

Số: 38 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 08 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Cầu Voi

Thực hiện Quyết định số 60/QĐ-TTRA ngày 01/7/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Cầu Voi (sau đây gọi là QTDND Cầu Voi hoặc Đơn vị); ngày 07/9/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 30/KL-TTRA đối với QTDND Cầu Voi.

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 Cầu Voi như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Cầu Voi hoạt động theo Giấy phép thành lập số 001/GP-NHNN ngày 21/3/1997 của NHNN Chi nhánh tỉnh Long An và các văn bản sửa đổi, bổ sung; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1100180164 đăng ký lần đầu ngày 28/02/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 09/4/2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp. Người đại diện theo pháp luật là bà Nguyễn Thị Bé, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính của QTDND Cầu Voi đặt tại ấp Bình Nghi, xã Nhựt Tảo, tỉnh Tây Ninh (trước đây là ấp 6, xã Nhị Thành, huyện Thủ Thừa, tỉnh Long An). Địa bàn hoạt động của QTDND Cầu Voi gồm: khu phố Thọ Cang, phường Long An; một phần của xã Thủ Thừa; ấp Bình Nghi, ấp Bình Đông, ấp Bình Tây, xã Nhựt Tảo, tỉnh Tây Ninh (trước đây là xã Nhị Thành, xã Bình Thạnh, huyện Thủ Thừa và ấp Bình Đông, ấp Bình Tây, xã Tân Bình, huyện Tân Trụ, tỉnh Long An).

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Cầu Voi như sau:

- Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên: bà Nguyễn Thị Bé, Chủ tịch HĐQT; ông Hà Ngọc Cường, thành viên HĐQT kiêm Giám đốc; ông Nguyễn Hoàng Nam, thành viên HĐQT kiêm Tổ trưởng Tổ tín dụng.

- Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên: ông Nguyễn Tấn Phong, Trưởng BKS kiêm Kiểm toán nội bộ; bà Lữ Thị Lệ Hồng, thành viên BKS; bà Phạm Ngọc Minh, thành viên BKS.

- Người điều hành gồm: ông Hà Ngọc Cường, Giám đốc; bà Lương Thị Kiều Chinh, Kế toán trưởng. Các nhân sự còn lại gồm 02 cán bộ tín dụng, 01 kế toán viên, 01 thủ quỹ kiêm thủ kho, 02 nhân viên bảo vệ. Đơn vị có đủ số lượng nhân sự để bảo đảm việc điều hành và triển khai hoạt động của QTDND theo quy định.

2. Kết luận

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

2.1. Những việc QTDND Cầu Voi làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Cầu Voi hoạt động đúng phạm vi, nội dung theo Giấy phép được cấp; tổ chức bộ máy, hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ và ban hành quy định nội bộ cơ bản đầy đủ theo quy định. HĐQT, BKS và ban điều hành (BDH) thực hiện tương đối đầy đủ chức năng, nhiệm vụ được giao. Kết quả kiểm tra cho thấy Đơn vị cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật về tiền tệ và hoạt động ngân hàng; duy trì hoạt động an toàn, ổn định, bảo đảm các giới hạn, tỷ lệ an toàn; công tác kế toán, tài chính, kho quỹ và công nghệ thông tin được thực hiện cơ bản đúng quy định; hoạt động kinh doanh có lãi hằng năm; thực hiện tương đối tốt chức năng huy động vốn, cấp tín dụng phục vụ thành viên, góp phần phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn.

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 Cầu Voi phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động quản trị, điều hành và hoạt động cho vay.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND Cầu Voi chủ yếu phát sinh do việc nghiên cứu, cập nhật và chấp hành quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị chưa đầy đủ; một số quy trình tác nghiệp chưa được thực hiện nghiêm túc.

2.3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm đối với các tồn tại, vi phạm nêu trên thuộc về HĐQT, BKS, BDH và các cá nhân có liên quan do chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn và trách nhiệm trong việc tổ chức, giám sát chấp hành quy định nội bộ và quy định của pháp luật.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu QTDND Cầu Voi thực hiện 04 kiến nghị và 01 khuyến nghị nhằm khắc phục các tồn tại, hạn chế, rủi ro, 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 30/KL-TTRA ngày 07/9/2026 đối với QTDND Cầu Voi./.

Nơi nhận:

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

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



Ly Công Uẩn