

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 15
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 53 /TB-TTNH

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

An Giang, ngày 11 tháng 11 năm 2025

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

Thực hiện Kế hoạch thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) Chi nhánh Khu vực 15 ban hành Quyết định thanh tra số 34/QĐ-TTNH ngày 02/10/2025 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Bàn Tân Định;

Ngày 13/11/2025, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 15 ban hành Kết luận thanh tra số 25/KL-TTNH đối với QTDND Bàn Tân Định.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Bàn Tân Định như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Bàn Tân Định được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 026/NH-GP ngày 04/11/1995 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) Chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp, theo quyết định cấp phép số 076/NHQĐ-GP ngày 04/11/1995 của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang; Được sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động tại Giấy phép 026/NH-GP theo Quyết định số 54/QĐ-NHNN-KGI5 ngày 22/5/2006 và Quyết định số 155/QĐ-KGI4 ngày 31/3/2016 của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang.

Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 1700198364 do phòng Đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 29/7/1998 và được thay đổi lần thứ 9 ngày 15/5/2024; địa chỉ trụ sở làm việc đặt tại ấp Sở Tại, xã Giồng Riềng, tỉnh An Giang (trước ngày 01/7/2025 là ấp Sở Tại, xã Bàn Tân Định, huyện Giồng Riềng, tỉnh Kiên Giang); vốn điều lệ ghi trên giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh là 1.100 triệu đồng

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm: 01 trụ sở chính đặt tại ấp Sở Tại, xã Giồng Riềng, tỉnh An Giang.

II. KẾT LUẬN VỀ CÁC NỘI DUNG ĐÃ THANH TRA

2.1. Hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ

HĐQT, BKS, BDH có cơ cấu tổ chức và nhân sự đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của NHNN tại thời điểm bổ nhiệm; 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, trong hoạt động có phân công nhiệm vụ, có tổ chức họp định kỳ theo quy định, hàng tháng có đánh giá ưu điểm và hạn chế trong hoạt động; Tổ chức Đại hội thành viên theo đúng thời gian quy định và tổ chức thực hiện Nghị quyết, quyết định của Đại hội thành viên. Tuy nhiên, quá trình hoạt động còn dễ xảy ra sai phạm trong công tác quản trị, điều hành, công tác kiểm soát và kiểm toán nội bộ.

Trách nhiệm thuộc về các cá nhân có liên quan trực tiếp đến công tác quản trị, điều hành, công tác kiểm soát và kiểm toán nội bộ.

2.2. Hoạt động huy động vốn, an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá

QTDND Bàn Tân Định đã có nhiều cố gắng trong việc huy động vốn tại chỗ để đáp ứng nhu cầu vay vốn của các thành viên trên địa bàn; Số liệu qua thanh tra hồ sơ và đối chiếu xác minh khách hàng khớp đúng với số liệu sổ sách. Đơn vị cơ bản chấp hành các quy định của NHNN và quy định nội bộ về huy động vốn, an toàn kho quỹ. Tỷ lệ huy động vốn từ thành viên và tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu đáp ứng theo quy định. Tuy nhiên còn phát sinh một số sai phạm trong công tác huy động vốn, công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá.

Trách nhiệm thuộc về các cá nhân có liên quan trực tiếp đến công tác huy động vốn, công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá có phát sinh sai phạm.

2.3. Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; cơ cấu lại thời hạn trả nợ

QTDND Bàn Tân Định còn để xảy ra các sai phạm trong công tác thẩm định, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, sai phạm về công tác nhận và định giá tài sản bảo đảm.

Trách nhiệm thuộc về các cá nhân có liên quan trực tiếp đến công tác thẩm định, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, sai phạm về công tác nhận và định giá tài sản bảo đảm có phát sinh sai phạm.

III. XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN TRONG THANH TRA

Đoàn thanh tra đã lập biên bản vi phạm hành chính và chuyển đến Người ra Quyết định thanh tra ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính theo thẩm quyền đối với các hành vi vi phạm với tổng số tiền xử phạt là 23 triệu đồng.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu QTDND Bàn Tân Định thực hiện 10 kiến nghị: Khắc phục các sai phạm trong hoạt động quản trị, điều hành và kiểm soát, kiểm toán nội bộ; hoạt động huy động vốn, an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ có giá; hoạt động cấp tín dụng./.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Cổng TTĐT NHNN;
- Lưu TT NHNN KV15, Hồ sơ ĐTT.

(NTDuong)

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh