

Số: 18/TB-TTNH

An Giang, ngày 12 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Thới Bình

Ngày 09/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 11/KL-TTNH về việc thanh tra việc chấp hành chế độ, quy chế, quy định của pháp luật tại Quỹ tín dụng nhân dân Thới Bình (QTDND Thới Bình).

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 Thới Bình như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Thới Bình được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 08/NH-GP ngày 24/01/1996 do Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Minh Hải cấp và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động. Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 251357 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Cà Mau cấp, đăng ký lần đầu ngày 10/10/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 26/6/2025, với vốn điều lệ 3.000 triệu đồng. Người đại diện theo pháp luật là ông Huỳnh Hải Đăng, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở đặt tại số 07, đường 3/2, ấp Thới Bình, xã Thới Bình, tỉnh Cà Mau. Địa bàn hoạt động: xã Thới Bình, tỉnh Cà Mau. Thời gian hoạt động: 40 năm kể từ ngày thành lập.

Nội dung hoạt động: Tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ ngân hàng; cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho thành viên, khách hàng trừ việc mở tài khoản cho khách hàng; đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho Ngân hàng hợp tác xã Việt Nam đối với thành viên, khách hàng.

Cơ cấu tổ chức của đơn vị như sau: Hội đồng quản trị có 03 người, gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị và 02 thành viên (trong đó, 01 thành viên đồng thời là Giám đốc và 01 thành viên không chuyên trách); Ban kiểm soát có 01 người, đồng thời thực hiện nhiệm vụ kiểm toán nội bộ; Ban điều hành gồm: Giám đốc, Phó Giám đốc, Kế toán trưởng, giúp việc cho Ban điều hành có 03 cán bộ tín dụng, 02 kế toán 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 Thới Bình như sau:

2.1. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Thới Bình cơ bản chấp hành quy định pháp luật, quy định của NHNN và Điều lệ hoạt động liên quan đến nội dung được thanh tra; bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành đảm bảo về số lượng, điều kiện tiêu chuẩn theo quy định pháp luật; rà soát, cập nhật, ban hành các chính sách, quy định nội bộ; hoạt động được duy trì an toàn và hiệu quả; chất lượng tín dụng bảo đảm; đơn vị có nhiều cố gắng trong công tác huy động vốn tiền gửi tiết kiệm của thành viên và khách hàng, 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.

2.2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được nêu trên, QTDND Thới Bình còn phát sinh một số tồn tại, hạn chế liên quan đến các nội dung được thanh tra; trong đó một số tồn tại điển hình như: ban hành kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm chưa đúng thời gian, chưa được thảo luận với Giám đốc và thống nhất với Chủ tịch Hội đồng quản trị theo quy định; công tác thẩm định cho vay còn sơ sài, công tác kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh sử dụng vốn vay.

*** Nguyên nhân:**

Những tồn tại, hạn chế đã nêu xuất phát từ nguyên nhân đơn vị chưa nghiên cứu kỹ, bám sát các quy định pháp luật và quy định nội bộ có liên quan; Hội đồng quản trị, Ban điều hành chưa sâu sát, chưa thực hiện đầy đủ trách nhiệm, nhiệm vụ được giao; Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ còn hạn chế về khả năng kiểm tra, phát hiện các tồn tại, sai sót trong các mặt hoạt động nghiệp vụ để đề xuất, kiến nghị chấn chỉnh kịp thời.

*** Trách nhiệm:**

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

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Thới Bình thực hiện 06 kiến nghị và 04 khuyến nghị để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả và tuân thủ pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra QTDND Thới Bình./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh