

Hưng Yên, ngày 02 tháng 02 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Tây Ninh

Ngày 23/01/2026, Quyền Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành Kết luận số 04/KL-TTNH về việc thanh tra tại QTDND Tây Ninh.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025. Quyền Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Tây Ninh như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- 1.1. Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- 1.2. Thanh tra vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên;
- 1.3. Thanh tra về huy động vốn;
- 1.4. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: Việc tuân thủ các quy định về hoạt động cho vay; nhận ủy thác cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; việc xử lý, thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; cơ cấu lại nợ; miễn, giảm lãi trong hoạt động cho vay;
- 1.5. Thanh tra việc chấp hành các quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của QTDND;
- 1.6. Thanh tra hoạt động kế toán tài chính;
- 1.7. Thanh tra hoạt động an toàn kho quỹ.

II. THỜI HẠN THANH TRA

Từ ngày 26/11/2025 đến 05/12/2025 (08 ngày làm việc thực tế được tính từ ngày công bố Quyết định thanh tra đến ngày kết thúc việc thanh tra trực tiếp tại nơi được thanh tra)

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Tây Ninh có địa chỉ tại Thôn Lạc Thành Bắc - xã Tiền Hải - tỉnh Hưng Yên (Theo văn bản chấp thuận của NHNN Chi nhánh KV12 số 139/QĐ-KV12 ngày 18/7/2025 về việc sửa đổi địa chỉ trụ sở giao dịch do sáp nhập địa giới hành chính). Giấy phép hoạt động số 49/NH-GP do NHNN tỉnh Thái Bình cấp cấp ngày 25/4/1996.

QTDND Tây Ninh được cấp Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1000170980, do Sở Kế hoạch đầu tư tỉnh Thái Bình cấp lần đầu ngày 25/8/1998; cấp thay đổi lần gần nhất (lần thứ 6 ngày 13/3/2024). Người đại diện theo pháp luật là ông Tô Đình Uẩn sinh năm 1967. Chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị. Vốn điều lệ cấp thay đổi lần gần nhất là 1.887.518.436 đồng. Địa bàn hoạt động thuộc xã Tây Ninh, huyện Tiền Hải, tỉnh Thái Bình trước đây (nay là xã Tiền Hải - tỉnh Hưng Yên). Tổng số nhân viên có 9 người (5 nam, 4 nữ). Thời gian làm việc trong tuần từ thứ 2 đến thứ 6. Nhiệm kỳ hoạt động gần nhất: 2021-2026.

2. Ưu điểm, những mặt làm được

Qua kết quả thanh tra cho thấy: QTDND Tây Ninh hoạt động theo tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên. QTDND Tây Ninh đã chủ động, tích cực và có nhiều biện pháp trong việc huy động vốn nhân rồi trong cộng đồng dân cư, cho vay các thành viên để phát triển sản xuất kinh doanh ...nhằm giảm bớt tình trạng tín dụng đen, cho vay nặng lãi, tạo điều kiện cho thành viên, khách hàng dễ dàng được tiếp cận dịch vụ ngân hàng, đồng thời góp phần thúc đẩy kinh tế tại địa phương. Kết quả kinh doanh hàng năm có lãi, đảm bảo lợi ích giữa Nhà nước, thành viên và người lao động tại đơn vị. Cơ sở vật chất, đội ngũ cán bộ nhân viên cơ bản đáp ứng cho hoạt động của QTDND Tây Ninh.

3. Tồn tại, sai sót, lưu ý và cảnh báo

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, kết quả thanh tra QTDND Tây Ninh còn cho thấy một số tồn tại, sai sót trong hoạt động cần được tiếp tục rà soát, hoàn thiện, bổ sung và khắc phục, chỉnh sửa để đảm bảo an toàn như: (1) việc kết nạp thành viên và hoàn trả vốn góp chưa đúng quy định; (2) Hồ sơ vay vốn chưa thu thập đầy đủ; chưa sử dụng thông tin tín dụng (CIC) trong quá trình thẩm định, xét duyệt cho vay; cho vay phục vụ nhu cầu đời sống việc thẩm định, quyết định cho vay thiếu căn cứ, tài liệu chứng minh nguồn thu nhập để trả nợ; Định giá tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền trên đất không thể hiện căn cứ theo khung giá đất do UBND tỉnh quy định từng thời kỳ; Hợp đồng thế chấp tài sản thiếu chữ ký của người yêu cầu chứng thực; Hợp đồng thế chấp tài sản không đảm bảo tính pháp lý; nội dung kiểm tra vốn vay chưa đầy đủ; chưa thực hiện kiểm tra vốn vay theo định kỳ; (3) trích lập các quỹ chưa đúng quy định; Một số khoản chi phí chưa thực hiện việc phân bổ trong thời gian tối đa theo quy định là 3 năm; hạch toán sai tài khoản kế toán; thiếu chứng từ kế toán; (4) sử dụng và bảo quản chìa khóa dự phòng cửa kho tiền không theo quy định của pháp luật.

