

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA **Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Đức, tỉnh An Giang.**

Ngày 03/3/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 10/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Đức (QTDND Mỹ Đức).

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Mỹ Đức như sau:

1. Khái quát chung:

Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Đức đặt trụ sở tại địa chỉ số 361, quốc lộ 91, ấp Mỹ Trung, xã Vĩnh Thạnh Trung, tỉnh An Giang; Giấy phép hoạt động số 014/NH-GP ngày 27/5/1995, ban hành kèm theo Quyết định số 26/QĐ-NH ngày 27/5/1995; Quyết định số 118/QĐ-ANG ngày 22/5/2024 về việc gia hạn thời gian hoạt động thêm 20 năm; hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1600376528, đăng ký lần đầu ngày 22/8/1998 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh An Giang. Bên cạnh trụ sở chính, QTDND Mỹ Đức có 04 xã liên kết: xã Mỹ Đức, xã Khánh Hòa (nay là xã Mỹ Đức), xã Ô Long Vĩ (nay là xã Thạnh Mỹ Tây), thị trấn Vĩnh Thạnh Trung (nay là xã Vĩnh Thạnh Trung), tỉnh An Giang.

2. Kết luận:

Kết luận thanh tra ghi nhận các mặt làm được và một số tồn tại, hạn chế, sai sót, vi phạm của QTDND Mỹ Đức như sau:

2.1. Những mặt đạt được:

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Mỹ Đức đã chủ động, tích cực huy động nguồn vốn nhàn rỗi của các thành viên, tổ chức, cá nhân trên địa bàn để thực hiện mục tiêu chủ yếu là tương trợ giữa các thành viên thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống. Góp phần xóa đói, giảm nghèo, tạo việc làm cho các thành viên, hạn chế tình trạng tín dụng đen, phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn hoạt động.

2.2. Những tồn tại, hạn chế, vi phạm

- Vi phạm hành chính: Thanh tra Ngân hàng Nhà nước khu vực đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với QTDND Mỹ Đức về 02 hành vi vi phạm hành chính.

- Một số tồn tại, hạn chế, vi phạm khác: Bên cạnh các hành vi vi phạm, QTDND Mỹ Đức còn một số tồn tại, hạn chế, vi phạm khác liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; hoạt động cấp tín dụng; công tác kế toán, thu chi tài chính.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

- Nguyên nhân: Những tồn tại, hạn chế, vi phạm nêu trên của QTDND Mỹ Đức xuất phát từ nguyên nhân đơn vị chưa thực hiện nghiêm túc quy định của pháp luật, quy định của NHNN; Hội đồng quản trị, Giám đốc chưa sâu sát trong quản trị, quản lý, điều hành; Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa thực hiện kiểm tra, giám sát chặt chẽ các hoạt động của đơn vị.

- Trách nhiệm: thuộc về Hội đồng quản trị, Giám đốc, Ban kiểm soát, Kế toán trưởng và các cá nhân được giao nhiệm vụ có liên quan.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý:

Kết luận thanh tra có 16 kiến nghị (thời hạn đơn vị hoàn thành các kiến nghị theo từng kiến nghị) và 03 khuyến nghị đối với QTDND Mỹ Đức; yêu cầu đơn vị chấn chỉnh, khắc phục các hạn chế, tồn tại, vi phạm tại các nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là thông báo Kết luận thanh tra QTDND Mỹ Đức, tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Lưu: Hồ sơ thanh tra; TTNH KV15.
(TLHHẠC).

CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG



Lê Đình Khanh