

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Tân Châu, phường Long Phú, tỉnh An Giang

Ngày 09/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 06/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Tân Châu.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tân Châu như sau:

1. Khái quát chung:

Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Tân Châu hoạt động theo Giấy phép số 0010/NH-GP ngày 28/6/1994 do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh An Giang cấp phép, Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 1600154934. Người đại diện pháp luật: bà Phạm Huỳnh Phương Dung – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính đặt tại số 16 Nguyễn Công Nhân, phường Long Phú, tỉnh An Giang (trước đây là số 16 Nguyễn Công Nhân, phường Long Hưng, thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang).

Cơ cấu tổ chức: HĐQT gồm 03 nhân sự: Chủ tịch HĐQT, 01 Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc và 01 Thành viên HĐQT; BKS gồm 02 nhân sự: Trưởng BKS và 01 thành viên, trong đó Trưởng BKS kiêm kiểm toán nội bộ; Bộ máy điều hành, tác nghiệp gồm 10 nhân sự: 01 Giám đốc, 01 Phó Giám đốc, 01 Kế toán trưởng, 01 Kế toán viên, 01 Thủ quỹ, 01 Trưởng phòng tín dụng, 02 Cán bộ tín dụng, 01 Hỗ trợ tín dụng, 01 bảo vệ.

2. Kết luận:

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, sai sót của QTDND Tân Châu như sau:

2.1. Những kết quả đạt được:

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Tân Châu cơ bản chấp hành quy định của pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của QTDND Tân Châu ban hành liên quan đến các nội dung thanh tra, cụ thể như: Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định; có ban hành đầy đủ các quy định, quy trình nội bộ; chất lượng tín dụng được đảm bảo; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro đúng quy định; tuân thủ quy định trong công tác an toàn kho quỹ, việc giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá; tuân thủ tỷ lệ huy động vốn từ thành viên, tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu, tỷ lệ về giới hạn cho vay...

2.2. Tồn tại, hạn chế:

Bên cạnh những kết quả đạt được nêu trên, QTDND Tân Châu còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng, huy động vốn, theo dõi, quản lý tài sản cố định.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

Nguyên nhân: HĐQT chưa sâu sát trong chỉ đạo, định hướng hoạt động của Ban điều hành; Ban kiểm soát, Ban điều hành và cán bộ nghiệp vụ chưa bám sát các quy định pháp luật và các quy định nội bộ trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, công việc được giao.

Trách nhiệm: đối với tồn tại, hạn chế nêu trên trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: không

4. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND Tân Châu thực hiện 04 kiến nghị để giúp QTDND Tân Châu hoạt động an toàn, phát triển theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND Tân Châu, phường Long Phú, tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTNH KV15, HSTT.TTTuyệt.



Lê Đình Khanh