

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 15
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 55 /TB-TTNH

CỘNG HÒA 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 Thị trấn Thứ 11, xã An Minh, tỉnh An Giang

Ngày 13/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 24/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Thị trấn Thứ 11, xã An Minh, tỉnh An Giang (sau đây viết tắt là QTDND Thị trấn Thứ 11).

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 Thị trấn Thứ 11 như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Thị trấn Thứ 11 được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 38/NH-GP ngày 02/6/1996 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Kiên Giang và các quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép. Thời hạn hoạt động của QTDND Thị trấn Thứ 11 theo Điều lệ Quỹ tín dụng là 50 năm kể từ ngày được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1700109029 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 29/7/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 30/5/2023. Người đại diện theo pháp luật là bà Huỳnh Thị Thùy Dương, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại: Ấp 3, xã An Minh, tỉnh An Giang.

Địa bàn hoạt động gồm: Thị trấn thứ 11 (nơi đặt trụ sở chính), xã Đông Hưng, xã Đông Hưng B, xã Vân Khánh thuộc huyện An Minh tỉnh Kiên Giang (nay là xã An Minh gồm 3 xã gộp lại là: Thị Trấn Thứ 11, Đông Hưng, Đông Hưng B; xã Vân Khánh, tỉnh An Giang).

Cơ cấu tổ chức của QTDND Thị trấn Thứ 11 nhiệm kỳ IX (2023 – 2027) như sau:

- Hội đồng quản trị gồm 04 thành viên: Chủ tịch Hội đồng quản trị, 01 thành viên Hội đồng quản trị kiêm Giám đốc, 01 TV Hội đồng quản trị kiêm Phó Giám đốc và 01 thành viên Hội đồng quản trị;

- Ban điều hành gồm Giám đốc, Phó Giám đốc lãnh đạo, điều hành 03 nhân viên nghiệp vụ (kế toán, tín dụng, kho quỹ).

2. Kết luận

Kết luận thanh ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của QTDND Thị trấn Thứ 11 như sau:

2.1. Ưu điểm

Trong thời hiệu thanh tra, nhìn chung QTDND Thị trấn Thứ 11 tiếp tục hoạt động ổn định, nguồn vốn huy động đáp ứng tốt cho nhu cầu vay vốn của thành viên trên địa bàn hoạt động; duy trì tốt tỷ lệ huy động từ thành viên theo quy định; thực hiện đúng quy định về công tác huy động vốn, lãi suất huy động; chất lượng tín dụng nằm trong tầm kiểm soát, kết quả kinh doanh có lãi; chất lượng quản trị, điều hành cơ bản đáp ứng yêu cầu hoạt động.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm

a) Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không.

b) Tồn tại, hạn chế:

Tuy nhiên qua thanh tra cho thấy QTDND Thị trấn Thứ 11 còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến công tác quản trị, điều hành; hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ; hoạt động động cấp tín dụng và quy định về an toàn kho quỹ.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

* Nguyên nhân

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của QTDND Thị trấn Thứ 11 xuất phát từ nguyên nhân QTDND Thị trấn Thứ 11 còn hạn chế về năng lực, chủ quan, thực hiện chưa đầy đủ quy định của pháp luật; Hội đồng quản trị, Ban Giám đốc chưa sâu sát trong quản trị, quản lý, điều hành hoạt động của đơn vị.

* Trách nhiệm

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

3. Kiến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Thị trấn Thứ 11 thực hiện 05 kiến nghị và 04 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, sai sót nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Thị trấn Thứ 11./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc;
- Lưu: TTNH KV15, HSTT. LTQUANG.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh