

Số: 97 /TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 4 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Tân Tạo

Thực hiện Quyết định số 06/QĐ-TTRA ngày 12/01/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Tân Tạo (viết tắt là QTDND Tân Tạo); Ngày 07/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 26/KL-TTRA về Kết luận thanh tra QTDND Tân Tạo.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại QTDND Tân Tạo như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Tân Tạo hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 09/QLTDND/NH-GP ngày 11/8/1997 do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh TP. Hồ Chí Minh (NHNN CN TP.HCM) cấp. Đăng ký kinh doanh hợp tác xã theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 0302123713 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp (đăng ký lần đầu ngày 29/8/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 14, ngày 15/5/2023).

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Hoàng Dân, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- Tại thời điểm 31/12/2025, nhân sự QTDND Tân Tạo là 15 người. Trong đó: Hội đồng quản trị (viết tắt là HĐQT) gồm 04 thành viên; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên; Nhân viên các phòng ban gồm 08 người.

- Mạng lưới hoạt động: QTDND Tân Tạo hoạt động trên địa bàn các phường: Phường Tân Tạo và phường Tân Tạo A (theo văn bản số 219/QĐ-HCM của NHNN CN TP.HCM ngày 12/3/2024 (Quyết định số 219)). Từ 01/7/2025 sau khi thực hiện chính quyền địa phương 2 cấp, địa bàn hoạt động của QTDND Tân Tạo có ảnh hưởng như sau: Địa bàn hoạt động phường Tân Tạo A là địa bàn hoạt động liền kề của QTDND Tân Tạo theo Quyết định số 219 nay đã sáp nhập địa giới hành chính mới, hiện nay địa bàn hoạt động liền kề của QTDND Tân Tạo là phường Bình Tân. Căn cứ Văn bản số 2242/KV2-GS1 ngày 01/7/2025 của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 (NHNN CN KV2) về việc xử lý địa bàn hoạt động QTDND bị ảnh hưởng do sắp xếp đơn vị hành chính, QTDND Tân Tạo vẫn giữ nguyên địa bàn hoạt động hiện hữu và chờ chỉ đạo của NHNN CN KV2.

2. Kết luận

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

2.1. Ưu điểm

QTDND Tân Tạo đã tổ chức triển khai kịp thời các chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước. QTDND Tân Tạo đã có nhiều nỗ lực cố gắng trong việc thực hiện, chấp hành các quy định của NHNN và quy định của pháp luật. Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Tân Tạo duy trì hoạt động kinh doanh có lãi, tỷ lệ nợ xấu so với tổng dư nợ cho vay thấp.

2.2. Tồn tại, vi phạm

QTDND Tân Tạo còn một số tồn tại về an toàn hệ thống thông tin và hoạt động cho vay như thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

QTDND Tân Tạo chưa thực hiện đầy đủ và đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, quy định của pháp luật có liên quan dẫn đến tồn tại, sai sót, vi phạm trong một số hoạt động nghiệp vụ.

* Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Giám đốc, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trực tiếp thực hiện công việc nhưng đã để xảy ra các tồn tại, vi phạm gắn với các thời kỳ.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 06 kiến nghị (thời hạn QTDND Tân Tạo hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu QTDND Tân Tạo tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm; Đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Tân Tạo./

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- PGĐ PT TTKV (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, LTPHÚI



Lê Quang Nam