

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM  
CHI NHÁNH KHU VỰC 14  
THANH TRA NGÂN HÀNG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 87/TTNH

Cần Thơ, ngày 21 tháng 4 năm 2026

## **THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Lịch Hội Thượng**

Ngày 17/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 07/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Lịch Hội Thượng (viết tắt là QTDND Lịch Hội Thượng).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Lịch Hội Thượng như sau:

### **I. KHÁI QUÁT CHUNG**

QTDND Lịch Hội Thượng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 006/NH-GP, ngày 28/6/1994 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Sóc Trăng (cũ) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 2200278976, đăng ký lần đầu ngày 18/5/1998, đăng ký thay đổi thứ 16 ngày 24 tháng 5 năm 2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng (cũ) cấp.

- Địa chỉ trụ sở tại ấp Châu Thành, xã Lịch Hội Thượng, thành phố Cần Thơ.

- Người đại diện theo pháp luật là bà Diệp Thúy Hồng - Giám đốc.

- Địa bàn hoạt động trước ngày 01/7/2025 gồm: thị trấn Lịch Hội Thượng, xã Lịch Hội Thượng, xã Liêu Tú, xã Trung Bình và xã Đại Ân 2, thuộc huyện Trần Đề, tỉnh Sóc Trăng.

- Địa bàn hoạt động sau ngày 01/7/2025: thực hiện Nghị quyết số 202/2025/QH15 ngày 12/6/2025 của Quốc hội về việc sắp xếp đơn vị hành chính cấp tỉnh, QTDND Lịch Hội Thượng vẫn giữ nguyên địa bàn hoạt động gồm xã Lịch Hội Thượng (thị trấn Lịch Hội Thượng, xã Lịch Hội Thượng cũ), một phần xã Liêu Tú (xã Liêu Tú cũ) và một phần xã Trần Đề (xã Trung Bình, xã Đại Ân 2 cũ), thành phố Cần Thơ.

Nội dung hoạt động: nhận tiền gửi, cho vay và làm các dịch vụ ngân hàng - tài chính khác.

## **II. KẾT LUẬN**

### **1. Mặt đạt được**

- Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ đã điều hành hoạt động của đơn vị trong thời kỳ thanh tra về cơ bản an toàn, hiệu quả.

- Việc tăng, giảm vốn điều lệ được thực hiện đúng quy định theo văn bản chấp thuận của NHNN chi nhánh và Nghị quyết của Đại hội thành viên. Thành viên có mức vốn góp cao nhất chiếm 8,63% vốn điều lệ, không vượt quá 10% vốn điều lệ theo quy định tại Thông tư số 29.

- Chấp hành các quy định về nhận tiền gửi theo Luật Các tổ chức tín dụng và những nội dung hoạt động được phép huy động vốn theo quy định tại Thông tư số 29 và các văn bản pháp luật khác có liên quan.

- Hoạt động góp vốn và gửi tiền tại các tổ chức tín dụng khác, đơn vị thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan.

- Có xây dựng và ban hành các quy định nội bộ đối với công tác phòng, chống rửa tiền; PCTN trong ngành ngân hàng theo quy định của pháp luật.

- Xây dựng và ban hành đầy đủ quy chế, quy định nội bộ và chấp hành đúng quy định về các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động của đơn vị.

### **2. Hạn chế**

Qua thanh tra cho thấy, bên cạnh những kết quả đạt được, đơn vị cũng còn một số tồn tại trong hoạt động cho vay như: về thẩm định, xét duyệt cho vay; về xác định thời hạn cho vay và phân kỳ trả nợ gốc, lãi tiền vay; về kiểm tra, giám sát vốn vay; về sắp xếp, lưu trữ chứng từ kế toán.

### **3. Nguyên nhân và trách nhiệm**

- Nguyên nhân: Hội đồng quản trị chưa chỉ đạo sâu sát về việc chấp hành các quy định trong hoạt động; Ban kiểm soát, Ban điều hành, Kiểm toán nội bộ và các nhân viên nghiệp vụ chưa rà soát, chưa tuân thủ đầy đủ quy trình, quy chế trong thực hiện nhiệm vụ; công tác kiểm tra, kiểm soát sau cho vay chưa chặt chẽ, chưa kịp thời phát hiện các vi phạm, thiếu sót trong hoạt động để kiến nghị biện pháp khắc phục, bổ sung góp phần bảo đảm an toàn, nâng cao hiệu quả hoạt động của đơn vị.

- Trách nhiệm thuộc về: Chủ tịch Hội đồng quản trị, Trưởng Ban kiểm soát, Giám đốc, Kiểm toán nội bộ, Ban tín dụng và các cá nhân có liên quan đến từng hạn chế trong hoạt động nghiệp vụ.

**III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG:**  
không.

#### IV. KIẾN NGHỊ:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 yêu cầu QTDND Lịch Hội Thượng thực hiện 04 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 Lịch Hội Thượng./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q.GĐ NHNN KV14 (để b/c);
- Q.Chánh TTNHNN KV14 (để b/c);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra.

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



**Nguyễn Trọng Hùng**