

Số: 07/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 11 tháng 02 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Gò Đen

Thực hiện Quyết định số 55/QĐ-TTRA ngày 12/11/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực, NHNN chi nhánh Khu vực 13 (sau đây gọi tắt là Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Gò Đen (sau đây gọi tắt là QTDND Gò Đen hoặc Đơn vị); ngày 03/02/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 05/KL-TTRA đối với QTDND Gò Đen.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Gò Đen như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Gò Đen hoạt động theo Giấy phép số 008/NHGP ngày 25/9/1995, Quyết định số 310/QĐ.95 ngày 25/9/1995 và các văn bản sửa đổi, bổ sung của NHNN Chi nhánh tỉnh Long An. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1100371137 do Phòng đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch đầu tư tỉnh Long An cấp ngày 04/6/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 17 ngày 05/6/2025. Người đại diện theo pháp luật là ông Nguyễn Khánh, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Nội dung hoạt động theo Quyết định số 310/QĐ.95 và các văn bản sửa đổi, bổ sung gồm: nhận tiền gửi; tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức, cá nhân trong nước; vay vốn NHNN và Quỹ tín dụng khu vực; cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân sản xuất, kinh doanh nông nghiệp và dịch vụ khác là thành viên của quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn, tùy theo khả năng tính chất nguồn vốn; hùn vốn và liên doanh theo pháp luật hiện hành; cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho các thành viên.

Trụ sở chính của QTDND Gò Đen đặt tại số 153A, tỉnh lộ 835, ấp 5, xã Phước Lợi, huyện Bến Lức, tỉnh Long An (nay là số 153A, tỉnh lộ 835, ấp 5 Phước Lợi, xã Mỹ Yên, tỉnh Tây Ninh). Địa bàn hoạt động của QTDND Gò Đen gồm 04 xã: Mỹ Yên, Phước Lý, Long Cang, Rạch Kiến (trước đây là xã Phước Lợi, Mỹ Yên (trừ ấp 6, ấp 7A, ấp 7B), Long Hiệp, Phước Vân, Long Khê và Phước Lý).

Cơ cấu tổ chức, nhân sự của QTDND Gò Đen như sau:

- Hội đồng quản trị (sau đây gọi tắt là HĐQT) gồm 03 thành viên: Chủ tịch HĐQT, 01 thành viên HĐQT kiêm Giám đốc và 01 thành viên HĐQT.

- Ban kiểm soát (sau đây gọi tắt là BKS) gồm 03 thành viên: Trưởng BKS và 02 thành viên BKS.

- Người điều hành gồm: Giám đốc, 01 Phó Giám đốc phụ trách tín dụng và 01 kế toán trưởng.

- Các nhân sự còn lại bao gồm: 04 nhân viên tín dụng, 02 kế toán viên, 01 thủ quỹ kiêm thủ kho, 01 kiểm ngân, 02 nhân viên bảo vệ, 01 tài xế, 01 nhân viên hành chính và 01 nhân viên vệ sinh.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của QTDND Gò Đen như sau:

2.1. Những việc QTDND Gò Đen làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Gò Đen được duy trì ổn định, thực hiện đạt hoặc vượt hầu hết các chỉ tiêu chính trong hoạt động kinh doanh theo Nghị quyết Đại hội thành viên đề ra hàng năm. Đơn vị chấp hành đúng các quy định về nội dung hoạt động theo Giấy phép, địa bàn hoạt động. Nhân sự quản trị, điều hành, kiểm soát của Đơn vị được kiện toàn đáp ứng đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định, đa số nhân sự có năng lực chuyên môn tốt, có ý thức tuân thủ pháp luật, nghiêm chỉnh thực hiện các chủ trương, chỉ đạo của NHNN. Đơn vị đã xây dựng và thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025, chấp hành đúng các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động, các quy định về huy động vốn. Đối với hoạt động cấp tín dụng, khách hàng của Đơn vị có đủ điều kiện vay theo quy định, tỷ lệ nợ xấu thấp, thực hiện đúng quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro. Qua thanh tra, Đơn vị chưa phát sinh sai phạm đối với việc tuân thủ Thông tư số 09/2020/TT-NHNN. Bên cạnh hoạt động chuyên môn, Đơn vị đã tích cực tham gia các hoạt động an sinh xã hội tại địa phương và chăm sóc, hỗ trợ thành viên.

2.2. Những vấn đề vi phạm, hạn chế trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, Thanh tra NHNN Khu vực 13 nhận thấy hoạt động của QTDND Gò Đen còn phát sinh một số vi phạm, hạn chế trong hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát và một số mặt nghiệp vụ cần chỉnh sửa, khắc phục.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các vi phạm, hạn chế phát sinh chủ yếu do Đơn vị chưa nghiên cứu, nắm bắt và thực hiện đầy đủ các quy định của pháp luật hoặc do sơ suất trong quá trình tác nghiệp.

2.3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm trực tiếp thuộc về cán bộ thực hiện nghiệp vụ chuyên môn; trách nhiệm chung của Chủ tịch HĐQT, Giám đốc trong công tác chỉ đạo, điều hành, Kế toán trưởng và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu QTDND Gò Đen thực hiện 14 kiến nghị và 01 khuyến nghị để khắc phục vi phạm, hạn chế, rủi ro nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 05/KL-TTRA ngày 03/02/2026
đối với QTDND Gò Đen./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTRA. LC UẨN.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng



