

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Châu Đức

Thực hiện Quyết định số 14/QĐ-TTRA.VT ngày 19/01/2026 của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Châu Đức (QTDND Châu Đức).

Ngày 28/4/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 34/KL-TTRA.VT về việc thanh tra QTDND Châu Đức.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với QTDND Châu Đức như sau:

I. Khái quát chung

QTDND Châu Đức được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 06/GP-NHNN-BRI ngày 30/3/2007 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu (nay là Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép; Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 3500791482, đăng ký lần đầu ngày 04/4/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 06 ngày 20/6/2024. Địa chỉ trụ sở chính: số 101 đường Hùng Vương, xã Ngãi Giao, Thành phố Hồ Chí Minh. Thời gian hoạt động: 50 năm. Địa bàn hoạt động: thị trấn Ngãi Giao (nay là xã Ngãi Giao, Thành phố Hồ Chí Minh). Người đại diện theo pháp luật: ông Quang Thanh Sơn - chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

II. Kết luận

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

1. Ưu điểm

Nhìn chung trong thời kỳ thanh tra QTDND Châu Đức tích cực huy động nguồn vốn nhân rỗi của các thành viên và cá nhân trên địa bàn để thực hiện mục tiêu chủ yếu là cho vay các thành viên, nhằm phát triển các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống, góp phần xây dựng và phát triển nông thôn mới tại địa phương và hạn chế tình trạng tín dụng đen trên địa bàn.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại QTDND Châu Đức còn các tồn tại, hạn chế trong công tác tổ chức đại hội thành viên; hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ; về vốn điều lệ và các nội dung liên quan đến thành viên; về hoạt động huy động vốn và theo dõi sổ tiết kiệm trắng;

hoạt động cho vay: hồ sơ vay vốn, công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay chưa chặt chẽ..., chưa đánh giá đầy đủ hiện trạng tài sản đảm bảo; về công tác tính toán tỷ lệ đảm bảo an toàn; về công tác kế toán, tài chính; về công tác an toàn kho quỹ và công tác an toàn thông tin.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân:**

- Trong thời kỳ thanh tra, tình hình nhân sự thành viên HĐQT, BKS QTDND Châu Đức có nhiều thay đổi, không ổn định.

- HĐQT, Ban điều hành còn chưa sâu sát trong quá trình triển khai thực hiện nhiệm vụ, trong công tác chỉ đạo, điều hành, công tác kiểm tra, giám sát. Ban kiểm soát thiếu sâu sát trong việc kiểm tra, giám sát việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BKH; giám sát hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ.

- Cán bộ nghiệp vụ chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được giao, chưa tuân thủ nghiêm túc quy định, quy trình cho vay; công tác thẩm định, kiểm tra, kiểm soát trước, trong và sau khi cho vay chưa sâu sát dẫn đến công tác lập tờ trình thẩm định khách hàng chưa chặt chẽ, thu thập chứng từ chứng minh nguồn trả nợ và chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay chưa đầy đủ, chưa đảm bảo; chưa giám sát chặt chẽ tình hình sử dụng vốn vay của khách hàng.

- Quy mô hoạt động của QTDND nhỏ. Bên cạnh đó, trình độ chuyên môn, nghiệp vụ và kinh nghiệm làm việc của một số cán bộ làm nghiệp vụ còn hạn chế; nhận thức và hiểu biết quy định pháp luật chưa đầy đủ; chưa kịp thời cập nhật các quy định pháp luật hiện hành và các quy định nội bộ.

*** Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra có trách nhiệm của HĐQT, Ban điều hành, Ban kiểm soát, các cán bộ nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm qua các thời kỳ.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 01 khuyến nghị và yêu cầu QTDND Châu Đức thực hiện 45 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Châu Đức./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- PGĐ phụ trách TTKV (để b/c);
- Quyền Chánh TT NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu TTRA, HSTT. HTHONG.

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



Chung Thị Hồng