

Số: 78 /TB-TTNH

An Giang, ngày 23 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quý tín dụng nhân dân Đông Hòa, xã Tân Hiệp, tỉnh An Giang

Ngày 17/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 36/KL-TTNH về việc thanh tra Quý tín dụng nhân dân (QTDND) Đông Hòa.

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

1. Khái quát chung:

QTDND Đông Hòa được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 011/NH-GP ngày 18/6/1994, được cấp theo Quyết định số 31/NHQPĐ-GP ngày 18/6/1994 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Kiên Giang về việc cấp giấy phép hoạt động cho QTDND Đông Hòa, và được bổ sung nội dung giấy phép hoạt động theo Quyết định số 50/QĐ-NHNN-KGI5 ngày 18/5/2026 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Kiên Giang (thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày 18/6/1994).

QTDND Đông Hòa hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1700108473, đăng ký lần đầu ngày 29/7/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 20 vào ngày 20/5/2025 tại Phòng Kinh tế - Doanh nghiệp – Sở Tài chính tỉnh Kiên Giang.

Thời điểm ngày 30/6/2026, trụ sở hoạt động của QTDND Đông Hòa được đặt tại địa chỉ số 08 đường Võ Thị Sáu, Cụm dân cư ấp Đông Tiến, xã Tân Hiệp, tỉnh An Giang.

- Địa bàn hoạt động của QTDND Đông Hòa theo địa giới hành chính (mới) từ ngày 01/7/2025 đến thời điểm thanh tra: xã Tân hiệp, tỉnh An Giang. Tuy nhiên, theo giấy phép và các Quyết định đã được cấp, QTDND Đông Hòa hiện hoạt động tại các địa bàn theo địa giới hành chính trước ngày 01/7/2025 (thuộc tỉnh Kiên Giang) như sau: xã Thạnh Đông B, xã Thạnh Đông và các ấp, khu phố thuộc thị trấn Tân Hiệp (ấp Kinh 9, ấp Kinh 10B, ấp Đông Tiến, ấp Đông Bình, ấp Đông An, ấp Kinh B, ấp Đông Thái).

2. Kết luận:

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm, tồn tại, hạn chế trong hoạt động của QTDND Đông Hòa như sau:

2.1. Ưu điểm:

Hội đồng quản trị (HĐQT), 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, công tác an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ quan trọng.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm:

Ngoài những ưu điểm đạt được, QTDND Đông Hòa còn tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

Nguyên nhân: các thành viên trong HĐQT, Ban điều hành và các cá nhân liên quan đến nghiệp vụ cấp tín dụng chưa thực hiện chặt chẽ và sâu sát; Trưởng Ban kiểm soát và bộ phận kiểm toán nội bộ chưa kịp thời phát hiện sai sót.

Trách nhiệm: tồn tại, hạn chế liên quan đến hoạt động cấp tín dụng thuộc trách nhiệm của các thành viên trong HĐQT, Ban điều hành (Giám đốc, Kế toán trưởng, cán bộ tín dụng), Trưởng Ban kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ.

3. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND Đông Hòa thực hiện 03 kiến nghị và 02 khuyến nghị để giúp QTDND Đông Hòa hoạt động an toàn, hiệu quả và phù hợp với quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Đông Hòa, xã Tân Hiệp, tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh