

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quý tin dùng nhân dân Vĩnh Hòa

Ngày 06/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 15 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 01/KL-TTNH về việc thanh tra Quý tin dùng nhân dân Vĩnh Hòa, xã Vĩnh Hòa, tỉnh An Giang (sau đây viết tắt là QTDND Vĩnh Hòa).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 15 thông báo Kết luận thanh tra QTDND Vĩnh Hòa như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Vĩnh Hòa được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 39/NH-GP ngày 18/10/1996 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Kiên Giang cấp theo Quyết định số 115/NHQB-GP ngày 18/10/1996 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Kiên Giang và các các quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động.

Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 250138 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp, đăng ký lần đầu ngày 29/7/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 27/3/2025 với vốn điều lệ 3.820 triệu đồng; Địa chỉ trụ sở tại số 01, tờ bản đồ 24-2019, ấp Vĩnh Hiệp, xã Vĩnh Hòa, tỉnh An Giang. Người đại diện theo pháp luật là bà Nguyễn Thị Kim Loan - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu tổ chức của QTDND Vĩnh Hòa như sau: Hội đồng quản trị có 03 người, gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị và 02 thành viên (trong đó, 01 thành viên đồng thời là Giám đốc và 01 thành viên không chuyên trách); Ban kiểm soát có 02 người, gồm: Trưởng Ban kiểm soát và 01 thành viên không chuyên trách; bộ máy điều hành hành có 05 người, gồm: Giám đốc, Phó Giám đốc (đồng thời là cán bộ tín dụng), Kế toán trưởng và 01 thu quỹ.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận những kết quả đạt được và một số tồn tại, hạn chế của QTDND Vĩnh Hòa như sau:

2.1. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Vĩnh Hòa về cơ bản chấp hành quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ hoạt động liên quan đến các nội dung thanh tra; hoạt động của đơn vị được duy trì ổn định, an toàn và hiệu quả; đơn vị có nhiều cố gắng trong công tác huy động vốn tiền gửi tiết

kiểm của thành viên và khách hàng, đáp ứng nhu cầu vay vốn để phục vụ có hiệu quả hoạt động sản xuất, kinh doanh, cải thiện đời sống của thành viên, góp phần phát triển kinh tế, xã hội tại địa phương; chất lượng tín dụng được đảm bảo; hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát nội bộ tuân thủ pháp luật và đáp ứng yêu cầu hoạt động.

2.2. Tôn tài, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được nêu trên, QTDND Vĩnh Hòa phát sinh một số tồn tại, hạn chế liên quan đến các nội dung được thanh tra, trong đó hoạt động tín dụng còn tồn tại như công tác thẩm định cho vay chưa chặt chẽ, công tác kiểm tra, giám sát vốn vay còn sơ sài, chưa đánh giá cụ thể tình hình sản xuất, kinh doanh của khách hàng; hoạt động kiểm soát nội bộ còn thiếu sót như việc tổ chức thực hiện kiểm toán bộ theo từng quy chưa phù hợp nội dung, phạm vi của kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm đã xây dựng.

* Nguyên nhân:

Nhưng tồn tại, hạn chế đã nêu xuất phát từ nguyên nhân đơn vị chưa nghiên cứu sâu, chưa bám sát văn bản quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ có liên quan; Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc chưa sâu sát trong công tác quản trị, kiểm soát, điều hành hoạt động; Kiểm toán nội bộ chưa bám sát kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm đã xây dựng để triển khai thực hiện.

* Trách nhiệm:

Đối với các tồn tại, hạn chế đã nêu có trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc và 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 các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 15 đã yêu cầu QTDND Vĩnh Hòa thực hiện 06 kiến nghị và 03 khuyến nghị để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả và tuân thủ pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra QTDND Vĩnh Hòa./.

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh

Nơi nhận:

- Công TTD T NHHN;
- Giám đốc NHHN KV15 (để b/c);
- Lưu: TTD NHHN KV15, HSTT.
- VTThành (04).