

Số: 39 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 15 tháng 9 năm 2026

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN LẠC TẤN**

Thực hiện Quyết định số 62/QĐ-TTRA ngày 01/7/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực, NHNN chi nhánh Khu vực 13 (sau đây gọi tắt là NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Lạc Tấn (sau đây gọi tắt là QTDND Lạc Tấn hoặc Đơn vị); ngày 09/9/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 31/KL-TTRA đối với QTDND Lạc Tấn.

Căn cứ khoản 1 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Lạc Tấn như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Lạc Tấn được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 02/NH-GP do NHNN Chi nhánh tỉnh Long An cấp ngày 03/3/1998 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, Quyết định số 56/QĐ.NH98 ngày 03/3/1998 của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Long An về việc cấp giấy phép hoạt động cho QTDND Lạc Tấn, Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 1100205669 do Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp, đăng ký lần đầu ngày 17/3/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 27/9/2023. Người đại diện theo pháp luật là bà Huỳnh Thị Kim Ngân, chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở làm việc của QTDND Lạc Tấn đặt tại số 790, ấp Lạc Tấn, xã Nhựt Tảo, tỉnh Tây Ninh. Địa bàn hoạt động của QTDND Lạc Tấn gồm 05 xã: xã Lạc Tấn; xã Quê Mỹ Thạnh; xã Bình Lăng; ấp 1+3, ấp 2, 4, 5, 6 xã Tân Bình thuộc huyện Tân Trụ và xã Nhơn Thạnh Trung thuộc thành phố Tân An, tỉnh Long An. Sau khi sắp xếp đơn vị hành chính cấp xã của tỉnh Tây Ninh năm 2025, các xã Lạc Tấn, xã Quê Mỹ Thạnh, ấp 1+3, ấp 2, 4, 5, 6 xã Tân Bình thuộc xã mới là xã Nhựt Tảo, xã Bình Lăng thuộc xã mới là xã Tân Trụ, xã Nhơn Thạnh Trung thuộc phường mới là phường Tân An, tỉnh Tây Ninh.

Cơ cấu tổ chức quản lý của QTDND Lạc Tấn gồm: Đại hội thành viên; Hội đồng quản trị (04 thành viên), Ban kiểm soát (03 thành viên) và Giám đốc (Thành viên Hội đồng quản trị kiêm nhiệm). Giúp việc cho Giám đốc có 01 Phó Giám đốc và các bộ phận nghiệp vụ gồm: Tín dụng (03 người), Kế toán (03 người), Kho quỹ (01 người), nhân viên hành chính (01 Thành viên Hội đồng quản trị kiêm nhiệm) và Tổ bảo vệ (02 người). Tại thời điểm 31/5/2026, tổng số



lao động của Đơn vị là 17 người. Về trình độ chuyên môn, đội ngũ nhân sự có 13 người có trình độ đại học (chuyên ngành Tài chính - Ngân hàng, Kế toán - Kiểm toán, Luật, Quản trị kinh doanh), 02 người trình độ cao đẳng (chuyên ngành Quản trị kinh doanh, Tài chính - Ngân hàng) và 02 người có trình độ học vấn dưới 12/12.

2. Kết luận

2.1. Những việc QTDND Lạc Tấn làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Lạc Tấn cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật trong tổ chức, hoạt động và điều hành. Bộ máy quản trị, điều hành, kiểm soát và kiểm toán nội bộ được tổ chức, vận hành theo quy định; các quy định nội bộ cơ bản được ban hành đầy đủ, tạo cơ sở cho việc triển khai và kiểm soát các hoạt động nghiệp vụ. HĐQT, BKS và Giám đốc thực hiện tương đối đầy đủ chức năng, nhiệm vụ được giao; hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ được duy trì, góp phần nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành và phòng ngừa rủi ro.

Tình hình tài chính của Đơn vị cơ bản ổn định, quy mô tổng nguồn vốn có sự tăng trưởng qua các năm. Vốn điều lệ được duy trì cao hơn mức vốn pháp định theo quy định và được bổ sung thường xuyên từ vốn góp của thành viên. Hoạt động huy động vốn cơ bản tuân thủ quy định của pháp luật; lãi suất huy động không vượt mức tối đa theo quy định của NHNN. Kết quả kinh doanh hàng năm đều có lợi nhuận, thực hiện trích lập các quỹ và chi trả lãi vốn góp đầy đủ.

Hoạt động cho vay được triển khai cơ bản đúng quy định của pháp luật; khách hàng vay vốn có đủ năng lực pháp luật dân sự, phương án sử dụng vốn cơ bản khả thi và phần lớn sử dụng vốn đúng mục đích. Chất lượng tín dụng được kiểm soát tốt, tỷ lệ nợ xấu thấp, góp phần bảo đảm hoạt động an toàn, hiệu quả của Đơn vị.

Bên cạnh đó, công tác quản lý, điều hành hoạt động công nghệ thông tin và bảo đảm an toàn hệ thống thông tin được quan tâm thực hiện; Đơn vị đã xây dựng danh mục hệ thống thông tin, danh mục tài sản thông tin, thực hiện sao lưu dữ liệu, quản lý tài khoản truy cập, phòng chống mã độc và tổ chức tự kiểm tra an toàn thông tin theo quy định, góp phần bảo đảm hoạt động hệ thống công nghệ thông tin ổn định, an toàn và liên tục. Các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Đơn vị được duy trì theo quy định.

2.2. Những vấn đề vi phạm, hạn chế, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy hoạt động của QTDND Lạc Tấn còn phát sinh một số vi phạm, rủi ro trong công tác quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; về một số nội dung liên quan đến thành viên; về hoạt động cho vay; việc chấp hành quy định

về an toàn kho quỹ...

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm được nêu tại Kết luận thanh tra chủ yếu phát sinh do năng lực, trình độ, nhận thức và sự tuân thủ quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị; quy trình tác nghiệp chưa được thực hiện đầy đủ.

2.3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm đối với các tồn tại, vi phạm nêu trên thuộc về Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc 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 yêu cầu QTDND Lạc Tấn thực hiện 05 kiến nghị và 03 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 31/KL-TTRA ngày 09/9/2026 đối với QTDND Lạc Tấn./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. HTBTUYÊN.

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



Lý Công Uẩn

