

Số: 43 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 20 tháng 10 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Ninh Sơn

Thực hiện Quyết định số 73/QĐ-TTRA ngày 03/8/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Ninh Sơn (sau đây gọi là QTDND Ninh Sơn hoặc Đơn vị); ngày 12/10/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 35/KL-TTRA đối với QTDND Ninh Sơn.

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 Ninh Sơn như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Ninh Sơn hoạt động theo Giấy phép thành lập số 03/NH-GP ngày 22/7/1996 do NHNN Chi nhánh tỉnh Tây Ninh và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 3900298708, đăng ký lần đầu ngày 24/3/1988, đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 06/4/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp. Người đại diện theo pháp luật của QTDND Ninh Sơn là ông Nguyễn Phan Thiệu, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính của QTDND Ninh Sơn đặt tại số 765 đường Bời Lời, khu phố Ninh An, phường Bình Minh, tỉnh Tây Ninh (trước đây là số 765 đường Bời Lời, khu phố Ninh An, phường Ninh Sơn, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh). Địa bàn hoạt động của QTDND Ninh Sơn gồm: phường Bình Minh, phường Tân Ninh và phường Ninh Thạnh (trước đây là phường 1, phường 3, phường Ninh Sơn, phường Ninh Thạnh và 03 xã (xã Bình Minh, xã Tân Bình, xã Thạnh Tân).

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Ninh Sơn như sau:

- Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 05 thành viên: ông Nguyễn Phan Thiệu - Chủ tịch HĐQT; ông Nguyễn Văn Liêm - thành viên HĐQT kiêm Phó Chủ tịch HĐQT; ông Nguyễn Văn Trọng - thành viên HĐQT kiêm Giám đốc; bà Nguyễn Thị Thu Thảo - thành viên HĐQT kiêm Cán bộ tín dụng; ông Nguyễn Văn Ái - thành viên HĐQT.

- Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên: bà Đoàn Thị Yến Vân - Trưởng BKS; ông Trần Thanh Hải - thành viên BKS kiêm Kiểm toán nội bộ; bà Huỳnh Thị Nhiệm - thành viên BKS.

- Người điều hành gồm: ông Nguyễn Văn Trọng - Giám đốc; bà Lê Thị Hồng Phúc - Kế toán trưởng. Các nhân sự còn lại gồm 01 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 Ninh Sơn như sau:

2.1. Những việc QTDND Ninh Sơn làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Ninh Sơn 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 Giám đốc 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 hàng 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 Ninh Sơn phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động quản trị, điều hành; hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ; chia lãi vốn góp cho thành viên; hoạt động cho vay; chế độ kế toán, tài chính và việc xác định giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND Ninh Sơn 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 Ninh Sơn thực hiện 06 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 35/KL-TTRA ngày 12/10/2026 đối với QTDND Ninh Sơn./.

Nơi nhận:

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

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



Lý Công Uẩn

