

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CHỢ GẠO**

Thực hiện Quyết định số 53/QĐ-TTRA ngày 03/11/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Chợ Gạo (QTDND Chợ Gạo); Ngày 23/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 04/KL-TTRA đối với QTDND Chợ Gạo.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo Kết luận thanh tra tại QTDND Chợ Gạo như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Chợ Gạo hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 04/NH-GP ngày 30/6/1994 do NHNN Việt Nam Chi nhánh tỉnh Tiền Giang cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh Hợp tác xã số 5306000006 do Ủy ban nhân dân tỉnh Tiền Giang cấp ngày 14/12/2000. Thời gian hoạt động là 50 năm kể từ ngày cấp Giấy phép thành lập, nội dung hoạt động theo Giấy phép gồm nhận vốn cổ phần, huy động tiền gửi, cho vay, vốn điều lệ ban đầu là 1.000 triệu đồng. QTDND Chợ Gạo có trụ sở chính đặt tại số Ô1 Khu 2, Thị trấn Chợ Gạo, huyện Chợ Gạo, tỉnh Tiền Giang (nay là Ô1 Khu 2 xã Chợ Gạo, tỉnh Đồng Tháp). Địa bàn hoạt động của QTDND Chợ Gạo gồm thị trấn Chợ Gạo, xã Long Bình Điền (nay sáp nhập là xã Chợ Gạo), xã An Thạnh Thủy, xã Bình Phan (nay sáp nhập là xã An Thạnh Thủy), xã Hòa Định (nay là xã Bình Ninh). Người đại diện theo pháp luật là ông Lữ Minh Nhựt, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Chợ Gạo như sau:

- Hội đồng quản trị (sau đây gọi tắt là HĐQT) gồm 05 thành viên: Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT kiêm Giám đốc và 01 thành viên HĐQT kiêm kế toán, 02 thành viên HĐQT không chuyên trách.

- Ban kiểm soát (sau đây gọi tắt là BKS) gồm 03 thành viên: Trưởng BKS kiêm kiểm soát viên chuyên trách, 02 thành viên BKS không chuyên trách.

- Ban điều hành (sau đây gọi tắt là BDH) gồm 06 người: Giám đốc, Kế toán trưởng, 01 kế toán viên, 02 nhân viên tín dụng và 01 thủ quỹ.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của QTDND Chợ Gạo như sau:

2.1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Chợ Gạo được duy trì ổn định.

Đơn vị đã xây dựng và thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 theo chỉ đạo của NHNN; chấp hành đúng các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động; nhân sự HĐQT, BKS, BDH được kiện toàn đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định. HĐQT chấp hành quy định về tổ chức đại hội thành viên, Ban kiểm soát thực hiện vai trò kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành, hợp định kỳ thường xuyên, có thực hiện kiểm tra và phát hiện các tồn tại, sai phạm tại QTDND. Đơn vị chấp hành quy định của pháp luật liên quan đến trình tự, thủ tục cho vay; Đơn vị chấp hành đúng quy định về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động; tuân thủ quy định về tài chính kế toán; triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại của QTDND theo Đề án “Cơ cấu lại hệ thống QTDND gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025” đạt một số chỉ tiêu, Đơn vị tuân thủ các quy định liên quan công nghệ thông tin, bảo đảm an toàn hoạt động.

2.2. Tồn tại, vi phạm

Qua thanh tra, QTDND Chợ Gạo còn phát sinh một số vi phạm và rủi ro trong hoạt động cho vay (thẩm định, giám sát vốn, phân loại nợ, trích lập dự phòng), hoạt động quản trị - điều hành và hệ thống kiểm soát nội bộ còn một số tồn tại, hạn chế.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

HĐQT, BDH chưa nghiên cứu đầy đủ các quy định pháp luật liên quan. BKS hoạt động chưa hiệu quả, một số cán bộ nhân viên còn hạn chế về năng lực, khả năng nghiên cứu áp dụng các quy định nội bộ, quy định pháp luật.

2.3.2. Trách nhiệm

Các cá nhân có liên quan trực tiếp, HĐQT, BDH, BKS chịu trách nhiệm chung các tồn tại phát hiện qua thanh tra.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu QTDND Chợ Gạo thực hiện 09 kiến nghị, 07 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro, bảo đảm hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 04/KL-TTRA ngày 23/01/2026 đối với QTDND Chợ Gạo.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSĐT, TTBTHẨM.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng