

Số: 442 /TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 09 tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Thành phố Mỹ Tho

Thực hiện Quyết định số 10/QĐ-TTRA ngày 16/6/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực, NHNN chi nhánh Khu vực 13 (sau đây gọi tắt là Thanh tra NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Thành phố Mỹ Tho (sau đây gọi tắt là QTDND Thành phố Mỹ Tho hoặc Đơn vị), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại QTDND Thành phố Mỹ Tho từ ngày 01/7/2025 đến ngày 13/8/2025 (25 ngày làm việc). Ngày 30/9/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 05/KL-TTRA đối với QTDND Thành phố Mỹ Tho.

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 Thành phố Mỹ Tho như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Thành phố Mỹ Tho hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 17/NH-GP ngày 01/8/2011 của NHNN Chi nhánh tỉnh Tiền Giang và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Thời gian hoạt động là 50 năm kể từ ngày cấp Giấy phép thành lập, nội dung hoạt động theo Giấy phép gồm huy động vốn và cho vay trong thành viên, vốn điều lệ ban đầu là 1.000 triệu đồng. QTDND Thành phố Mỹ Tho có trụ sở chính đặt tại số 742D Lý Thường Kiệt, phường 5 (nay là phường Đạo Thạnh), thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang (nay là tỉnh Đồng Tháp) và hoạt động tại địa bàn phường 4, phường 5, xã Đạo Thạnh (nay sáp nhập thành phường Đạo Thạnh), phường 6 (nay là phường Thới Sơn) và xã Trung An (nay là phường Trung An). Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1201242593 do Phòng Đăng ký Kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tiền Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 16/12/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 07/5/2024. Người đại diện theo pháp luật là ông Nguyễn Công Danh, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Thành phố Mỹ Tho như sau: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên: Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT là Giám đốc và 01 thành viên HĐQT chuyên trách; Ban kiểm soát (BKS) gồm

03 thành viên: Trưởng BKS kiêm kiểm soát viên chuyên trách, 01 thành viên BKS chuyên trách và 01 thành viên BKS không chuyên trách; Ban điều hành (BDH) gồm 12 người: Giám đốc, Kế toán trưởng, 02 giao dịch viên, 07 nhân viên tín dụng và 01 thủ quỹ.

Đến thời điểm 31/12/2024, tổng nguồn vốn của QTDND Thành phố Mỹ Tho là 186.979 triệu đồng, tăng 68.722 triệu đồng (+58,11%) so với thời điểm 31/12/2023. Vốn điều lệ là 6.458 triệu đồng, đạt 121,6% Nghị quyết Đại hội thành viên năm 2024 đề ra (sau đây gọi tắt là Nghị quyết năm 2024), chiếm 3,5% tổng nguồn vốn. Vốn huy động tiền gửi là 161.749 triệu đồng, tăng 77,9% so với cuối năm 2023, đạt 161,7% Nghị quyết năm 2024, chiếm 86,5% tổng nguồn vốn. Dư nợ cho vay là 171.069 triệu đồng, tăng 54,38% so với đầu năm 2024, đạt 136,9% Nghị quyết năm 2024. Không phát sinh nợ xấu, lợi nhuận đạt 2.374 triệu đồng.

Đến thời điểm 31/5/2025, tổng nguồn vốn của QTDND Thành phố Mỹ Tho là 211.429 triệu đồng, tăng 24.450 triệu đồng (13,08%) so với đầu năm. Vốn điều lệ là 8.029 triệu đồng, chiếm 3,8% tổng nguồn vốn. Vốn huy động tiền gửi là 190.443 triệu đồng, tăng 17,7% so với đầu năm, chiếm 90,1% tổng nguồn vốn. Dư nợ cho vay là 191.471 triệu đồng, tăng 11,9% so với đầu năm 2025. Không phát sinh nợ xấu. Chênh lệch thu nhập và chi phí đạt 2.022 triệu đồng.

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

2.1. Những việc QTDND Thành phố Mỹ Tho đã làm đúng, làm tốt và có hiệu quả.

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Thành phố Mỹ Tho được duy trì ổn định và tăng trưởng, thực hiện đạt hoặc vượt chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội thành viên đề ra hàng năm. Đơn vị đã xây dựng và thực hiện tốt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 theo chỉ đạo của NHNN; chấp hành đúng các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động; nhân sự HĐQT, BKS, Ban Điều hành được kiện toàn đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định; tỷ lệ nợ xấu thấp, thực hiện đúng quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro.

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

2.2.1. Các nội dung vi phạm

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

- Đơn vị ban hành Điều lệ (năm 2025) chưa đầy đủ nội dung theo với quy định, cụ thể: chưa có nội dung quy định về “*thể thức thông qua quyết định của tổ chức tín dụng; nguyên tắc giải quyết tranh chấp nội bộ*” theo quy định tại điểm 1 khoản 1 Điều 39 Luật các TCTD năm 2024; chưa có nội dung quy định về “*tiêu*

chuẩn đại biểu và trình tự, bầu đại biểu tham dự Đại hội đại biểu thành viên” theo quy định tại khoản 4 Điều 14 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN và nội dung về mức góp vốn bổ sung của thành viên theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 10 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN.

Nguyên nhân: HĐQT chưa chủ động nghiên cứu đầy đủ các quy định pháp luật liên quan dẫn đến ban hành Điều lệ không đầy đủ nội dung theo quy định.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT.

- Đơn vị tổ chức Đại hội thành viên năm 2024 không đúng quy định về việc chọn đại biểu thành viên tham dự Đại hội, vi phạm quy định tại khoản 4 Điều 14 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN.

Nguyên nhân: do đây là quy định mới, lần đầu đưa vào thực hiện nên Đơn vị còn lúng túng trong việc tổ chức thực hiện.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT.

- HĐQT tổ chức họp biểu quyết thông qua việc thuê xe của Chủ tịch HĐQT vi phạm quy định tại khoản 5 Điều 88 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

Nguyên nhân: HĐQT chưa chủ động nghiên cứu và chưa nắm bắt đầy đủ, kịp thời các quy định pháp luật liên quan.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT.

- Chủ tịch HĐQT không lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT, không phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 89 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

Nguyên nhân: Chủ tịch HĐQT chưa nghiêm túc trong thực hiện nhiệm vụ được giao.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Chủ tịch HĐQT.

- Tổ kiểm toán nội bộ chưa xây dựng quy trình nghiệp vụ kiểm toán nội bộ tại tổ chức tín dụng trình Ban kiểm soát xem xét, phê duyệt, chưa lập kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm hoặc đột xuất, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 18 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011; chưa lập báo cáo kiểm toán, thông báo và gửi kết quả kiểm toán nội bộ, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 26 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN.

Nguyên nhân: hoạt động của Tổ kiểm toán nội bộ phần nhiều còn mang tính hình thức, chưa chủ động nghiên cứu, triển khai nhiệm vụ được giao.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Tổ kiểm toán nội bộ.

- Định kỳ hàng năm, Giám đốc chưa thực hiện tự kiểm tra, đánh giá về hệ

thống kiểm soát nội bộ và báo cáo NHNN, vi phạm quy định tại Điều 6 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Giám đốc Đơn vị chưa chủ động nghiên cứu và chưa nắm bắt đầy đủ, kịp thời các quy định pháp luật liên quan về hệ thống kiểm soát nội bộ.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Giám đốc Đơn vị.

b) Về vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên

- Chủ tịch HĐQT (với hình thức nhờ người khác đứng tên hộ) thực tế sở hữu 30,3% vốn điều lệ của QTDND Thành phố Mỹ Tho, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 10 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN (tối đa không vượt quá 10%).

Nguyên nhân: Chủ tịch HĐQT chưa nghiêm túc chấp hành quy định pháp luật liên quan.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Chủ tịch HĐQT.

- Trong thời kỳ thanh tra, Đơn vị xét kết nạp 248 thành viên không đủ điều kiện kết nạp, vi phạm quy định tại điểm a khoản 1 Điều 31 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN (sửa đổi, bổ sung bởi khoản 17 Điều 2 Thông tư 21/2019/TT-NHNN và khoản 1 Điều 8 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN).

Nguyên nhân: HĐQT chưa nghiêm túc chấp hành quy định pháp luật liên quan trong quá trình kết nạp thành viên.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT.

- Đơn vị không ra quyết định chấm dứt tư cách thành viên và tổng hợp danh sách báo cáo Đại hội thành viên gần nhất đối với 23 thành viên của QTDND thuộc trường hợp đương nhiên mất tư cách thành viên, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 9 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN.

Nguyên nhân: HĐQT không nghiêm túc thực hiện các quy định pháp luật có liên quan.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT.

- Trong năm 2025, Đơn vị thực hiện chia lãi vốn góp cho thành viên dựa trên tiêu chí thời gian phát sinh khoản vốn góp (tính từ thời điểm góp vốn đầu tiên đến thời điểm chia lãi vốn góp) và tổng số vốn góp của từng thành viên, vi phạm quy định tại Điều 11 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Đơn vị không nghiêm túc thực hiện các quy định pháp luật có liên quan.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT.

c) Về hoạt động huy động vốn

Đến thời điểm 31/5/2025, Đơn vị chưa ban hành quy định nội bộ về quản

lý, sử dụng sổ tiết kiệm trắng, vi phạm quy định tại điểm a khoản 2 Điều 25 Thông tư số 29/2024/TT-NHNN.

Nguyên nhân: HĐQT chưa chủ động nghiên cứu và chưa nắm bắt đầy đủ, kịp thời các quy định pháp luật liên quan.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT.

d) Việc chấp hành quy định về cho vay

- 09 hồ sơ vay vốn của 09 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 4.138 triệu đồng, khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 4 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Do khách hàng chưa nhận thức đầy đủ trách nhiệm của mình khi vay vốn.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm của khách hàng vay vốn.

- 18 hồ sơ vay vốn của 18 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 7.789 triệu đồng, Đơn vị thu thập phương án sử dụng vốn của khách hàng không đầy đủ nội dung, vi phạm quy định tại khoản 6 Điều 2 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung tại điểm a khoản 1 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN) và khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Công tác thẩm định và xét duyệt cho vay của QTDND Thành phố Mỹ Tho đôi lúc còn chủ quan, không chặt chẽ, thiếu sâu sát trong công tác thẩm định, xét duyệt.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 46 hồ sơ vay vốn của 46 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 22.242 triệu đồng, Đơn vị cho vay tiêu dùng (sửa chữa nhà và mua sắm vật dụng gia đình) nhưng không thu thập/thu thập không đầy đủ chứng từ chứng minh nguồn thu nhập trả nợ của khách hàng, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng 2024, khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN và khoản b Điều 9 Quy định về việc cho vay tiêu dùng có tài sản đảm bảo của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 135/QĐ-HĐQT ngày 24/3/2022 của HĐQT, khoản b Điều 9 Quy định về việc cho vay xây dựng sửa chữa nhà của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 136/QĐ-HĐQT ngày 24/3/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: Công tác thẩm định và xét duyệt cho vay của QTDND Thành phố Mỹ Tho đôi lúc còn chủ quan, không chặt chẽ, thiếu sâu sát trong công tác thẩm định, xét duyệt, bên cạnh đó do khách hàng ở địa bàn nông thôn, nguồn thu nhập chủ yếu hoạt động sản xuất, kinh doanh nhỏ, lẻ, làm thuê (không

cố định) nên gặp nhiều khó khăn trong việc lập và cung cấp các tài liệu chứng minh khả năng tài chính cho QTDND, hầu hết nguồn thu nhập của khách hàng đều do khách hàng tự kê khai.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 40 hồ sơ vay vốn của 40 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 19.301 triệu đồng, Đơn vị cho vay bổ sung vốn kinh doanh nhưng không thu thập/thu thập không đầy đủ chứng từ chứng minh phương án kinh doanh của khách hàng (hợp đồng đầu vào, đầu ra, các chứng từ mua bán, thanh toán liên quan, sổ sách theo dõi bán hàng...), vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng 2024, khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN và quy định chi tiết thành phần hồ sơ tại khoản b Điều 11 Quy định về việc cho vay bổ sung vốn lưu động phục vụ việc sản xuất kinh doanh của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 168/QĐ-HĐQT ngày 20/6/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa nhận thức đầy đủ vai trò, trách nhiệm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay và kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay; khả năng phân tích, đánh giá của cán bộ nhân viên còn hạn chế; khách hàng vay vốn tại quỹ tín dụng phần lớn là cá nhân kinh doanh nhỏ lẻ nên mức độ chuyên nghiệp chưa cao dẫn đến việc cung cấp thông tin, tài liệu cho QTDND chưa đầy đủ, thiếu chặt chẽ.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 01 hồ sơ vay vốn của 01 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 600 triệu đồng, khách hàng có phát sinh nợ xấu trong 03 năm gần nhất tại tổ chức tín dụng khác nhưng khi thẩm định, Đơn vị chưa đánh giá đầy đủ lịch sử quan hệ tín dụng của khách hàng theo thông tin CIC thu thập được, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN và tiêu mục 2.7.2 Mục 5.2.2 Quy trình tín dụng của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 116/QĐ-HĐQT ngày 01/3/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa nhận thức đầy đủ vai trò, trách nhiệm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, khả năng phân tích, đánh giá của cán bộ nhân viên còn hạn chế.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 03 hồ sơ cho vay 03 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 1.580 triệu đồng, Đơn vị thẩm định mức thu nhập trả nợ của khách hàng cao hơn so với thực tế, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN và tiểu mục 3.2.1 Mục 5.2.2 Quy trình tín dụng của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 116/QĐ-HĐQT ngày 01/3/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: do Đơn vị còn chủ quan, thiếu sâu sát trong công tác thẩm định, xét duyệt.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 15 hồ sơ vay vốn của 15 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 7.092 triệu đồng, Đơn vị thu thập bản sao hồ sơ pháp lý của khách hàng không có công chứng, chứng thực của cơ quan có thẩm quyền nhưng người thu thập không ký xác nhận đã đối chiếu với bản chính, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN và tiểu mục 2.3 Mục 5.2.1 Quy trình tín dụng của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 116/QĐ-HĐQT ngày 01/3/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: cán bộ tín dụng chưa nghiêm túc chấp hành quy trình thẩm định của Đơn vị.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 22 hồ sơ cho vay 22 khách hàng, dư nợ đến 31/5/2025 là 11.340 triệu đồng, Đơn vị không thu thập hoặc có thu thập giấy chứng nhận tình trạng hôn nhân nhưng đã hết giá trị sử dụng của khách hàng tại thời điểm vay vốn, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN và điểm a Điều 9 Quy định về việc cho vay tiêu dùng có tài sản đảm bảo của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 135/QĐ-HĐQT ngày 24/3/2022 của HĐQT, điểm b Điều 9 Quy định về việc cho vay xây dựng sửa chữa nhà của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 136/QĐ-HĐQT ngày 24/3/2022 của HĐQT và điểm a Điều 11 Quy định về việc cho vay bổ sung vốn lưu động phục vụ việc sản xuất kinh doanh của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 168/QĐ-HĐQT ngày 20/6/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: cán bộ tín dụng chưa nghiêm túc chấp hành quy trình thẩm định của Đơn vị.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định,

xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 03 hồ sơ cho vay của 03 khách hàng, dư nợ thời điểm 31/5/2025 là 1.569 triệu đồng, QTDND Thành phố Mỹ Tho quyết định cho vay khi khách hàng có “*phát sinh nợ quá hạn loại 3-5 trong vòng 01 năm gần nhất tính đến thời điểm xét cấp tín dụng*”, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN và Điều 4 Quy định về việc cho vay bổ sung vốn lưu động phục vụ việc sản xuất kinh doanh của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 168/QĐ-HĐQT ngày 20/6/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa nghiêm túc chấp hành quy trình thẩm định, điều kiện cho vay theo quy định nội bộ.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 01 hồ sơ vay vốn của 01 khách hàng, Đơn vị bố trí đề nhân viên của QTDND đứng tên vay vốn nhằm mục đích chuyển khoản tiền giải ngân cho Chủ tịch HĐQT sử dụng, toàn bộ chứng từ chứng minh hoạt động kinh doanh và chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn do cán bộ tín dụng tự tạo lập theo chỉ đạo của Giám đốc Đơn vị, vi phạm nguyên tắc vay vốn và cho vay theo quy định tại khoản 2 Điều 4 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, khoản 1 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng 2024, khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN, đồng thời có dấu hiệu che giấu khoản vay phải báo cáo NHNN và công khai trước Đại hội thành viên theo quy định tại khoản 3 Điều 8 Thông tư 32/2015/TT-NHNN (được sửa đổi bởi khoản 8 Điều 1 Thông tư 13/2024/TT-NHNN), vi phạm quy tắc về đạo đức nghề nghiệp; tiêu chuẩn đạo đức, lối sống của QTDND Thành phố Mỹ Tho theo Điều 5, Điều 6, Điều 9, Điều 12 Quyết định số 113/QĐ - HĐQT ngày 01/3/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: các cá nhân có liên quan không nghiêm túc chấp hành quy định pháp luật về cho vay, vi phạm đạo đức nghề nghiệp.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Chủ tịch HĐQT và Giám đốc trực tiếp chỉ đạo thực hiện, Thành viên HĐQT tạo lập hồ sơ cho vay và cá nhân đứng tên vay vốn.

- 76 hồ sơ vay vốn của 76 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 32.862 triệu đồng, Đơn vị không thu thập/thu thập không đầy đủ, không hợp lệ chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn của khách hàng, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (được sửa đổi bởi khoản 8 Điều 1 Thông tư 06/2023/TT-NHNN và khoản 7 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN) và Điều 5 Quy trình kiểm tra, giám sát sử dụng vốn và trả

nợ của khách hàng của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 120/2022/QĐ-HDQT ngày 01/3/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: công tác kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay của khách hàng chưa được Đơn vị quan tâm đúng mức, đôi lúc còn chủ quan, mang tính hình thức, bên cạnh nguyên nhân chủ quan còn có nguyên nhân khách quan do khách hàng sản xuất, kinh doanh nhỏ, lẻ, không cung cấp được các chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn hợp pháp, hợp lệ theo quy định.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 02 hồ sơ cho vay 02 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 825 triệu đồng, đơn vị thực hiện kiểm tra giám sát vốn vay định kỳ chưa đầy đủ tuân suất theo quy định của QTDND Thành phố Mỹ Tho, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (được sửa đổi bởi khoản 8 Điều 1 Thông tư 06/2023/TT-NHNN và khoản 7 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN) và gạch đầu dòng thứ 2 Điều 6 Quy trình kiểm tra, giám sát sử dụng vốn và trả nợ của khách hàng của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 120/2022/QĐ-HDQT ngày 01/3/2012 của HĐQT.

Nguyên nhân: Việc kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay của khách hàng đôi lúc còn chủ quan, thiếu sâu sát và mang tính hình thức.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- 08 hồ sơ cho vay 08 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 4.435 triệu đồng, Đơn vị kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay nhưng chưa phát hiện trường hợp khách hàng sử dụng vốn không đúng mục đích so với phương án vay vốn và thỏa thuận cấp tín dụng ký kết với QTDND Thành phố Mỹ Tho, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (được sửa đổi bởi khoản 8 Điều 1 Thông tư 06/2023/TT-NHNN và khoản 7 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN) và gạch đầu dòng thứ 2 Điều 6 Quy trình kiểm tra, giám sát sử dụng vốn và trả nợ của khách hàng của QTDND Thành phố Mỹ Tho ban hành kèm theo Quyết định số 120/2022/QĐ-HDQT ngày 01/3/2022 của HĐQT.

Nguyên nhân: Việc kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay của khách hàng đôi lúc còn chủ quan, thiếu sâu sát và mang tính hình thức.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.



e) Vi phạm khác

- 15 hồ sơ cho vay của 15 khách hàng, dư nợ đến 31/5/2025 là 8.103 triệu đồng, Đơn vị không thu thập/thu thập không đầy đủ thông tin người có liên quan của khách hàng, vi phạm quy định tại khoản 3 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và quy định tại điểm b khoản 1 Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (được sửa đổi bởi Khoản 4 Điều 1 Thông tư 12/2024/TT-NHNN).

Nguyên nhân: QTDND Thành phố Mỹ Tho chưa nghiên cứu, cập nhật kịp thời các quy định pháp luật mới ban hành.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành và trách nhiệm của BKS trong kiểm tra, giám sát.

- Đơn vị thực hiện thu phí hồ sơ cho vay với số tiền 200.000 đồng/hồ sơ, vi phạm quy định tại Điều 14 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: do Đơn vị chưa nghiên cứu đầy đủ, chưa hiểu đúng quy định của pháp luật dẫn đến vi phạm.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Giám đốc Đơn vị trong việc chỉ đạo tổ chức thực hiện.

f) Việc chấp hành quy định về chế độ kế toán, tài chính

- Đơn vị sử dụng tài khoản kế toán để hạch toán chưa phù hợp đối với 04 khoản thu phí tất toán trước hạn hợp đồng tín dụng và 01 khoản chi thù lao cố vấn tài chính, vi phạm quy định tại Công văn số 1687/NHNN-TCKT ngày 20/3/2015 của NHNN Việt Nam về việc ban hành hệ thống tài khoản kế toán áp dụng cho các QTDND.

Nguyên nhân: do Đơn vị chưa nghiên cứu đầy đủ, chưa hiểu đúng bản chất của nghiệp vụ kế toán phát sinh.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Kế toán trưởng trong việc hạch toán kế toán và trách nhiệm chung của Giám đốc trong công tác chỉ đạo, điều hành.

- 01 khoản chi Đơn vị không có chứng từ hợp lệ kèm theo vi phạm khoản 2 Điều 8 Thông tư số 20/2018/TT-BTC của Bộ Tài chính.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa nghiêm túc chấp hành quy định, có biểu hiện nể nang, bỏ qua điều kiện đối với khoản chi có liên quan với Chủ tịch HĐQT.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Kế toán trưởng trong việc kiểm soát chứng từ kế toán và trách nhiệm chung của Giám đốc trong công tác chỉ đạo, điều hành.

- Nhiều khoản chi Đơn vị thực hiện chi không đúng đối tượng theo chứng từ kế toán, số tiền chi ra được chuyển cho Chủ tịch HĐQT mượn sử dụng, sau

đó mới hoàn trả cho người thụ hưởng, vi phạm quy định tại khoản 4 Điều 5 Luật Kế toán 2015, vi phạm quy tắc về đạo đức nghề nghiệp; tiêu chuẩn đạo đức, lối sống của QTDND Thành phố Mỹ Tho theo Điều 5, Điều 6, Điều 9, Điều 12 Quyết định số 113/QĐ - HĐQT ngày 01/3/2022 của HĐQT, tiềm ẩn rủi ro gây thiệt hại lớn đối với tài sản của Đơn vị.

Nguyên nhân: xuất phát từ nhu cầu cá nhân, Chủ tịch HĐQT đã chỉ đạo một số cá nhân trong Đơn vị tổ chức thực hiện hành vi vi phạm.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của Chủ tịch HĐQT, trách nhiệm của Giám đốc và Trưởng BKS trong việc giúp sức thực hiện, trách nhiệm của Kế toán trưởng trong việc kiểm soát các khoản thu, chi của Đơn vị.

g) Việc chấp hành các quy định về an toàn kho quỹ

- Thành phần tham gia kiểm kê cuối ngày của Đơn vị không đúng quy định tại khoản 5 Điều 62 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN.

- QTDND Thành phố Mỹ Tho không thực hiện kiểm tra toàn diện công tác an toàn kho quỹ mỗi năm 02 lần theo quy định, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 59 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN.

- Từ ngày 01/7/2023 đến ngày 31/5/2025, QTDND Thành phố Mỹ Tho phát sinh 56 trường hợp thay đổi thành phần giữ chìa khóa kho tiền, trong đó có 08 trường hợp thay đổi thành phần giữ chìa khóa kho tiền là thủ quỹ và bàn giao tài sản trong kho, tuy nhiên, Đơn vị không thành lập Hội đồng kiểm kê, không tiến hành kiểm kê để bàn giao theo quy định, vi phạm quy định tại điểm a khoản 4 Điều 59 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN và khoản 1 Điều 62 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN.

- Đơn vị không bảo quản chìa khóa cửa kho tiền trong két sắt riêng, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 28 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN; bảo quản chìa khóa dự phòng của các két sắt không đúng quy định tại Điều 32 Thông tư số 01/2014/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Tất cả các vi phạm nêu trên đều xuất phát từ nguyên nhân Đơn vị chưa quan tâm đúng mức đối với công tác an toàn kho quỹ, có biểu hiện chủ quan, xem nhẹ, chưa chủ động nghiên cứu nắm bắt các quy định pháp luật liên quan để tổ chức thực hiện đúng.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của Giám đốc, Kế toán trưởng, Thủ quỹ và Trưởng BKS.

h) Về tuân thủ Thông tư số 09/2020/TT-NHNN, Thông tư số 50/2024/TT-NHNN và các văn bản có liên quan đến công nghệ thông tin

Đơn vị chưa thực hiện sao lưu dữ liệu ra phương tiện lưu trữ ngoài để đảm bảo an toàn dữ liệu khi có sự cố về phần mềm nghiệp vụ, vi phạm quy định

tại khoản 1 và khoản 4 Điều 22 Thông tư số 09/2020/TT-NHNN.

Nguyên nhân: QTDND Thành phố Mỹ Tho chưa chủ động nghiên cứu và chưa nắm bắt đầy đủ, kịp thời các quy định pháp luật liên quan dẫn đến vi phạm.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm của HĐQT và Giám đốc Đơn vị.

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

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

- Chủ tịch HĐQT thực tế sở hữu 30,3% vốn điều lệ và các thành viên khác là người có liên quan/thân quen của Chủ tịch HĐQT sở hữu 20% vốn điều lệ của Đơn vị vào thời điểm 31/5/2025 (tổng vốn góp của Chủ tịch HĐQT và người có liên quan chiếm 50,3% vốn điều lệ), có biểu hiện thao túng hoạt động của QTDND, chạy theo lợi nhuận, lợi ích nhóm, xa rời tôn chỉ, mục đích hoạt động của QTDND.

- HĐQT trình đại hội thành viên chủ trương chia lãi góp vốn cho thành viên không đúng quy định, có biểu hiện lợi ích nhóm, chưa bảo đảm tính công bằng giữa các thành viên tham gia.

- Đơn vị thiếu minh bạch trong việc tổ chức thu phí hợp đồng bảo hiểm của khách hàng cho Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông chi nhánh Tiền Giang, rủi ro pháp lý liên quan đến hoạt động tư vấn bảo hiểm khi chưa được cấp phép.

- Nhiều cán bộ, nhân viên của QTDND, đặc biệt là HĐQT, Giám đốc có biểu hiện thiếu trung thực, không tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ, vi phạm đạo đức nghề nghiệp, tiêu chuẩn đạo đức của cán bộ, nhân viên QTDND.

- Biên bản họp định kỳ hàng tháng của HĐQT chưa ghi nhận cụ thể ý kiến của từng thành viên tham gia cuộc họp, tiềm ẩn rủi ro không đáp ứng yêu cầu truy xuất thông tin về diễn biến cuộc họp khi có yêu cầu.

- Kế hoạch và báo cáo kết quả kiểm tra định kỳ tháng, quý, năm trong thời kỳ thanh tra của BKS và kiểm toán nội bộ QTDND Thành phố Mỹ Tho chưa có nội dung kiểm tra, đánh giá chi tiết về vốn điều lệ dẫn đến chưa phát hiện kịp thời các vi phạm trong công tác xét kết nạp thành viên.

b) Về hoạt động cho vay

- Trong thời kỳ thanh tra, chỉ tiêu tổng dư nợ/tổng tài sản tại thời điểm 31/5/2025, thời điểm 31/12/2024, thời điểm 31/12/2023 đều lớn hơn 90%, vượt ngưỡng khuyến cáo của NHNN. Hoạt động của đơn vị trong thời gian qua tăng trưởng nhanh, chủ yếu thông qua cho vay khách hàng ngoài địa bàn, không đủ

điều kiện kết nạp thành viên (tăng trưởng tín dụng năm 2024 đạt 54%, 5 tháng đầu năm 2025 đạt 12%).

- Đơn vị cho vay đối với số lượng lớn khách hàng ngoài địa bàn, không đủ điều kiện là thành viên của QTDND (76 khách hàng với tổng dư nợ cho vay là 61.224 triệu đồng, chiếm 32% tổng dư nợ của Đơn vị đến 31/5/2025).

- 02 hồ sơ cho vay của 02 khách hàng, dư nợ thời điểm 31/5/2025 là 1.120 triệu đồng, người có liên quan của khách hàng đang có phát sinh nợ cần chú ý/nợ xấu tại các tổ chức tín dụng khác, tiềm ẩn rủi ro về khả năng tài chính của khách hàng.

- 08 hồ sơ cho vay của 08 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 31/5/2025 là 3.910 triệu đồng, Đơn vị không phân tích, đánh giá khoản vay của người đồng vay của khách hàng tại các tổ chức tín dụng khác tiềm ẩn rủi ro không đánh giá đầy đủ khả năng tài chính của khách hàng.

- Đơn vị chưa có quy định cụ thể về quy trình, trách nhiệm của các bộ phận, cá nhân liên quan trong xử lý nợ xấu.

- Toàn bộ giấy nhận nợ của Đơn vị chưa thể hiện chi tiết thông tin mục đích sử dụng vốn vay được ghi trên hợp đồng tín dụng (chỉ thể hiện ký hiệu mã chương trình lãi suất theo quy ước nội bộ của QTDND Thành phố Mỹ Tho), chưa dẫn chiếu chính xác thông tin số hợp đồng tín dụng được lưu giữ tại hồ sơ cho vay.

- Đơn vị đã tổ chức thu phí bảo hiểm của khách hàng vay vốn (phát sinh từ hợp đồng bảo hiểm của khách hàng với Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông chi nhánh Tiền Giang) và chuyển 01 phần cho Chủ tịch HĐQT, tuy nhiên không có văn bản thỏa thuận/cho phép của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông chi nhánh Tiền Giang, tiềm ẩn rủi ro phát sinh việc chiếm giữ và sử dụng trái phép tài sản của tổ chức khác.

c) Việc thực hiện quy định về vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên

02 thành viên là nhân viên của QTDND Thành phố Mỹ Tho xác nhận đứng tên hộ phần vốn góp cho người khác, rủi ro về tính minh bạch trong góp vốn, cơ cấu vốn điều lệ của Đơn vị.

d) Về công tác an toàn kho quỹ

Kho tiền của Đơn vị chưa được lắp đặt hệ thống báo cháy, tiềm ẩn rủi ro mất an toàn do cháy nổ.

e) Về công tác công nghệ thông tin

Một số máy tính dùng cho hoạt động nghiệp vụ đều chưa được thiết lập mật khẩu đăng nhập, tiềm ẩn rủi ro không đáp ứng yêu cầu bảo mật thông tin.

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

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Thành phố Mỹ Tho phát sinh nhiều sai phạm, rủi ro, trong đó đặc biệt có những sai phạm được đánh giá ở mức độ nghiêm trọng, ảnh hưởng đến an toàn, tôn chỉ hoạt động, nguy cơ gây thất thoát tài sản của Đơn vị, bao gồm: kết nạp số lượng lớn thành viên không đáp ứng đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định (trong đó có các thành viên là người có liên quan/người thân quen của Chủ tịch HĐQT đang sở hữu phần vốn góp chiếm tỷ trọng lớn) dẫn đến việc cho vay các đối tượng ngoài địa bàn hoạt động của QTDND với dư nợ lớn (chiếm trên 32% tổng dư nợ của Đơn vị); Chủ tịch HĐQT tuy hiểu rõ quy định pháp luật nhưng không nghiêm túc chấp hành và cố tình che giấu sai phạm về giới hạn góp vốn tối đa của một thành viên; các vi phạm trong công tác chi tiêu tài chính đã tạo điều kiện cho Chủ tịch HĐQT chiếm dụng tạm thời nhiều khoản tiền chi ra của Đơn vị, tuy đã hoàn trả đầy đủ cho đối tượng thụ hưởng nhưng vẫn vi phạm nghiêm trọng nguyên tắc kế toán, tiềm ẩn rủi ro gây thất thoát tài sản của QTDND và các cá nhân có liên quan; Đơn vị tổ chức thu phí hồ sơ cho vay không đúng quy định với số lượng lớn khách hàng và trong thời gian dài; tổ chức để nhân viên của Đơn vị đứng tên vay vốn, đồng thời tự tạo lập hồ sơ, chứng từ vay vốn không đúng thực tế nhằm chuyển tiền cho Chủ tịch HĐQT sử dụng; phát sinh nhiều vi phạm mang tính nguyên tắc trong công tác an toàn kho quỹ. Các vi phạm trên cho thấy QTDND Thành phố Mỹ Tho có dấu hiệu xa rời tôn chỉ, mục tiêu hoạt động của QTDND, hoạt động của Đơn vị có biểu hiện bị thao túng, đẩy mạnh tăng trưởng với tốc độ nhanh, phương pháp không phù hợp nhằm tạo ra lợi nhuận cao, phục vụ lợi ích của 01 nhóm thành viên góp vốn lớn, trong đó biểu hiện rõ nhất là nhóm thành viên Chủ tịch HĐQT và những người có liên quan.

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

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 31/QĐ-XPVPHC ngày 28/8/2025 đối với QTDND Thành phố Mỹ Tho với mức phạt tiền là 31,5 triệu đồng về 05 hành vi (tổ chức Đại hội thành viên không đúng quy định; không thực hiện đúng quy định về kiểm kê tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá; không ban hành một hoặc một số các quy định nội bộ theo quy định của pháp luật; bảo quản chìa khóa cửa kho tiền và quản lý chìa khóa dự phòng kết sắt không đúng quy định của pháp luật; thu không đúng quy định của pháp luật các loại phí liên quan đến hoạt động cấp tín dụng) và Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 32/QĐ-XPVPHC ngày 28/8/2025 đối với Chủ tịch HĐQT Đơn vị với mức phạt tiền là 7,5 triệu đồng về 01 hành vi (vi phạm quy định về giới hạn góp vốn, tỷ lệ sở hữu vốn góp theo quy định của pháp luật). Đến ngày 05/9/2025, Đơn vị, cá nhân đã hoàn thành việc đóng phạt theo đúng quy định pháp luật.

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 Thành phố Mỹ Tho thực hiện 13 kiến nghị và 04 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. Trong đó, yêu cầu Đơn vị xem xét, xử lý một số cán bộ chịu trách nhiệm đối với các sai phạm nghiêm trọng.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra số 05/KL-TTRA ngày 30/9/2025 đối với QTDND Thành phố Mỹ Tho./.

Nơi nhận:

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

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



Bùi Thị Thuý Hằng

