

Số: 23 /TB-TTNH

An Giang, ngày 16 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Phường 2

Ngày 09/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 12/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phường 2, phường An Xuyên, tỉnh Cà Mau (sau đây viết tắt là QTDND Phường 2).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phường 2 như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Phường 2 được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 02/NH-GP ngày 07/02/1994 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Minh Hải và các quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động có liên quan.

Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 2000112483 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Cà Mau cấp, đăng ký lần đầu ngày 10/10/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 01/7/2022 với vốn điều lệ là 1.574.600.000 đồng; Địa chỉ trụ sở tại số 56, Đề Thám, phường An Xuyên, tỉnh Cà Mau. Người đại diện theo pháp luật là ông Mã Minh Triền - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu tổ chức của QTDND Phường 2 như sau: Hội đồng quản trị có 03 người, gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị và 02 thành viên (trong đó, 01 thành viên là Giám đốc và 01 thành viên là Phó Giám đốc); Ban kiểm soát có 03 người, gồm: Trưởng Ban kiểm soát và 02 thành viên không chuyên trách; bộ máy điều hành có 05 người, gồm: Giám đốc, Phó Giám đốc, Trưởng phòng kinh doanh, Kế toán trưởng và thủ quỹ.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận những kết quả đạt được và một số tồn tại, hạn chế của QTDND Phường 2 như sau:

2.1. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Phường 2 về cơ bản chấp hành quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ hoạt động liên quan đến các nội dung được thanh tra; hoạt động của đơn vị được duy trì ổn định, an toàn và hiệu quả; đơn vị có nhiều cố gắng trong công tác huy động vốn tiền gửi tiết kiệm của thành viên và khách hàng, đáp ứng nhu cầu vay vốn để phục vụ có hiệu quả hoạt động sản xuất, kinh doanh, cải thiện đời sống của thành viên, góp phần

phát triển kinh tế, xã hội tại địa phương; hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát nội bộ tuân thủ pháp luật và đáp ứng yêu cầu hoạt động.

2.2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, QTDND Phường 2 còn phát sinh một số tồn tại, hạn chế liên quan đến các nội dung được thanh tra, trong đó, dư nợ cho vay còn ở mức thấp, hoạt động tín dụng còn một số tồn tại như công tác thẩm định cho vay chưa chặt chẽ, công tác kiểm tra, giám sát vốn vay còn sơ sài, chưa đánh giá cụ thể tình hình sản xuất, kinh doanh của khách hàng và một số tồn tại, hạn chế khác; hoạt động quản trị, điều hành và kiểm toán nội bộ còn thiếu sót trong việc xây dựng chương trình, kế hoạch hàng năm, phân công công việc chưa chi tiết, cụ thể, chưa kịp thời phát hiện các tồn tại, hạn chế phát sinh; công tác an toàn kho quỹ còn chưa ban hành đầy đủ một số quy định để hạn chế rủi ro trong công việc, một số nội dung chưa thực hiện đúng theo quy định nội bộ đã ban hành.

*** Nguyên nhân:**

Những tồn tại, hạn chế trên xuất phát từ nguyên nhân đơn vị chưa nghiên cứu sâu, chưa bám sát văn bản quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ có liên quan; Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc chưa sâu sát trong công tác quản trị, kiểm soát, điều hành hoạt động; Kiểm toán nội bộ chưa bám sát kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm đã xây dựng để triển khai thực hiện.

*** Trách nhiệm:**

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

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Trong quá trình làm việc, Trưởng Đoàn thanh tra đã ký quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi thực hiện phân loại tài sản có, cam kết ngoại bảng không đúng quy định của pháp luật và yêu cầu đơn vị thực hiện biện pháp khắc phục hậu quả theo quy định.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Phường 2 thực hiện 09 kiên nghị và 03 khuyến nghị để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả và tuân thủ pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra QTDND Phường 2./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV15 (để b/c);
- Lưu: TTNH; HSTT; NACương (04).



CHÁNH THANH TRA

Lê Đình Khanh