

Số: 694/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 31 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Cao Lãnh

Thực hiện Quyết định số 43/QĐ-TTRA ngày 13/10/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực, NHNN chi nhánh Khu vực 13 (sau đây gọi tắt là Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Cao Lãnh (sau đây gọi tắt là QTDND Cao Lãnh hoặc Đơn vị); ngày 25/12/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 20/KL-TTRA đối với QTDND Cao Lãnh.

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 Cao Lãnh như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Cao Lãnh hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 10/GP-NH ngày 21/11/1995 do NHNN Chi nhánh tỉnh Đồng Tháp cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Thời gian hoạt động là 50 năm kể từ ngày được cấp Giấy phép thành lập, nội dung hoạt động theo Giấy phép gồm huy động vốn, cho vay trong thành viên và thực hiện cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho thành viên; vốn điều lệ ban đầu là 1.000 triệu đồng (đến thời điểm 31/8/2025 vốn điều lệ đạt 3.114 triệu đồng). Người đại diện theo pháp luật là bà Nguyễn Thanh Thúy, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

QTDND Cao Lãnh có trụ sở đặt tại số 175 Nguyễn Trãi, ấp Mỹ Thuận, xã Mỹ Thọ, tỉnh Đồng Tháp; địa bàn hoạt động gồm thị trấn Mỹ Thọ, xã Mỹ Thọ và xã Nhị Mỹ, huyện Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp (từ ngày 01/7/2025, thị trấn Mỹ Thọ, xã Mỹ Thọ được sắp xếp thành xã Mỹ Thọ và xã Nhị Mỹ thành phường Mỹ Trà, tỉnh Đồng Tháp theo Nghị quyết số 1663/NQ-UBTVQH15 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về việc sắp xếp các đơn vị hành chính cấp xã của tỉnh Đồng Tháp năm 2025) thuộc tỉnh Đồng Tháp.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Cao Lãnh như sau:

- Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên: Chủ tịch HĐQT; Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc; Thành viên HĐQT làm việc theo chế độ không chuyên trách.
- Ban kiểm soát (BKS) gồm 02 thành viên: Trưởng BKS, làm việc theo chế độ chuyên trách; Thành viên, làm việc theo chế độ không chuyên trách.
- Ban điều hành (BDH) gồm 03 thành viên: Giám đốc (là thành viên HĐQT), Phó Giám đốc, Kế toán trưởng; giúp việc cho BDH gồm 03 Cán bộ tín dụng, 01 Kế toán viên và 01 Thủ quỹ kiêm thủ kho.

2. Kết luận

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

2.1. Những việc QTDND Cao Lãnh làm đúng, làm tốt và hiệu quả

QTDND Cao Lãnh có cơ cấu tổ chức và bộ máy hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ đầy đủ theo quy định của pháp luật. HĐQT, BKS, BDH đã tổ chức, triển khai thực hiện tương đối đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn được giao. Trong thời kỳ thanh

tra, hoạt động của QTDND Cao Lãnh được duy trì ổn định, an toàn, kinh doanh có lãi, tự chủ nguồn vốn, đáp ứng nhu cầu vay vốn phục vụ nhu cầu sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng của thành viên. Phần lớn khách hàng cho vay có đủ điều kiện vay vốn theo quy định, sử dụng vốn đúng mục đích. Đơn vị cơ bản chấp hành các quy định về chế độ tài chính kế toán, hệ thống công nghệ thông tin, hoạt động huy động vốn, vốn chủ sở hữu và phân phối lợi nhuận. Đơn vị bảo đảm an toàn tài sản, tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro theo quy định.

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 Cao Lãnh phát sinh tồn tại, vi phạm trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BKS (bao gồm hoạt động kiểm toán nội bộ), BDH trong công tác quản trị, kiểm tra và điều hành hoạt động của Đơn vị; các tồn tại, vi phạm có nội dung liên quan đến công tác ban hành văn bản, quy định nội bộ; an toàn kho quỹ; hoạt động cho vay; hoạt động huy động vốn; công tác kế toán và tài chính.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND Cao Lãnh chủ yếu phát sinh do trình độ, nhận thức và sự tuân thủ quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị còn hạn chế; quy trình tác nghiệp chưa được thực hiện đầy đủ, dẫn đến sai sót trong quá trình triển khai nghiệp vụ.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm đã nêu trách nhiệm thuộc về HĐQT, BKS, BDH và các cá nhân có liên quan do chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn và chưa giám sát việc chấp hành quy chế nội bộ, quy định pháp luật theo đúng quy định.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu QTDND Cao Lãnh thực hiện 12 kiến nghị, 04 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro nhằm 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 20/KL-TTRA ngày 25/12/2025 đối với QTDND Cao Lãnh./.

Nơi nhận:

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

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



Bùi Thị Thuý Hằng