

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN THỊ TRẤN THỨ BA**

Ngày 27/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 23/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Thị trấn Thứ Ba.

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 Thị trấn Thứ Ba như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Thị trấn Thứ Ba được thành lập theo Giấy phép số 14/NHQĐ-GP ngày 30/6/1994 do Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp ban hành kèm theo Quyết định số 40/NHQĐ-GP ngày 30/6/1994, Giấy phép hoạt động được sửa đổi, bổ sung tại các Quyết định: Quyết định số 143/QĐ-NHNNKGI5 ngày 29/9/2005 về việc bổ sung, sửa đổi thời gian hoạt động; Quyết định số 44/QĐ-KGI5 ngày 28/4/2006 về việc bổ sung, sửa đổi địa bàn hoạt động; Quyết định số 156/QĐ-KGI4 ngày 31/3/2016 về việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động; Quyết định số 199/QĐ-KV15 ngày 04/6/2025 của NHNN chi nhánh Khu vực 15 về việc sửa đổi mức vốn điều lệ của QTDND Thị trấn Thứ Ba; Quyết định số 336/QĐ-KV15 ngày 19/8/2025 về việc sửa đổi địa chỉ đặt trụ sở chính.

Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700260622 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 03/12/1997 và được đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 08/5/2024.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại: số 550/1, tổ 14, ấp 2, xã An Biên, tỉnh An Giang.

Địa bàn hoạt động gồm các xã liền kề với địa điểm đặt trụ sở chính theo giấy phép là: Thị trấn Thứ Ba, xã Đông Yên, xã Nam yên, xã Hưng Yên, thuộc huyện An Biên, tỉnh Kiên Giang (nay là: xã An Biên, xã Tây Yên, tỉnh An Giang).

2. Kết luận

Kết luận thanh tra đã ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Thị trấn Thứ Ba.

2.1 Ưu điểm

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành 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, có tổ chức họp định kỳ theo quy 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. Đơn vị 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 đáp ứng theo quy định và cơ bản chấp hành đúng theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng.

2.2. 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 về 03 hành vi vi phạm hành chính.

- Một số tồn tại, hạn chế, vi phạm khác: QTDND Thị trấn Thứ Ba còn một số tồn tại hạn chế, vi phạm khác liên quan đến quản trị, điều hành, kiểm soát; về hoạt động cho vay; huy động vốn.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân: Những tồn tại hạn chế, vi phạm nêu trên xuất phát từ nguyên nhân QTDND Thị trấn Thứ Ba chưa thực hiện nghiêm túc quy định của pháp luật; HĐQT, BKS, Giám đốc chưa sâu sát trong quản lý, điều hành.

- Trách nhiệm: Đối với tồn tại, hạn chế, vi phạm đã nêu trách nhiệm của HĐQT, BKS, Giám đốc và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp.

3. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ Kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Thị trấn Thứ Ba thực hiện 09 kiến nghị và 02 khuyến nghị nêu tại Kết luận thanh tra để QTDND Thị trấn Thứ Ba hoạt động an toàn, phát triển và thực hiện theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo Kết luận thanh tra QTDND Thị trấn Thứ Ba.

Nơi nhận

- Công TTĐT NHNN
- Lưu: HS thanh tra; TTNH KV15.
(TV Quý)



Lê Đình Khanh