

Số: 21 /TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 22 tháng 01 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Thị trấn Trà Cú

Ngày 20/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 01/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Thị trấn Trà Cú (viết tắt là QTDND Thị trấn Trà Cú).

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 Thị trấn Trà Cú như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Thị trấn Trà Cú được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 03/NH-GP ngày 20/9/1995 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Trà Vinh (cũ) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 2100190132, đăng ký lần đầu ngày 10/4/1998, đăng ký thay đổi thứ 12 ngày 21 tháng 02 năm 2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Trà Vinh (cũ) cấp.

- Địa chỉ trụ sở số 27 Đỗ Văn Nại, xã Trà Cú, tỉnh Vĩnh Long.

- Người đại diện theo pháp luật là ông Trần Phong Vũ - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- Địa bàn hoạt động: thị trấn Trà Cú, xã Ngãi Xuyên, xã Thanh Sơn, xã Lưu Nghiệp Anh và xã Kim Sơn thuộc tỉnh Trà Vinh (cũ). Sau khi 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 Thị trấn Trà Cú vẫn giữ nguyên địa bàn hoạt động gồm xã Trà Cú (thị trấn Trà Cú, xã Ngãi Xuyên và xã Thanh Sơn), một phần xã Lưu Nghiệp Anh (xã An Quảng Hữu và xã Lưu Nghiệp Anh), một phần xã Hàm Giang (xã Kim Sơn, xã Hàm Tân và xã Hàm Giang) thuộc tỉnh Vĩnh Long.

QTDND Thị trấn Trà Cú có địa bàn hoạt động liên xã là các xã liền kề với xã QTDND đặt trụ sở chính thuộc phạm vi một tỉnh trước ngày 01/7/2024, đáp ứng các điều kiện duy trì địa bàn hoạt động quy định tại Điều 32 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024.



- Nội dung hoạt động gồm: huy động vốn và cho vay vốn, dịch vụ chuyển tiền điện tử (thông qua dự án CF-Ebank).

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): HĐQT, BKS, BDH QTDND Thị trấn Trà Cú cơ bản thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của Luật các TCTD, các Thông tư quy định về QTDND và các văn bản pháp luật khác có liên quan; QTDND đã xây dựng, ban hành các văn bản quy định nội bộ theo quy định của NHNN, của pháp luật có liên quan và triển khai thực hiện; tổ chức họp định kỳ hàng tháng để triển khai thực hiện các nhiệm vụ theo kế hoạch đã được Đại hội thành viên thông qua; các nội dung thống nhất tại các cuộc họp HĐQT có ban hành nghị quyết để chỉ đạo BDH triển khai thực hiện. Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ còn một số tồn tại, hạn chế trong công tác điều hành (chưa kiểm tra, giám sát chặt chẽ việc thực hiện nghiệp vụ của bộ phận chuyên môn để phát sinh các hạn chế, sai sót trong công tác huy động vốn; đảm bảo an toàn hệ thống thông tin; công tác kế toán, tài chính; hoạt động tín dụng); trong kiểm soát nội bộ (BKS chưa kịp thời phát hiện các hạn chế, sai sót phát sinh trong hoạt động của QTDND 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 tồn tại trong công tác thẩm định (báo cáo đề xuất cho vay sơ sài, chưa phân tích, làm rõ các yếu tố tạo ra doanh thu, chi phí; phụ lục hợp đồng thế chấp chưa được công chứng, chứng thực; xác định thời hạn cho vay chưa phù hợp).

2.5. Về hoạt động góp vốn, gửi tiền tại các TCTD khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác: thực hiện nghĩa vụ góp vốn, gửi tiền tại NH HTX theo quy định; không phát sinh các khoản phải thu bên ngoài.

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, tuy nhiên việc sắp xếp, lưu trữ chứng từ kế toán tại đơn vị chưa thực hiện đúng quy định theo Quyết định số 1913/2005/QĐ-NHNN ngày 30/12/2005 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

2.8. Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động: thực hiện theo quy định.

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. Tuy nhiên, tại thời điểm 30/9/2025 đơn vị chưa đạt một số chỉ tiêu.

2.10. Về công tác phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tham nhũng trong ngành ngân hàng: thực hiện theo quy định.

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 Trà Cú thực hiện 06 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 Trà Cú./.

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**



Dương Hồng Thảo

