

Số: 405/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 19 tháng 9 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Hiệp

Thực hiện Quyết định thanh tra số 15/QĐ-TTRA ngày 09/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 13 (sau đây viết tắt là Thanh tra NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Mỹ Hiệp (sau đây gọi tắt là QTDND Mỹ Hiệp hoặc Đơn vị), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Mỹ Hiệp từ ngày 16/7/2025 đến ngày 05/8/2025 (15 ngày làm việc). Ngày 09/9/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 04/KL-TTRA đối với QTDND Mỹ Hiệp.

Căn cứ khoản 1 Điều 64 Luật Thanh tra năm 2025, Điều 79 Luật thanh tra năm 2022 và Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Mỹ Hiệp như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Mỹ Hiệp hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 03/NH-GP ngày 27/9/1995 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh tỉnh Đồng Tháp và các quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép. Thời gian hoạt động là 50 năm kể từ ngày cấp Giấy phép, nội dung hoạt động theo Giấy phép gồm huy động vốn và cho vay trong thành viên, vốn điều lệ ban đầu là 157,5 triệu đồng. QTDND Mỹ Hiệp có trụ sở chính đặt tại số 02, Quốc lộ 30, ấp 1, xã Mỹ Hiệp, tỉnh Đồng Tháp, hoạt động tại địa bàn xã Mỹ Hiệp và 02 xã liền kề Mỹ Long và Bình Thạnh (từ ngày 01/7/2025, 03 xã Mỹ Hiệp, Mỹ Long, Bình Thạnh được sáp nhập thành xã Mỹ Hiệp). Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1400115977, đăng ký lần đầu ngày 14/7/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 14/6/2023, nơi cấp Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Tháp. Người đại diện theo pháp luật là ông Lương Tấn Thảo, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu tổ chức của QTDND Mỹ Hiệp nhiệm kỳ 2023 - 2028 như sau: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 05 thành viên (TV): Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT, 01 TV HĐQT kiêm Giám đốc, 01 TV HĐQT kiêm Phó Giám đốc và 01 TV HĐQT kiêm Trưởng Phòng tín dụng. Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 TV: Trưởng BKS và 02 TV BKS (trong đó 01 TV BKS kiêm kiểm toán nội bộ). Ban điều hành (BDH) gồm Giám đốc, Phó Giám đốc lãnh đạo, điều hành 08 nhân viên nghiệp vụ (kế toán, tín dụng, kho quỹ).

Đến thời điểm 30/6/2025, tổng nguồn vốn hoạt động của QTDND Mỹ Hiệp

là 179.319 triệu đồng (trđ), tăng 319 trđ (+0,18%) so với đầu năm, tăng 19.823 trđ (+12,43%) so với thời điểm 31/12/2023. Vốn điều lệ là 5.075 trđ, chiếm 2,83% tổng nguồn vốn, tăng 16 trđ (+0,32%) so với đầu năm, tăng 65 trđ (+1,3%) so với thời điểm 31/12/2023. Vốn huy động tiền gửi là 161.323 trđ, chiếm 89,96% tổng nguồn vốn, tăng 2.928 trđ (+1,85%) so với đầu năm, tăng 19.322 trđ (+13,61%) so với thời điểm 31/12/2023. Dư nợ cho vay là 151.612 trđ, chiếm 84,55% tổng tài sản, tăng 1.300 trđ (+0,86%) so với đầu năm, tăng 12.222 trđ (+8,77%) so với thời điểm 31/12/2023. Nợ xấu là 878,5 trđ, chiếm 0,58% tổng dư nợ. Chênh lệch thu nhập trừ chi phí là 1.415 trđ.

Kết quả hoạt động đến 31/12/2024 các chỉ tiêu hoạt động đều đạt, vượt chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội TV đề ra, cụ thể: vốn điều lệ đạt 100,98%, vốn huy động tiền gửi đạt 110,77%, dư nợ cho vay đạt 103,72%, tỷ lệ nợ xấu dưới 1%.

2. Nội dung kiểm tra, xác minh và kết luận

2.1. Những việc QTDND Mỹ Hiệp đã làm đúng, làm tốt và có hiệu quả.

QTDND Mỹ Hiệp chấp hành tốt các quy định về phạm vi, nội dung hoạt động, trụ sở làm việc, địa bàn hoạt động, cơ cấu tổ chức và bộ máy hoạt động đầy đủ, đáp ứng điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật (trừ một số trường hợp đang thực hiện quy định chuyển tiếp); nhân sự quản trị, điều hành và nhân viên nghiệp vụ đều là người địa phương, am hiểu địa bàn. HĐQT, BKS, BDH đã tổ chức, triển khai thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn được giao, phát huy được vai trò tương trợ TV (lãi suất cho vay tương đối thấp so với mặt bằng chung của các QTDND trên địa bàn).

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của Đơn vị tăng trưởng qua các năm; chấp hành tốt các quy định về kết nạp TV, vốn điều lệ, lãi suất huy động vốn, các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động, an toàn tài sản, công nghệ thông tin, chế độ kế toán, tài chính, kết quả kinh doanh có lãi, nguồn vốn huy động đáp ứng nhu cầu vay vốn của TV; khách hàng vay vốn đáp ứng các điều kiện theo quy định, thực hiện nghĩa vụ trả nợ (gốc, lãi) theo hợp đồng đã ký kết; xây dựng và triển khai đạt vượt các nội dung phương án cơ cấu lại đã đề ra.

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

2.2.1. Các nội dung vi phạm

a) Công tác tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS BDH và hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ

- Việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT

+ HĐQT chưa trình Đại hội TV gần nhất thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT và Quy chế tổ chức và hoạt động BKS, vi phạm quy định tại điểm c khoản 3 Điều 86 Luật Các TCTD năm 2024.

+ Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng miễn, giảm lãi của Đơn vị đã thực hiện miễn, giảm lãi cho 04 TV, nhưng Đơn vị không báo cáo trước Đại hội TV gần nhất, vi phạm quy định tại khoản 5 Điều 8 Quy chế miễn, giảm lãi vốn vay ban

hành kèm theo Quyết định số 119/QĐ-HĐQT ngày 18/8/2023 và khoản 5 Điều 8 Quy chế miễn, giảm lãi tiền vay ban hành kèm theo Quyết định số 109/QĐ-HĐQT ngày 29/01/2024 của HĐQT.

+ Chủ tịch HĐQT chưa giám sát chặt chẽ hoạt động của TV HĐQT kiêm Giám đốc, Phó Giám đốc, Trưởng Phòng tín dụng theo quy định tại khoản 5 Điều 89 Luật các TCTD năm 2024, còn để phát sinh một số vi phạm, hạn chế trong hoạt động cho vay, an toàn kho quỹ.

Nguyên nhân: HĐQT chưa kịp thời nắm bắt, nghiên cứu đầy đủ các quy định pháp luật liên quan, đôi lúc còn chủ quan; Chủ tịch HĐQT chưa giám sát chặt chẽ hoạt động của TV HĐQT theo phân công.

Trách nhiệm: trách nhiệm chung của HĐQT, trách nhiệm cá nhân của từng thành viên HĐQT gồm: ông Lương Tấn Thảo, Chủ tịch HĐQT (chịu trách nhiệm trực tiếp của người đứng đầu), ông Hồ Văn Bé Hùng, Phó Chủ tịch HĐQT; bà Hồ Thị Thảo Hương, TV HĐQT kiêm Giám đốc; ông Lê Hoàng Phương, TV HĐQT kiêm Phó Giám đốc; ông Lê Thanh Toàn, TV HĐQT kiêm Trưởng Phòng tín dụng. Trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- Việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của BKS, KTNB

+ Trưởng BKS ký ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của KTNB (Quyết định số 86/QĐ-BKS ngày 20/8/2024) không đúng thẩm quyền, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN.

