

Số: 243/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 10 năm 2025

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

Thực hiện Quyết định thanh tra số 07/QĐ-TTGSNH.TTr1 ngày 21/01/2025 của Chánh Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh TP.HCM (nay là Chánh Thanh tra NHNN Khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 2) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Bình Chánh, ngày 17/10/2025 Chánh Thanh tra NHNN Khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra) đã ban hành Kết luận thanh tra số 35/KL-TTRA đối với Quỹ tín dụng nhân dân Bình Chánh.

Căn cứ khoản 1 Điều 64 Luật Thanh tra năm 2025; Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra;

Xét đề nghị của Quỹ tín dụng nhân dân Bình Chánh (sau đây gọi tắt là QTDND Bình Chánh) tại văn bản số 445/VB-QTD ngày 22/10/2025.

Thanh tra NHNN Khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 2 thông báo về Kết luận thanh tra QTDND Bình Chánh như sau:

**1. Khái quát chung**

- QTDND Bình Chánh hoạt động theo giấy phép số 01/QTDND/NH-GP do NHNN Chi nhánh TP.HCM cấp ngày 24/11/1995; được chuyển đổi theo Luật Hợp tác xã theo giấy phép số 34/QLQTD/NH-GP do NHNN Chi nhánh TP.HCM cấp ngày 25/6/1998 và theo Quyết định số 136/QĐ-HCM ngày 02/02/2018 của NHNN Chi nhánh TP.HCM về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động QTDND Bình Chánh. Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 0302280025, do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp, đăng ký lần đầu ngày 29/8/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 16 ngày 04/5/2023. Trụ sở hoạt động tại: 3/14D ấp 4, xã Tân Quý Tây, huyện Bình Chánh, TP.HCM (nay là xã Bình Chánh, TP.HCM).

- Người đại diện theo pháp luật: Bà Trần Thị Kim Nhung, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT).

**2. Kết quả kiểm tra, xác minh**

**2.1 Những kết quả đạt được**

Về cơ bản, QTDND Bình Chánh tuân thủ quy định về địa bàn hoạt động, kết quả kinh doanh các năm đều có lãi, mang lại lợi ích cho thành viên Quỹ và đóng góp chung vào sự phát triển kinh tế của địa phương.

**2.2 Những vi phạm, tồn tại trong hoạt động**

Kết luận thanh tra xác định QTDND Bình Chánh đã có những vi phạm, tồn tại: <sup>(1)</sup> về hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát; <sup>(2)</sup> về hoạt động huy động vốn; <sup>(3)</sup> về

vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; (4) về hoạt động cho vay; (4) về công tác kế toán, tài chính và an toàn kho quỹ.

### **2.3 Nguyên nhân, trách nhiệm**

#### **\* Nguyên nhân:**

HĐQT, Ban điều hành QTDND Bình Chánh hoạt động kém hiệu quả; Chủ tịch HĐQT, các thành viên HĐQT chưa thực hiện hết quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của Luật các TCTD; mâu thuẫn nội bộ kéo dài nhưng HĐQT QTDND Bình Chánh không xử lý triệt để.

Ban kiểm soát chưa thực hiện hết nhiệm vụ, quyền hạn; Trưởng ban kiểm soát, các thành viên ban kiểm soát chưa thực hiện hết quyền và nghĩa vụ theo quy định của pháp luật.

Hoạt động nghiệp vụ còn để xảy ra những vi phạm, sai sót, do nhân viên tác nghiệp thực hiện và do một số hạn chế nhất định trong khâu quản lý, điều hành, kiểm tra, giám sát.

#### **\* Trách nhiệm:**

Trách nhiệm các cá nhân, tập thể có liên quan đến những vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra thuộc về một số cá nhân thuộc HĐQT, Ban kiểm soát, Ban điều hành QTDND Bình Chánh qua các thời kỳ; các cá nhân trực tiếp tác nghiệp của QTDND Bình Chánh.

### **2.4 Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng**

Chánh Thanh tra đã ban hành Quyết định xử phạt VPHC số 47/QĐ-XPHC ngày 27/6/2025 đối với QTDND Bình Chánh đối 03 hành vi vi phạm.

### **3. Kiến nghị các biện pháp xử lý**

Chánh Thanh tra đã yêu cầu QTDND Bình Chánh thực hiện 20 kiến nghị (thời hạn QTDND Bình Chánh hoàn thành các kiến nghị được nêu cụ thể tại từng kiến nghị). Trong đó, yêu cầu HĐQT, Ban kiểm soát, Ban điều hành QTDND Bình Chánh căn cứ nhiệm vụ, quyền hạn của mình tổ chức/trình cấp có thẩm quyền tổ chức kiểm điểm, xác định, xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại thuộc trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành qua từng thời kỳ; chỉ đạo thực hiện việc kiểm điểm, xác định và xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra; đồng thời chấn chỉnh, khắc phục các vi phạm, tồn tại đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bình Chánh ./.

#### **Nơi nhận:**

- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV2 (để báo cáo);
- Lưu TTRA, HSTT, PĐQUANG.

**CHÁNH THANH TRA  
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 2**



**Đỗ Xuân Trung**