

Số: 58 /TB-TTNH

An Giang, ngày 21 tháng 11 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Thị trấn Vĩnh Thuận

Ngày 25/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 27/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Thị trấn Vĩnh Thuận, xã Vĩnh Phong, tỉnh An Giang (sau đây viết tắt là QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận được thành lập và đi vào hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 35/NH-GP ngày 26/01/1996 của NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp theo Quyết định số 103/NHQĐ-GP ngày 26/01/1996 của Giám đốc NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Kiên Giang và các các quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép.

Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 250128 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 28/10/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 12/5/2025; Địa chỉ trụ sở tại số 396 Nguyễn Trung Trực, ấp Vĩnh Phước 2, xã Vĩnh Phong, tỉnh An Giang; Người đại diện theo pháp luật là bà Nguyễn Thị Mỹ Linh, chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu tổ chức của QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận như sau: Hội đồng quản trị có 04 người, gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị và 03 thành viên (trong đó: 02 thành viên đồng thời là Ban Giám đốc và 01 thành viên không chuyên trách); Ban kiểm soát có 03 người, gồm: Trưởng Ban kiểm soát và 02 thành viên (trong đó: 01 thành viên thực hiện nhiệm vụ kiểm toán nội bộ, 01 thành viên không chuyên trách); Ban điều hành có 05 người, gồm: Giám đốc, Phó Giám đốc, Kế toán trưởng, 01 cán bộ tín dụng và 01 thủ quỹ.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận những kết quả đạt được và một số tồn tại, hạn chế của QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận như sau:

2.1. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận chấp hành nghiêm túc quy định pháp luật, quy định NHNN và Điều lệ hoạt động liên quan đến các nội dung được thanh tra; hoạt động của đơn vị được duy trì ổn định, an toàn và hiệu quả; đơn vị có nhiều cố gắng trong công tác huy động vốn, từng bước chủ

động được nguồn vốn hoạt động, đáp ứng nhu cầu vay vốn để phục vụ có hiệu quả hoạt động sản xuất, kinh doanh, cải thiện đời sống của thành viên, góp phần phát triển kinh tế, xã hội địa phương; chất lượng tín dụng trong tầm kiểm soát; hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát nội bộ của đơn vị về cơ bản đáp ứng yêu cầu hoạt động.

2.2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được nêu trên, QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận phát sinh một số tồn tại, hạn chế liên quan đến các nội dung thanh tra, trong đó hoạt động tín dụng còn tồn tại như công tác thẩm định cho vay còn thiếu sót, chưa chặt chẽ, công tác kiểm tra, giám sát vốn vay sơ sài, chưa đánh giá cụ thể tình hình sản xuất, kinh doanh của khách hàng.

*** Nguyên nhân:**

Những tồn tại, hạn chế đã nêu xuất phát từ nguyên nhân đơn vị chưa nghiên cứu kỹ, chưa bám sát các văn bản quy định pháp luật, quy định nội bộ có liên quan; Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Giám đốc chưa sâu sát trong công tác quản trị, kiểm soát, điều hành hoạt động của đơn vị.

*** Trách nhiệm:**

Đối với các tồn tại, hạn chế đã nêu có trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Giám đốc và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp.

4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận thực hiện 04 kiến nghị và 03 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra QTDND Thị trấn Vĩnh Thuận./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV15 (để b/c);
- Lưu: TTINH KV15, HSTT.
VTThành (04).

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh