

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM  
CHI NHÁNH KHU VỰC 15  
THANH TRA NGÂN HÀNG

Số: 12/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

An Giang, ngày 11 tháng 12 năm 2025

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Quỹ tín dụng nhân dân Tri Tôn, xã Tri Tôn, tỉnh An Giang**

Ngày 25/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 30/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Tri Tôn.

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

**1. Khái quát chung:**

QTDND Tri Tôn hoạt động theo Giấy phép số 005/NH-GP ngày 25/4/1994 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang cấp phép; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1600376535, Người đại diện pháp luật: Ông Diệp Hồng Đất - Chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính đặt tại Số 92 Trần Hưng Đạo, ấp 6, xã Tri Tôn, tỉnh An Giang.

Các địa bàn hoạt động đến thời điểm ngày 31/10/2025:

- Hoạt động trong địa bàn đặt trụ sở chính của đơn vị: Số 92 Trần Hưng Đạo, thị trấn Tri Tôn, huyện Tri Tôn, tỉnh An Giang, (nay là: Số 92 Trần Hưng Đạo, ấp 6, xã Tri Tôn, tỉnh An Giang).

- Địa bàn hoạt động liền kề với địa điểm đặt trụ sở chính gồm: xã Châu Lăng, xã Núi Tô (nay là xã Tri Tôn), thị trấn Cô Tô, xã Tà Đảnh, xã Tân Tuyên (nay là xã Cô Tô), xã Ô Lâm, xã An Tức, xã Lương Phi (nay là xã Ô Lâm).

- Địa bàn không liền kề với địa điểm đặt trụ sở chính: xã Vĩnh Gia, xã Lương An Trà, xã Vĩnh Phước (nay là xã Vĩnh Gia), xã Ba Chúc, xã Lê Trì và xã Lạc Quới (nay là xã Ba Chúc).

**2. Kết luận:**

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Tri Tôn 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, tỷ lệ huy động vốn từ thành viên, tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu; hoạt động an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá.

## 2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm:

QTDND Tri Tôn 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 chuyển nhượng vốn góp của các thành viên; huy động vốn và công tác quản lý an toàn kho quỹ; hoạt động cấp tín dụng; công tác kế toán và 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 QTDND, 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 Tri Tôn; 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 Tri Tôn về 04 hành vi vi phạm hành chính.

## 4. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND Tri Tôn thực hiện 12 kiến nghị và 04s khuyến nghị để giúp QTDND Tri Tôn 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 Tri Tôn, xã Long Điền, tỉnh An Giang./.

### Nơi nhận:

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

**CHÁNH THANH TRA**



**Lê Đình Khanh**