đúng quy định.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu QTDND An Thạnh thực hiện 05 kiến nghị, 01 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 25/KL-TTRA ngày 20/7/2026 đối với QTDND An Thạnh./.

Nơi nhận:

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

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



Ly Công Uẩn