

Số: 73/TB-TTNH-VL

Cần Thơ, ngày 26 tháng 6 năm 2025

## THÔNG BÁO KẾT QUẢ THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Thị trấn Long Hồ

Ngày 16/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 14 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-TTNH-VL về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Thị trấn Long Hồ (QTDND Thị trấn Long Hồ).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Thủ tướng Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Thị trấn Long Hồ như sau:

### 1. Khái quát chung

QTDND Thị trấn Long Hồ được thành lập năm 1995 và hoạt động theo Giấy phép số 01/NH-GP ngày 29/11/1995 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Vĩnh Long và các quyết định sửa đổi, bổ sung giấy phép hoạt động. Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 1500328256 của Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Vĩnh Long (đăng ký lần đầu ngày 13/9/2000; đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 06/3/2024).

- Mạng lưới hoạt động gồm 01 trụ sở đặt tại số 492/34 khóm 1, Thị trấn Long Hồ, huyện Long Hồ, tỉnh Vĩnh Long. Địa bàn hoạt động đến 31/3/2025 gồm Thị trấn Long Hồ và các xã Long An, Phú Đức, Long Phước huyện Long Hồ, tỉnh Vĩnh Long; xã Long Mỹ, Hòa Tịnh, Bình Phước huyện Mang Thít, tỉnh Vĩnh Long.

- Nội dung hoạt động gồm huy động vốn, cho vay, dịch vụ chuyển tiền thông qua dự án CF-eBank của Ngân hàng Hợp tác xã và đại lý chi trả kiều hối Western Union.

### 2. Kết luận

**2.1 Hoạt động Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH), Ban kiểm soát (BKS) và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ (KTNB):** cơ cấu tổ chức và nhân sự HĐQT, BKS, BDH đảm bảo điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của NHNN Việt Nam; QTDND đã ban hành các quy định, quy trình nội bộ theo quy định pháp luật, tổ chức họp định kỳ, phân công nhiệm vụ theo quy định. Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ còn một số tồn tại, hạn chế trong quản trị (biên bản cuộc họp chưa ghi nhận ý kiến thảo luận, đánh giá của thành viên dự họp; nội dung cuộc họp chỉ mang tính liệt kê, chưa cụ thể, chi tiết để thành phần dự họp có cơ sở tham gia ý kiến; Chủ tịch HĐQT giám sát việc thực hiện nhiệm vụ của thành viên HĐQT chưa chặt chẽ; chưa kịp

thời rà soát, cập nhật quy định mới về Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT; các quy định nội bộ liên quan đến hoạt động của QTDND), điều hành (hoạt động cho vay; công tác huy động vốn; an toàn kho quỹ và hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng; chế độ kế toán, tài chính); kiểm soát nội bộ (chưa kịp thời rà soát, cập nhật, ban hành mới Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; biên bản cuộc họp chưa ghi nhận ý kiến thảo luận, đánh giá của thành viên dự họp, nội dung cuộc họp chỉ mang tính liệt kê, chưa cụ thể, chi tiết để các thành phần dự họp có cơ sở tham gia ý kiến; chưa giám sát, chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và quyền, nghĩa vụ của thành viên BKS theo quy định; chưa kịp thời phát hiện các hạn chế, sai sót như đã nêu để kiến nghị HĐQT, BDH chấn chỉnh).

**2.2 Về vốn chủ sở hữu:** thực hiện theo quy định.

**2.3 Hoạt động huy động vốn:** thực hiện theo quy định.

**2.4 Về hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng:** thực hiện theo quy định nhưng còn một số hạn chế, sai sót về thẩm định, hồ sơ vay vốn và kiểm tra, giám sát vốn vay.

**2.5 Về hoạt động góp vốn, gửi tiền tại các TCTD khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác:** trong thời kỳ thanh tra, thực hiện nghĩa vụ góp vốn, gửi tiền tại NH HTX để điều hòa vốn theo quy định; không phát sinh hoạt động cho vay tại các TCTD khác.

**2.6 Về an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá; việc đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020:** thực hiện theo quy định.

**2.7 Về chế độ kế toán, tài chính:** thực hiện theo quy định.

**2.8 Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động:** tuân thủ quy định pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của QTDND.

**2.9 Về triển khai và thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 (PACCL):** HĐQT đã phê duyệt và triển khai thực hiện PACCL theo quy định.

**2.10 Về công tác phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng:** thực hiện theo quy định pháp luật; tuy nhiên, chưa thay đổi chức danh của thành viên Ban phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố (cán bộ phụ trách kế toán thành Quyền Kế toán trưởng).

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

#### **4. Kiến nghị**

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 14 yêu cầu QTDND Thị trấn Long Hồ thực hiện 8 kiến nghị để hoạt động 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 Long Hồ, huyện Long Hồ, tỉnh Vĩnh Long./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTNH KV14, Hồ sơ thanh tra, ĐBTRÂN.

**KT. CHÁNH THANH TRA  
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



**Dương Hồng Thảo**

