

Số: 22 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 05 tháng 6 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Bình

Thực hiện Quyết định số 29/QĐ-TTRA ngày 16/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Bình (sau đây gọi là QTDND Vĩnh Bình hoặc Đơn vị); ngày 29/5/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 16/KL-TTRA đối với QTDND Vĩnh Bình.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Vĩnh Bình như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Vĩnh Bình hoạt động theo Giấy phép thành lập số 30/NHGP ngày 08/9/1997 của NHNN chi nhánh tỉnh Tiền Giang, được sửa đổi bổ sung gần nhất ngày 28/8/2025 và Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1200335693 do Phòng Đăng ký Kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tiền Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 14/12/2000, đăng ký thay đổi lần thứ 08 ngày 12/4/2024. Người đại diện theo pháp luật là bà Nguyễn Thị Thái, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính của Đơn vị đặt tại Khu phố 1, thị trấn Vĩnh Bình, huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang (nay là Ấp 1, xã Vĩnh Bình, tỉnh Đồng Tháp); hoạt động tại địa bàn 03 xã Vĩnh Bình, xã Đồng Sơn, xã Vĩnh Hựu, tỉnh Đồng Tháp (trước đây là thị trấn Vĩnh Bình và 05 xã: Bình Nhì, Vĩnh Hựu, Đồng Thạnh, Thạnh Trị, Thạnh Nhựt, thuộc huyện Gò Công Tây, tỉnh Tiền Giang).

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Vĩnh Bình như sau:

- Hội đồng quản trị (HĐQT) có 03 người gồm: Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Giám đốc và 01 thành viên HĐQT.
- Ban kiểm soát (BKS) có 02 người: Trưởng BKS và 01 thành viên BKS.
- Người điều hành gồm: Giám đốc, 01 Phó Giám đốc và 01 kế toán trưởng.
- Các nhân sự còn lại gồm: 02 nhân viên tín dụng, 01 kế toán viên, 01 thủ quỹ kiêm thủ kho, 01 nhân viên bảo vệ.

2. Kết luận

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

2.1. Những việc QTDND Vĩnh Bình làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, Đơn vị chấp hành đúng các quy định về phạm vi, địa bàn và nội dung hoạt động được phép. Cơ cấu tổ chức, nhân sự quản trị, điều hành,

kiểm soát đáp ứng điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định; các quy định nội bộ được ban hành tương đối đầy đủ. Đơn vị thực hiện đúng các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn; chấp hành tốt quy định về lãi suất huy động, cho vay, hoạt động đại lý thanh toán, quản lý sổ tiết kiệm trắng, chế độ tài chính, kế toán và trình tự, thủ tục cho vay. Nguồn vốn huy động tăng trưởng khá, đáp ứng nhu cầu vay vốn của thành viên; công tác phát triển thành viên, thu chi tiền mặt, bảo đảm an toàn hệ thống thông tin được thực hiện tốt. Đồng thời, Đơn vị tích cực triển khai Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 theo chỉ đạo của NHNN.

2.2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy QTDND Vĩnh Bình phát sinh một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động quản trị, điều hành, kiểm soát; trong thẩm định cho vay, kiểm tra giám sát sau cho vay; tỷ lệ bảo đảm an toàn và an toàn kho quỹ.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên chủ yếu phát sinh do chưa nhận thức đầy đủ hoặc chưa thực hiện nghiêm các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong quá trình thực hiện nhiệm vụ.

2.3.2. Trách nhiệm

Các tồn tại, vi phạm nêu trên thuộc trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc quản trị, ban hành và chỉ đạo thực hiện các quy định nội bộ; thuộc trách nhiệm của Ban điều hành trong việc tổ chức, triển khai và thực hiện các hoạt động nghiệp vụ và thuộc trách nhiệm của Ban kiểm soát trong việc kiểm tra, giám sát.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành 10 kiến nghị và 04 khuyến nghị để yêu cầu khắc phục các tồn tại, hạn chế và rủi ro nhằm bảo đảm hoạt động của QTDND Vĩnh Bình an toàn, hiệu quả và tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 16/KL-TTRA ngày 29/5/2026 đối với QTDND Vĩnh Bình./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSĐT, ĐPNVŨ.

**PHÓ CHÁNH PHỤ TRÁCH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Ly Công Uẩn