

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Luông, xã Long Điền, tỉnh An Giang

Ngày 20/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 26./KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Mỹ Luông.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Mỹ Luông như sau:

1. Khái quát chung:

QTDND Mỹ Luông hoạt động theo Giấy phép 009/NH-GP ngày 16/6/1994 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang cấp phép; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1600153306, Người đại diện pháp luật: ông Trương Thái Tuấn Vũ – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính đặt tại số 75 ấp Thị 1, xã Long Điền, tỉnh An Giang.

Địa bàn hoạt động được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh An Giang cấp phép gồm 04 xã thuộc tỉnh An Giang (chưa sắp xếp đơn vị hành chính cấp xã) là: xã Mỹ An, xã Hội An, xã Long Điền A và thị trấn Mỹ Luông (trong đó, địa bàn không liền kề với trụ sở chính là xã Hội An).

2. Kết luận:

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Mỹ Luông như sau:

2.1. Ưu điểm:

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành có ban hành đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ theo quy định của pháp luật, thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định; chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước về huy động vốn, tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng khác, tỷ lệ huy động vốn từ thành viên, tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu; đã xây dựng, hoàn thiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025; cơ bản chấp hành theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của QTDND Mỹ Luông trong hoạt động cấp tín dụng, an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm:

QTDND Mỹ Luông còn một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; hoạt động huy

động vốn, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác; an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá; hoạt động cấp tín dụng; chế độ kế toán, thu chi tài chính.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

Nguyên nhân: Hội đồng quản trị chưa nghiêm túc trong việc nghiên cứu quy định pháp luật liên quan đến hoạt động của Quỹ, chưa sâu sát trong chỉ đạo, định hướng hoạt động của Ban điều hành; Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa làm tốt chức trách, nhiệm vụ, chưa bám sát các quy định pháp luật, chưa kịp thời phát hiện các sai sót, vi phạm trong hoạt động; Ban điều hành chưa bám sát các quy định pháp luật và các quy định nội bộ khi thực hiện nghiệp vụ, điều hành các công việc hàng ngày tại QTDND Mỹ Lương; Cán bộ chuyên môn nghiệp vụ chưa chặt chẽ, sâu sát trong công việc.

Trách nhiệm: đối với tồn tại, hạn chế, vi phạm nêu trên trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Đoàn thanh tra đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với QTDND Mỹ Lương về 01 hành vi vi phạm hành chính và chuyển 01 nội dung vi phạm ghi nhận không thuộc lĩnh vực, thẩm quyền xử lý đến cơ quan có thẩm quyền xử lý theo quy định.

4. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND Mỹ Lương thực hiện 10 kiến nghị và 04 khuyến nghị để giúp QTDND Mỹ Lương hoạt động an toàn, phát triển theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Mỹ Lương, xã Long Điền, tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTNH KV15, HSTT.TTTuyệt.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh