

## **THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**

**Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Hội Đông,  
huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.**

Ngày 26/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 03/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Hội Đông (QTDND Mỹ Hội Đông).

Căn cứ Điều 79 Luật thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2025 của Thủ tướng Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành luật thanh tra; Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Mỹ Hội Đông như sau:

### **1. Khái quát chung:**

Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Hội Đông đặt trụ sở tại địa chỉ: Số 398, ấp Mỹ Hội, xã Mỹ Hội Đông, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang; Giấy phép hoạt động số 018/NH-GP ngày 07/10/1995, ban hành theo Quyết định số 66/QĐ-NH ngày 07/10/1995 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang; hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1600153426, đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 13/3/2024 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh An Giang. Khái quát tình hình hoạt động của QTDND Mỹ Hội Đông đến thời điểm ngày 31/3/2025, như sau:

- Về mạng lưới: gồm trụ sở chính tại số 398, ấp Mỹ Hội, xã Mỹ Hội Đông, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang. Địa bàn liên kết với trụ sở chính gồm 02 xã: xã Nhơn Mỹ, xã Kiến An huyện Chợ Mới.

- Về tình hình tài chính: Thời điểm ngày 31/3/2025, QTDND Mỹ Hội Đông có 1.251 thành viên với tổng nguồn vốn hoạt động là 50.673 triệu đồng. Trong đó: Nguồn vốn huy động chiếm tỷ lệ cao nhất trong cơ cấu vốn, chiếm 86,47% (43.818 triệu đồng); Vốn điều lệ là 1.651 triệu đồng, chiếm 3,26% tổng nguồn vốn; Các quỹ là 2.648 triệu đồng, chiếm 5,23% tổng nguồn vốn; Không có số dư tiền vay tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam; Các khoản phải trả và tài sản nợ khác là 1.328 triệu đồng, chiếm 2,62% tổng nguồn vốn. Kết quả kinh doanh đều có lợi nhuận qua các năm: Lợi nhuận sau thuế năm 2023 là 1.477 triệu đồng, năm 2024 là 1.137 triệu đồng. Chênh lệch thu nhập lớn hơn chi phí 03 tháng đầu năm 2025 là 52 triệu đồng.

### **2. Kết luận:**





**2.1. Về hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ:** chấp hành các quy định liên quan đến nội dung hoạt động theo giấy phép; Cơ cấu tổ chức của HĐQT, BKS, BDH của QTDND Mỹ Hội Đông đáp ứng theo quy định; Đáp ứng quy định về tiêu chuẩn, điều kiện của các thành viên HĐQT, BKS, Giám đốc; 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 phân nhiệm vụ, có tổ chức họp định kỳ và tổ chức Đại hội thường niên theo quy định. Tuy nhiên còn phát sinh tồn tại, cụ thể:

- Trong quy trình kết nạp thành viên mới: Phát sinh 26 trường hợp thành viên gia nhập mới và 16 trường hợp thành viên xin ra khỏi, hoàn trả vốn góp được Chủ tịch HĐQT ký phê duyệt nhưng chưa có thông tin, tài liệu thể hiện HĐQT thống nhất xem xét, kết nạp thành viên mới, giải quyết việc xin ra khỏi quỹ tín dụng nhân dân của thành viên, HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn chưa đúng theo khoản 8 Điều 88 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024; Phát sinh 35 trường hợp Phó Chủ tịch HĐQT chưa nhận được ủy quyền của Chủ tịch HĐQT đã thực hiện ký phê duyệt kết nạp thành viên mới trên Đơn đề nghị tham gia thành viên, thực hiện chưa đúng theo quy định tại khoản 9 Điều 89 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024.

- Báo cáo của BKS trong văn kiện đại hội thành viên năm 2023, năm 2024 chưa có nội dung về thẩm định Báo cáo tài chính theo quy định tại khoản 3 Điều 92 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

**2.2. Hoạt động huy động vốn; an toàn kho quỹ; quản lý ấn chỉ có giá:**

QTDND Mỹ Hội Đông đã tuân thủ và chấp hành đúng quy định của pháp luật, của NHNN trong công tác huy động vốn, về an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá. Tuy nhiên đơn vị chưa thực hiện kiểm tra toàn diện công tác đảm bảo an toàn kho quỹ và thời điểm tổng kiểm kê chưa đúng theo quy định, chưa thực hiện kiểm kê các tài sản khác bảo quản trong kho tiền định kỳ theo quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 59 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN ngày 06/01/2014.

**2.3. Hoạt động cấp tín dụng, việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro:**

QTDND Mỹ Hội Đông thực hiện đúng quy định của pháp luật cũng như quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng. Số liệu qua thanh tra hồ sơ và đối chiếu xác minh khách hàng khớp đúng với số liệu sổ sách của đơn vị. Tuy nhiên qua thanh tra cho thấy quy trình cho vay của đơn vị còn một số sai sót, tồn tại, cụ thể:

- Báo cáo thẩm định có nội dung khái quát, chưa chi tiết cho từng hoạt động sản xuất kinh doanh của thành viên vay vốn; nội dung ghi nhận về khách hàng chưa chính xác; ghi nhận, đánh giá tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng đều được ghi nhận hoàn toàn giống nhau ở tất cả các hồ sơ vay vốn được kiểm tra và hồ sơ vay vốn không lưu các hợp đồng đầu ra, hợp đồng tiêu thụ sản phẩm theo đánh giá tại báo cáo thẩm định; chứng từ sử dụng



vốn chưa được thu thập đầy đủ; chưa thu thập các chứng từ, thông tin chứng minh khả năng tài chính theo báo cáo thực trạng tài chính'

- Phát sinh 09 hồ sơ vay vốn với dư nợ là 2.580 triệu đồng, chưa thu thập và lưu trữ thông tin về người có liên quan theo quy định tại Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN đã được sửa đổi, bổ sung bởi khoản 4 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN ngày 01/7/2024.

- Phát sinh 16 hồ sơ vay vốn dư nợ là 3.910 triệu đồng được định giá tài sản đảm bảo theo phương pháp so sánh, tuy nhiên thu thập thông tin tài sản so sánh chưa đúng quy định nội bộ, chưa đủ căn cứ, cơ sở cho việc định giá.

- Nhận giữ hộ 02 GCN QSDĐ của 02 thành viên vay vốn (còn dư nợ) nhưng không ký kết biên bản giao nhận và hạch toán theo dõi sổ sách theo đúng quy định.

- Phát sinh 43 hồ sơ vay vốn với tổng dư nợ là 10.619 triệu đồng, có tần suất kiểm tra, giám sát vốn vay định kỳ chưa đúng quy định nội bộ; nội dung ghi nhận tại các biên bản kiểm tra chưa chính xác, chưa chi tiết, chưa thể hiện được các nội dung cần kiểm tra theo quy định nội bộ.

- Phát sinh 01 trường hợp cho vay cầm cố sổ tiết kiệm đồng sở hữu của 02 cá nhân nhưng ký kết hợp đồng tín dụng kiêm cầm cố hợp đồng tiền gửi chỉ có 01 chữ ký của 01 chủ sở hữu sổ tiền gửi, thực hiện chưa đúng theo quy định nội bộ tại khoản 1 Điều 15 Quy định về giao dịch tiền gửi tiết kiệm được ban hành kèm theo Quyết định số 26/2024/QĐ-NHNN ngày 22/8/2024 của Chủ tịch HĐQT.



#### **2.4. Việc triển khai và thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 (Phương án):**

QTDND Mỹ Hội Đông đã xây dựng hoàn thiện Phương án và được HĐQT ký duyệt theo thẩm quyền. HĐQT đã triển khai và thực hiện khá tốt Phương án. Các chỉ tiêu của Phương án đều đạt, duy trì tốt tỷ lệ huy động từ thành viên. Tuy nhiên phát sinh 01 trường hợp QTDND Mỹ Hội Đông chưa thu vốn góp xác lập tư cách thành viên và hạch toán chưa đúng tính chất tài khoản phần vốn góp bổ sung của 01 thành viên theo quy định tại khoản 4 Điều 9 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024.

#### **2.5. Công tác đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động:**

Đơn vị có xây dựng quy định nội bộ về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động theo quy định; thực hiện triển khai, áp dụng cho các bộ phận để đảm bảo an toàn thông tin trong hoạt động; nội dung quy định về an toàn hệ thống thông tin của đơn vị bảo đảm nội dung tối thiểu theo quy định quy định tại khoản 2 Điều 6 Thông tư số 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

#### **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 15 đã yêu cầu QTDND Mỹ Hội Đông thực hiện các kiến nghị: (1) Yêu cầu HĐQT họp kiểm điểm, nhìn nhận các tồn tại, thiếu sót, rút kinh nghiệm trong việc thực hiện nhiệm vụ liên quan đến sai sót nêu tại Kết luận thanh tra; (2) Yêu cầu Ban kiểm soát tiến hành họp kiểm điểm, nhìn nhận các tồn tại, thiếu sót, rút kinh nghiệm trong việc thực hiện và báo cáo thẩm định báo cáo tài chính theo quy định; (3) Yêu cầu Trưởng BKS giám sát việc giao trả lại tài sản nhận giữ hộ chưa đúng quy định; (4) Yêu cầu Giám đốc và Thủ quỹ giao trả lại tài sản nhận giữ hộ chưa đúng quy định; (5) Yêu cầu Giám đốc và Cán bộ quản lý khoản vay thu thập và lưu trữ bổ sung thông tin về người có liên quan của 09 hồ sơ vay vốn; (6) Yêu cầu Giám đốc và Cán bộ quản lý khoản vay thực hiện kiểm tra, giám sát vốn vay đúng định kỳ và ghi nhận biên bản kiểm tra, giám sát chặt chẽ, nghiêm túc theo hướng dẫn tại quy định nội bộ đối với 43 hồ sơ vay vốn có sai sót trong việc thực hiện kiểm tra, giám sát vốn; (7) Yêu cầu Giám đốc, tổ chức họp cùng các Cán bộ tín dụng để kiểm điểm, nhìn nhận các tồn tại, thiếu sót, rút kinh nghiệm trong việc: lập báo cáo thẩm định, thu thập chứng từ sử dụng vốn, thu thập các chứng từ, thông tin chứng minh khả năng tài chính của khách hàng, chấn chỉnh việc thu thập thông tin để làm cơ sở định giá thị trường cho tài sản đảm bảo; (8) Yêu cầu Giám đốc chỉ đạo Kế toán trưởng tiến hành thu bổ sung vốn góp xác lập tư cách và hạch toán điều chỉnh đúng tài khoản phần vốn góp của 01 thành viên có sai sót trong quá trình thu vốn góp được nêu tại Kết luận thanh tra.

Đồng thời, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 khuyến nghị đối với QTDND Mỹ Hội Đông: (1) Yêu cầu Giám đốc tổ chức thực hiện kiểm tra toàn diện công tác đảm bảo an toàn kho quỹ và tổng kiểm kê tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá theo đúng quy định; (2) Đề nghị QTDND Mỹ Hội Đông thực hiện rà soát các hồ sơ tín dụng Đoàn thanh tra chưa thanh tra, đảm bảo các khoản vay tuân thủ đúng quy định của pháp luật và quy định nội bộ; (3) Yêu cầu Ban kiểm soát và kiểm toán nội bộ tăng cường công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ nhằm phát hiện và ngăn chặn kịp thời các sai phạm trong quá trình hoạt động.

Trên đây là thông báo Kết luận thanh tra QTDND Mỹ Hội Đông, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Lưu: Hồ sơ thanh tra; TTNH KV15.  
(TLHHAC).

**CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG**



**Lê Đình Khanh**