

Số: 11 /TB-TTNH

An Giang, ngày 12 tháng 02 năm 2026

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN NÚI SẬP**

Ngày 09/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 07/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Núi Sập.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Núi Sập như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Núi Sập được thành lập theo Giấy phép số 15/NH-GP, ngày cấp 09/6/1995 do Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh An Giang cấp (kèm theo Quyết định số 35/QĐ-NH ngày 09/6/1995), Giấy phép hoạt động được sửa đổi, bổ sung tại các Quyết định: Quyết định số 173/QĐ-NHNN-ANG1 ngày 10/11/2006 sửa đổi địa chỉ đặt trụ sở, địa bàn hoạt động; Quyết định số 118/QĐ-ANG ngày 29/6/2015 bổ sung nội dung hoạt động; Quyết định số 20/QĐ-ANG ngày 10/2/2025 gia hạn thời gian hoạt động; Quyết định số 36/QĐ-ANG ngày 26/02/2025 sửa đổi mức vốn điều lệ QTDND Núi Sập.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1600150778 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh An Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 19/9/1998 và được đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 07/03/2024.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm 01 trụ sở chính đặt tại: số 35-37, Hùng Vương, khóm Bắc Sơn, thị trấn Núi Sập, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang (nay là: ấp Bắc Sơn, xã Thoại Sơn, tỉnh An Giang)

Thời hạn hoạt động: 50 năm (kể từ ngày thành lập 09/6/1995) được cấp phép tại Quyết định số 35/QĐ-NH ngày 09/6/1995 và được sửa đổi, bổ sung tại Quyết định số 20/QĐ-ANG ngày 10/02/2025 của giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh An Giang.

Địa bàn hoạt động của đơn vị gồm các phường xã liền kề với địa điểm đặt trụ sở chính: Thị trấn Núi Sập, xã Thoại Giang, xã Định Thành, xã Định Mỹ thuộc huyện Thoại Sơn – tỉnh An Giang (nay là xã Thoại Sơn, xã Định Mỹ tỉnh An Giang).

2. Kết luận

Kết luận thanh tra đã ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND Núi Sập.

2.1 Ưu điểm

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành có cơ cấu tổ chức và nhân sự đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của NHNN tại thời điểm bổ nhiệm; Có ban hành đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ theo quy định của pháp luật; Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định, có tổ chức họp định kỳ theo quy định, đã có nhiều cố gắng trong việc huy động vốn tại chỗ để đáp ứng nhu cầu vay vốn của các thành viên trên địa bàn. Đơn vị chấp hành các quy định của NHNN và quy định nội bộ về huy động vốn, an toàn kho quỹ, tỷ lệ huy động vốn từ thành viên đáp ứng theo quy định và cơ bản chấp

hành đúng theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng. Hoạt động của đơn vị ổn định và phát triển, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm

- Vi phạm hành chính: Thanh tra ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính về 04 hành vi vi phạm hành chính.

- Một số tồn tại, hạn chế, vi phạm khác: QTDND Núi Sập còn một số tồn tại hạn chế, vi phạm khác liên quan đến quản trị, điều hành, kiểm soát; về hoạt động cho vay; huy động vốn, an toàn kho quỹ; tài chính, kế toán và tiền gửi tại Tổ chức tín dụng khác.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân: Những tồn tại hạn chế, vi phạm nêu trên xuất phát từ nguyên nhân QTDND Núi Sập chưa thực hiện nghiêm túc quy định của pháp luật; HĐQT, BKS, Giám đốc chưa sâu sát trong quản lý, điều hành.

- Trách nhiệm: Đối với tồn tại, hạn chế, vi phạm đã nêu trách nhiệm của HĐQT, BKS, Giám đốc và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp

4. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ Kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Núi Sập thực hiện 08 kiến nghị và 02 khuyến nghị nêu tại Kết luận thanh tra để QTDND Núi Sập hoạt động an toàn, phát triển và thực hiện theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo Kết luận thanh tra QTDND Núi Sập.

Nơi nhận

- Công TTĐT NHNN
- Lưu: HS thanh tra; TTNH KV15.
(TV Quý)



CHÁNH THANH TRA

Lê Đình Khanh