

Số: 33 /TB-TTNH

An Giang, ngày 08 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân An Phú, xã An Phú, tỉnh An Giang

Ngày 28/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 15/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) An Phú.

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

1. Khái quát chung:

QTDND An Phú hoạt động theo Giấy phép số 002/NH-GP ngày 26/3/1994 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang cấp phép; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1600373982, Người đại diện pháp luật: bà Dương Nguyễn Huyền Trân – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính đặt tại số 137 Nguyễn Hữu Cảnh, ấp An Thịnh, xã An Phú, tỉnh An Giang.

Địa bàn hoạt động của QTDND An Phú theo địa giới hành chính từ ngày 01/7/2025: xã An Phú (gồm Thị trấn An Phú, Xã Vĩnh Hội Đông, một phần Xã Phú Hội, một phần Xã Phước Hưng cũ), xã Vĩnh Hậu (gồm Xã Vĩnh Trường, Xã Đa Phước và Xã Vĩnh Hậu cũ), Xã Phú Hữu (gồm Xã Vĩnh Lộc và Xã Phú Hữu cũ), Xã Nhơn Hội (gồm một phần Xã Phước Hưng, một phần Xã Phú Hội, Xã Quốc Thái và Xã Nhơn Hội cũ).

2. Kết luận:

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế, vi phạm của QTDND An Phú như sau:

2.1. Ưu điểm:

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành 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; chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước về huy động vốn, tỷ lệ huy động vốn từ thành viên, tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu.

2.2. Tồn tại, hạn chế, vi phạm:

QTDND An Phú còn một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động điều hành; hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ; hoạt động gửi tiền tại các tổ chức tín dụng khác; công tác an toàn kho quỹ và hoạt động cấp tín dụng.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm:

Nguyên nhân: Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa làm tốt chức trách, nhiệm vụ, chưa bám sát các quy định pháp luật, chưa kịp thời phát hiện các sai sót, vi phạm trong hoạt động; Ban điều hành chưa bám sát các quy định pháp luật và các quy định nội bộ khi thực hiện nghiệp vụ, điều hành các công việc hàng ngày tại QTDND An Phú; Cán bộ chuyên môn nghiệp vụ chưa chặt chẽ, sâu sát trong công việc.

Trách nhiệm: đối với tồn tại, hạn chế, vi phạm nêu trên thuộc trách nhiệm của 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: Đoàn thanh tra đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với QTDND An Phú về 01 hành vi vi phạm hành chính.

4. Kiến nghị, khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 yêu cầu QTDND An Phú thực hiện 04 kiến nghị và 02 khuyến nghị để giúp QTDND An Phú hoạt động an toàn, phát triển và phù hợp với đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra QTDND An Phú, xã An Phú, tỉnh An Giang./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh