

Số: 34 /TB-TTNH

An Giang, ngày 18 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Vọng Đông, xã Óc Eo, tỉnh An Giang

Ngày 15/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 34/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Vọng Đông.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Vọng Đông như sau:

1. Khái quát chung:

QTDND Vọng Đông hoạt động theo Giấy phép số 030/NH-GP ngày 09/12/1996 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh An Giang, Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 1600373799. Người đại diện pháp luật: bà Phan Ngọc Dung Nghi – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính đặt tại số 145 Ấp Sơn Tân, xã Óc Eo, tỉnh An Giang.

Về địa bàn hoạt động: QTDND Vọng Đông đã được Ngân hàng Nhà nước cấp phép và đang hoạt động trên địa bàn 06 xã và 1 thị trấn (chưa sáp nhập), cụ thể: xã Vọng Đông (đặt trụ sở chính), 05 địa bàn liền kề (xã Mỹ Phú Đông, xã An Bình, thị trấn Óc Eo, xã Vọng Thê, xã Bình Thành) và 01 địa bàn không liền kề: xã Tây Phú (do chia tách địa giới hành chính từ xã An Bình).

2. Kết luận:

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Vọng Đông như sau:

2.1. Ưu điểm:

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành đã ban hành các quy định, quy trình nội bộ theo quy định của pháp luật và cơ bản thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định. QTDND duy trì hoạt động huy động vốn tương đối ổn định, đáp ứng nhu cầu giao dịch của thành viên; công tác an toàn kho quỹ được quan tâm thực hiện; việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và quản lý giới hạn cho vay cơ bản được thực hiện theo quy định.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm:

Bên cạnh những kết quả đạt được, QTDND Vọng Đông vẫn còn một số tồn tại, hạn chế, sai sót trong hoạt động cấp tín dụng. Tuy nhiên, các tồn tại, vi phạm, trong hoạt động tại QTDND Vọng Đông chưa đến mức nghiêm trọng, chưa gây thiệt hại về tài sản nhưng phải chấn chỉnh, khắc phục kịp thời nhằm bảo đảm an

toàn hoạt động của đơn vị. Do đó, Đoàn thanh tra đã kịp thời chấn chỉnh, xử lý theo quy định của pháp luật về thanh tra.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

Nguyên nhân: HĐQT, Giám đốc chưa sâu sát trong quản trị, quản lý, điều hành hoạt động của đơn vị; Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa bám sát các quy định pháp luật, chưa kịp thời phát hiện các sai sót trong hoạt động.

Trách nhiệm đối với các tồn tại, hạn chế, vi phạm nêu trên thuộc trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, 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 yêu cầu QTDND Vọng Đông thực hiện 04 kiến nghị và 02 khuyến nghị để giúp QTDND Vọng Đông hoạt động an toàn, phát triển và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Vọng Đông, xã Óc Eo, tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN Khu vực (để báo cáo);
- Lưu: TTNH KV15, HSTT.LĐNĐỉnh.



Lê Đình Khanh