Ngoài những tồn tại, sai sót đã nêu. Qua thanh tra cho thấy còn một số nội dung cần lưu ý, cảnh báo rủi ro trong hoạt động của QTDND Tây Ninh như sau:

(1) QTDND Tây Ninh được thành lập từ năm 1996 với bề dày hoạt động gần 30 năm. Tuy nhiên quy mô hoạt động của QTDND còn có hạn chế. Một số



chỉ tiêu chính như vốn điều lệ, vốn các quỹ, huy động tiền gửi, dư nợ vay và kết quả kinh doanh còn thấp.

(2) Chưa thực hiện việc rà soát, sửa đổi bổ sung một số nội dung có liên quan đến Quy chế hoạt động của HĐQT, Ban điều hành, quy chế về cơ cấu tổ chức của QTDND Tây Ninh phù hợp với Luật các TCTD năm 2024, Thông tư 29/2024/TT-NHNN và các Thông tư của NHNN có liên quan đến hoạt động của QTDND; chưa ban hành một số quy định/quy chế về hoạt động kế toán, thu chi tài chính như: Quy định về chế độ chứng từ kế toán; quy định về quản lý, sử dụng, theo dõi tài sản; Quy chế chi tiêu nội bộ; Quy định về sử dụng các quỹ.

(3) QTDND Tây Ninh có xây dựng và ban hành một số quy chế, quy định nội bộ để phục vụ hoạt động, quản lý và điều hành. Tuy nhiên qua kiểm tra cho thấy việc nghiên cứu, triển khai, áp dụng các quy chế vào thực tiễn công việc còn có hạn chế. Các nghiệp vụ phát sinh hàng ngày của các bộ phận có liên quan có thời điểm chưa bám sát theo các nội dung của quy chế đã xây dựng, dễ dẫn đến việc vi phạm quy định trong thực hiện nhiệm vụ chuyên môn.

(4) Tỷ lệ cho vay đối với 01 khách hàng; 01 khách hàng và người có liên quan so với vốn tự có của QTDND Tây Ninh trong một số thời điểm trong thời kỳ thanh tra xấp xỉ giới hạn tối đa theo quy định tại Luật các TCTD năm 2024. Tỷ lệ tiền mặt/tổng tài sản tại một số thời điểm còn ở mức cao so với ngưỡng cảnh báo theo Công văn số 4019/NHNN-TTGSNNH ngày 16/5/2024 của NHNN Việt Nam v/v tiếp tục tăng cường quản lý QTDND (bình quân 1,4%).

(5) Từ 01/01/2025 đến 31/10/2025, QTDND Tây Ninh còn thường xuyên tạm ứng tiền lương cho cán bộ nhân viên; các khoản tạm ứng tiền lương không được thanh toán hết trong kỳ kế toán hoặc kỳ chi trả lương.

(6) Phương án tiền lương năm 2024, 2025 trình Đại hội thành viên thông qua có nội dung chưa rõ ràng, có nội dung chung chung, thiếu chỉ tiêu đo lường để làm cơ sở điều chỉnh lương tăng, giảm hoặc thưởng định kỳ; Áp dụng mức lương tối thiểu vùng thấp hơn so với quy định.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Căn cứ vào kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu các cán bộ, nhân viên QTDND Tây Ninh giải trình về những tồn tại, thiếu sót liên quan đến nội dung thanh tra; đồng thời đề nghị Giám đốc QTDND Tây Ninh chỉ đạo các bộ phận có liên quan nghiêm túc rút kinh nghiệm, tiếp tục có biện pháp khắc phục, kịp thời chỉnh sửa những tồn tại, thiếu sót nhằm hạn chế rủi ro.

Ngày 05/12/2025, Đoàn thanh tra đã lập biên bản vi phạm hành chính số 08/BB-VPHC về hành vi vi phạm không gửi chìa khóa dự phòng cửa kho tiền (như đã nêu) và chuyển hồ sơ vi phạm đề Q. Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 xử phạt theo thẩm quyền.

Ph

Ngày 09/12/2025 Q. Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành Quyết định số 23/QĐ-XPVPHC về việc xử phạt vi phạm hành chính đối với QTDND Tây Ninh với số tiền 4.000.000đ (Bốn triệu đồng). Ngày 12/12/2025, QTDND Tây Ninh đã thực hiện nộp phạt số tiền 4.000.000đ theo thời gian quy định.

V. KIẾN NGHỊ XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã yêu cầu QTDND Tây Ninh thực hiện 19 (mười chín) kiến nghị để khắc phục những tồn tại, sai sót và những cảnh báo rủi ro nhằm giúp QTDND Tây Ninh hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật và báo cáo kết quả thực hiện về NHNN Chi nhánh Khu vực 12 theo quy định.

Trên đây là nội dung về thông báo Kết luận số 04/KL-TTNH ngày 23/01/2026 của Quyền Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đối với QTDND Tây Ninh./.

Q. CHÁNH THANH TRA

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN;
- Giám đốc NHNN KV12;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, DMThắng.



Phan Mạnh Hưng