+ BKS chưa báo cáo Đại hội TV về kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2024, vi phạm quy định tại khoản 3 Điều 92 Luật Các TCTD năm 2024.

+ Kế hoạch KTNB hàng năm (năm 2023, 2024, 2025) đã được Trưởng BKS phê duyệt nhưng hồ sơ của Đơn vị chưa thể hiện việc BKS đã thảo luận với Giám đốc, Chủ tịch HĐQT, vi phạm quy định tại khoản 3 Điều 24 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN.

+ Hoạt động của BKS, KTNB còn hạn chế, chưa phát hiện một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động của Đơn vị.

Nguyên nhân: BKS, KTNB chưa nắm bắt, nghiên cứu đầy đủ quy định pháp luật có liên quan để thực hiện công tác kiểm tra, giám sát.

Trách nhiệm BKS, KTNB: ông Lê Minh Hải, Trưởng BKS (chịu trách nhiệm trực tiếp); ông Đào Công Nghiệp, TV BKS kiêm KTNB; ông Lê Nguyễn Thanh Xuân, TV BKS.

b) Việc phát hành TV

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Mỹ Hiệp chưa kịp thời phát hành thẻ TV cho 699 TV sau khi đã kết nạp, vi phạm quy định tại khoản 5 Điều 28 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung) và điểm a khoản 5 Điều 10 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN.

Nguyên nhân: HĐQT chưa thực hiện tốt nhiệm vụ theo quy định và Quyết

định phân công nhiệm vụ HĐQT (Quyết định số 81/QĐ-HĐQT ngày 09/8/2024), bên cạnh đó một số trường hợp TV chưa cung cấp ảnh để Đơn vị hoàn chỉnh việc phát hành thẻ.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT gồm ông Lương Tấn Thảo, Chủ tịch HĐQT (chịu trách nhiệm trực tiếp); ông Hồ Văn Bé Hùng, Phó Chủ tịch HĐQT, bà Hồ Thị Thảo Hương, TV HĐQT kiêm Giám đốc; ông Lê Hoàng Phương, TV HĐQT kiêm Phó Giám đốc; ông Lê Thanh Toàn, TV HĐQT. Trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

c) Hoạt động huy động vốn

18 STK của 13 khách hàng, số dư 6.463 trđ tại thời điểm 30/6/2025 (Phụ lục số 01), vào ngày đến hạn của khoản tiền gửi tiết kiệm, khách hàng không đến rút tiền và không có yêu cầu hoặc thỏa thuận khác, nhưng Đơn vị không kéo dài thêm một thời hạn mới (từ 01 ngày đến 07 ngày sau ngày đến hạn của khoản tiền gửi tiết kiệm, Đơn vị mới thực hiện việc này), vi phạm quy định tại Điều 15 Thông tư số 48/2018/TT-NHNN.

Nguyên nhân: bộ phận kế toán được phân công theo dõi tiền gửi tiết kiệm còn chủ quan, chưa thực hiện đúng quy định.

Trách nhiệm: trách nhiệm trực tiếp của phòng Kế toán gồm ông Lê Ngọc Trí, Trưởng phòng Kế toán (chịu trách nhiệm chính), ông Lê Nguyễn, Phó Phòng kế toán; bà Lê Thị Hồng Thắm, kế toán viên. Trách nhiệm chung của Giám đốc trong công tác chỉ đạo điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

d) Về hoạt động cho vay

+ 06 HĐCV của 06 khách hàng, dư nợ đến 30/6/2025 là 1.550 trđ (Phụ lục số 02), Đơn vị chưa thu thập hoặc thu thập hồ sơ, tài liệu chứng minh nhu cầu vay vốn không đầy đủ, đã hết hạn, thực hiện chưa đầy đủ quy định tại khoản 1 Điều 102 Luật Các TCTD năm 2024, Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, được sửa đổi, bổ sung tại khoản 4 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN, Điều 9 và Điều 13 Quy chế cho vay của QTDND Mỹ Hiệp (ban hành kèm theo Quyết định số 79/QĐ-HĐQT ngày 05/8/2024 và Quyết định số 39/QĐ-HĐQT ngày 16/6/2025 của Chủ tịch HĐQT).

+ 94 HĐCV của 89 khách hàng, dư nợ đến 30/6/2025 là 25.626 trđ (Phụ lục số 02), Đơn vị thẩm định và quyết định cho vay chưa chặt chẽ, thực hiện chưa đúng quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, cụ thể Đơn vị lập hồ sơ thẩm định cho vay không phù hợp với mục đích, phương án vay vốn thực tế của khách hàng; xác định nguồn thu nhập của khách hàng để trả nợ vay không phù hợp với các tài liệu, chứng từ đã thu thập; ghi nhận chi phí sinh hoạt gia đình khi xác định nguồn thu nhập tích lũy để trả nợ không phù hợp thực tế; không ghi nhận chi phí trả gốc, lãi vay của khách hàng tại các TCTD khác khi xác định nguồn thu nhập tích lũy để trả nợ tại Đơn vị, thực hiện chưa đầy đủ quy định tại Điều 10 Quy chế cho vay của QTDND Mỹ Hiệp (ban hành kèm theo Quyết định số 79/QĐ-HĐQT ngày 05/8/2024 và Quyết định số

39/QĐ-HĐQT ngày 16/6/2025 của Chủ tịch HĐQT).

+ 24 HĐCV của 22 khách hàng, dư nợ đến 30/6/2025 là 6.710 trđ (Phụ lục số 02), Đơn vị kiểm tra sử dụng vốn vay còn hình thức, chưa ghi nhận đúng, chính xác tình hình sử dụng tiền vay của khách hàng; không thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn của khách hàng, chưa có biện pháp xử lý kịp thời đối với trường hợp khách hàng phát sinh diễn biến bất thường, những vấn đề có nguy cơ ảnh hưởng đến khả năng trả nợ theo quy định nội bộ của QTDND Mỹ Hiệp, Đơn vị thực hiện chưa đầy đủ quy định về kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay theo quy định tại Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN đã được sửa đổi, bổ sung và khoản 3 Điều 19 Quy chế cho vay của QTDND Mỹ Hiệp (ban hành kèm theo Quyết định số 79/QĐ-HĐQT ngày 05/8/2024 và Quyết định số 39/QĐ-HĐQT ngày 16/6/2025 của Chủ tịch HĐQT).

Nguyên nhân: Ban Giám đốc, CBTD còn hạn chế về năng lực, chủ quan, thực hiện chưa đầy đủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ của QTDND Mỹ Hiệp về thẩm định, xét duyệt cho vay, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay.

Trách nhiệm: trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay, người được phân công thực hiện kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay (ông Nguyễn Văn Giữ, CBTD; ông Lê Văn Thanh, CBTD; ông Đỗ Văn Rồng, Phó Phòng Tín dụng; ông Lê Thanh Toàn, Trưởng Phòng Tín dụng); trách nhiệm chung của Giám đốc trong công tác chỉ đạo điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát. Riêng đối với các khoản vay trên 50 trđ không có TSBĐ hoặc trên 500 trđ có TSBĐ, trách nhiệm chung còn thuộc về HĐQT (chi tiết tại Phụ lục số 02).

đ) Việc chấp hành quy định về an toàn kho quỹ

Đơn vị không lập riêng Bảng kê thu (hoặc chi) tiền mặt đối với từng giao dịch, vi phạm quy định tại Điều 8 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

Đối với những trường hợp uỷ quyền trong việc quản lý tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá, kho tiền có thời hạn nửa ngày làm việc, người được uỷ quyền thực hiện nhiệm vụ Thủ quỹ chưa lập đầy đủ báo cáo công việc được uỷ quyền khi hết thời hạn được uỷ quyền, vi phạm quy định tại khoản 5 Điều 26 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Bộ phận nghiệp vụ có liên quan công tác an toàn kho quỹ chưa nghiên cứu đầy đủ các quy định Thông tư số 01/2014/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung). Giám đốc điều hành thiếu kiểm tra, giám sát chặt chẽ việc thực hiện nhiệm vụ của bộ phận nghiệp vụ kho quỹ. BKS và KTNB chưa giám sát chặt chẽ hoạt động liên quan công tác an toàn kho quỹ.

Trách nhiệm: trách nhiệm trực tiếp thuộc về bà Lê Thị Mỹ Linh, Thủ quỹ kiêm Thủ kho và bà Đào Thanh Lý, Kiểm ngân. Trách nhiệm chung của Giám đốc trong công tác chỉ đạo điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

2.2.2. Các vấn đề tồn tại, hạn chế, tiềm ẩn rủi ro

a) Việc chia lãi TV và hoàn trả vốn góp TV

QTDND Mỹ Hiệp chưa chi trả lãi vốn góp cho 1.255 TV (tổng số tiền 170,366 trđ tính đến 30/6/2025); chưa hoàn trả số tiền góp vốn xác lập cho 164 TV đã chấm dứt tư cách TV trước thời kỳ thanh tra (còn hạch toán vào tài khoản 460902, số tiền 10,496 trđ đến 30/6/2025).

Nguyên nhân: HĐQT chưa thực hiện tốt trách nhiệm được giao theo Quyết định phân công nhiệm vụ HĐQT (Quyết định số 81/QĐ-HĐQT ngày 09/8/2024), bên cạnh đó một số trường hợp TV không còn phát sinh giao dịch, TV bỏ xứ đi xa không liên hệ được, nhưng Đơn vị chưa xây dựng kế hoạch để xử lý dứt điểm các trường hợp này.

b) Công tác an toàn kho quỹ

Sổ theo dõi vào, ra kho tiền không ghi theo thực tế diễn biến vào, ra kho tiền mà được in sẵn các thông tin họ tên, chức vụ của người vào, ra kho tiền, thời gian vào, ra cố định (buổi sáng: 07 giờ 30 phút và 11 giờ; buổi chiều: 13 giờ 30 phút, 16 giờ và 16 giờ 15 phút). Ngoài ra, những người được vào, ra kho tiền không ghi đầy đủ nội dung trên sổ đăng ký vào, ra kho tiền.

Nguyên nhân: cán bộ, nhân viên liên quan công tác an toàn kho quỹ chưa nắm sâu các quy định. Giám đốc điều hành thiếu kiểm tra, giám sát chặt chẽ việc thực hiện nhiệm vụ của bộ phận nghiệp vụ kho quỹ. BKS và KTNB chưa giám sát chặt chẽ hoạt động liên quan công tác an toàn kho quỹ.

c) Về triển khai phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của QTDND

Đơn vị tăng vốn điều lệ chưa đạt theo Phương án đề ra: năm 2022 đạt 98,23% (5.010 trđ/ 5.100 trđ); năm 2023 đạt 91,09% (5.010 trđ/ 5.500 trđ); năm 2024 đạt 91,98% (5.059/5.500 trđ).

Nguyên nhân: Việc xây dựng kế hoạch và thực hiện tăng vốn điều lệ hàng năm chưa bám sát chỉ tiêu phương án cơ cấu lại đã đề ra.

2.2.3. Tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm

Các tồn tại, vi phạm, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động tại QTDND Mỹ Hiệp chưa đến mức nghiêm trọng, chưa gây thiệt hại về tài sản đối với hoạt động của Đơn vị, nhưng phải chấn chỉnh, khắc phục kịp thời nhằm bảo đảm an toàn hoạt động của Đơn vị.

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

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu QTDND Mỹ Hiệp thực hiện 11 kiến nghị và 03 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra số 04/KL-TTRA ngày 09/9/2025 đối với QTDND Mỹ Hiệp./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. NTKCUÔNG.

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



Bùi Thị Thuý Hằng

