

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quý tín dụng nhân dân Vĩnh Thanh Vân,
phường Rạch Giá, tỉnh An Giang

Ngày 11/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 32/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quý tín dụng nhân dân Vĩnh Thanh Vân, phường Rạch Giá, tỉnh An Giang (sau đây viết tắt là QTDND Vĩnh Thanh Vân).

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 Vĩnh Thanh Vân như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Vĩnh Thanh Vân đặt trụ sở tại địa chỉ số 216 Trần Phú, phường Rạch Giá, tỉnh An Giang; Giấy phép hoạt động số 19/NH-GP ngày 23/3/1995 do Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp, ban hành kèm theo Quyết định số 55/NHQP-GP ngày 23/3/1995; hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1700172662 đăng ký lần đầu ngày 31/12/1997, đăng ký thay đổi lần thứ 21 ngày 12/5/2025. Người đại diện theo pháp luật: ông Nguyễn Thanh Hồng – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Địa bàn hoạt động gồm 3 phường:

+ Địa bàn đặt trụ sở chính: phường Vĩnh Thanh Vân, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang nay là phường Rạch Giá, tỉnh An Giang.

+ Xã, phường liên kề: phường Vĩnh Thanh, Vĩnh Hiệp, thành phố Rạch Giá tỉnh Kiên Giang nay là phường Rạch Giá, tỉnh An Giang.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của QTDND Vĩnh Thanh Vân như sau:

2.1. Ưu điểm

Trong thời hiệu thanh tra, nhìn chung QTDND Vĩnh Thanh Vân tiếp tục hoạt động ổn định; duy trì tốt tỷ lệ huy động tiền gửi từ thành viên theo quy định; thực hiện đúng quy định về công tác huy động vốn, công tác an toàn kho quỹ, quản lý ấn chỉ; chất lượng tín dụng tốt, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro đúng quy định, kết quả kinh doanh có lãi; chất lượng quản trị, điều hành đáp ứng yêu cầu hoạt động.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm

Bên cạnh những kết quả đạt được, QTDND Vĩnh Thanh Vân còn một số tồn tại, hạn chế liên quan công tác điều hành, kiểm soát, kiểm toán nội bộ và hoạt động cấp tín dụng.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

Ban điều hành, Ban kiểm soát chưa sâu sát trong việc điều hành, kiểm soát, kiểm toán nội bộ; chưa bám sát quy định pháp luật, các quy định nội bộ khi thực hiện nghiệp vụ, điều hành các công việc hàng ngày tại đơn vị, chưa kịp thời phát hiện các sai sót trong hoạt động.

* Trách nhiệm

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

2.4. Tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm

QTDND Vĩnh Thanh Vân còn một số sai sót, vi phạm trong hoạt động, có hành vi vi phạm bị xử phạt vi phạm hành chính, tuy nhiên không có dấu hiệu tội phạm; các thiếu sót, vi phạm chưa trực tiếp dẫn đến phát sinh nợ quá hạn.

2.5. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Đoàn thanh tra đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với QTDND Vĩnh Thanh Vân về 01 hành vi vi phạm hành chính.

3. Kiến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Vĩnh Thanh Vân thực hiện 04 kiến nghị và 02 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 Vĩnh Thanh Vân./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc NHNNKV15;
- Lưu: TTNH KV15, HSTT. PHVững.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh