

Số: 123 /TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra đột xuất Quỹ tín dụng nhân dân Bình Chánh

Ngày 05/5/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực (TTKV) đã ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-TTRA ngày 05/5/2026 về việc thanh tra đột xuất Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Bình Chánh. Thực hiện quy định của Luật Thanh tra năm 2025, TTKV thông báo kết luận thanh tra tại QTDND Bình Chánh như sau:

1. Khái quát chung

- QTDND Bình Chánh có địa chỉ trụ sở chính: Số 365 Hương lộ 11, Ấp 25, xã Bình Chánh, TP.HCM (Đ/c cũ: 3/14D ấp 4, xã Tân Quý Tây, huyện Bình Chánh, TP.HCM). Người đại diện theo pháp luật: Bà Trần Thị Kim Nhung, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT).

- Trong thời kỳ thanh tra, số lượng thành viên HĐQT của QTDND Bình Chánh gồm 05 người, cụ thể: Bà Trần Thị Kim Nhung, Chủ tịch HĐQT; Bà Lý Huỳnh Anh Thư, thành viên HĐQT; Bà Nguyễn Thị Thanh Tuyền, thành viên HĐQT; Bà Lê Thị Hồng Phúc, thành viên HĐQT; Bà Ngô Thị Kiều Dung, thành viên HĐQT. Các nhân sự nêu trên được bầu tại Đại hội thành viên (ĐHTV) nhiệm kỳ VIII (2022-2026) (theo Nghị quyết số 79/2022/NQ-QTD ngày 10/9/2022 của ĐHTV QTDND Bình Chánh).

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

Qua kết quả kiểm tra, xác minh cho thấy công tác quản trị, giám sát và chỉ đạo tổ chức thực hiện của QTDND Bình Chánh, HĐQT QTDND Bình Chánh trong thời kỳ thanh tra có những vi phạm, tồn tại sau: Không thực hiện, thực hiện không đầy đủ, không kịp thời nghị quyết, quyết định của ĐHTV theo quy định của pháp luật và theo quy định tại Điều lệ của QTDND Bình Chánh; Không thực hiện, thực hiện không đầy đủ, không kịp thời nghĩa vụ, trách nhiệm ghi trong kết luận thanh tra, quyết định xử lý về thanh tra theo quy định; vi phạm quy định về công tác phòng, chống rửa tiền (Không thực hiện đánh giá, không cập nhật kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền theo quy định; Chậm trễ điều chỉnh, cập nhật quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền; Quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền được ban hành có nội dung không đầy đủ theo quy định của pháp luật;...); Không thực hiện đầy đủ trách nhiệm về công tác nhân sự Ban Kiểm soát và không triệu tập ĐHTV để xử lý nội dung thuộc thẩm quyền; Chưa ban hành quy định nội bộ về quản lý và sử dụng con dấu; Thực hiện chi trả thù lao, thưởng, lợi ích khác đối với Chủ tịch, thành viên HĐQT, Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát; đồng thời chi trả tiền lương và các khoản phụ cấp đối với thành viên chuyên trách của HĐQT và Ban Kiểm soát khi chưa có Nghị quyết của ĐHTV quyết định mức chi theo quy định; Ký ban hành một số văn bản không đúng thẩm quyền; Không quy định tiêu chuẩn đại biểu trong Điều lệ, ban hành và áp dụng tiêu chuẩn đại biểu, cơ chế xác định đại biểu không đúng quy định; Không triệu tập được ĐHTV thường niên trong thời hạn 04 tháng kể từ ngày kết thúc

năm tài chính 2024; Một số thành viên HĐQT không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ của thành viên HĐQT trong việc hành động trung thực, cẩn trọng và biểu quyết theo quy định; Chủ tịch HĐQT không bảo đảm các thành viên HĐQT nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận nội dung mà HĐQT phải xem xét, quyết định; Không lập, hoàn thiện biên bản họp HĐQT đầy đủ, kịp thời theo quy định trong khi đã ban hành Nghị quyết; không chấp hành đầy đủ các khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động, cảnh báo nguy cơ vi phạm pháp luật về tiền tệ và ngân hàng của NHNN KV2, tiếp tục để xảy ra các hành vi không đúng quy định trong quá trình quản trị, giám sát và chỉ đạo tổ chức thực hiện hoạt động của đơn vị;...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm của tổ chức, cá nhân có hành vi vi phạm

Qua kết quả kiểm tra, xác minh cho thấy các vi phạm nêu trên xuất phát từ nhiều nguyên nhân, trong đó nguyên nhân chủ quan là chủ yếu. Trước hết, trong nội bộ HĐQT tồn tại sự không thống nhất và mâu thuẫn quan điểm kéo dài giữa các thành viên trong quá trình quản trị, giám sát và chỉ đạo điều hành. Bên cạnh đó, HĐQT chưa thực hiện đầy đủ trách nhiệm trong việc rà soát, sửa đổi, bổ sung và hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ, đặc biệt là Điều lệ và các quy chế về tổ chức và hoạt động của HĐQT. Ngoài ra, mặc dù đã có kết luận thanh tra, khuyến nghị và cảnh báo của NHNN KV2 về rủi ro và nguy cơ vi phạm pháp luật, HĐQT và các cá nhân có liên quan vẫn không chấp hành đầy đủ, không tổ chức thực hiện hoặc thực hiện không kịp thời các yêu cầu, dẫn đến việc các vi phạm không được khắc phục mà tiếp tục kéo dài và phát sinh.

Từ những nguyên nhân nêu trên, xác định trách nhiệm của tổ chức thuộc về tập thể HĐQT trong việc không tổ chức thực hiện đầy đủ nghị quyết của ĐHTV, không kịp thời hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ, không bảo đảm cơ chế kiểm soát nội bộ và tuân thủ pháp luật, đồng thời không chấn chỉnh, khắc phục vi phạm khi đã được NHNN KV2 cảnh báo. Trách nhiệm của cá nhân thuộc về Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT, tùy theo mức độ tham gia và hành vi cụ thể, trong việc tham gia biểu quyết, ban hành, tổ chức thực hiện các quyết định không đúng quy định, không thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ được giao, không tuân thủ nguyên tắc quản trị tập thể và không chấp hành đầy đủ kết luận thanh tra cũng như cảnh báo của NHNN KV2.

4. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh nêu trên, TTKV có 03 kiến nghị đối với Giám đốc NHNN KV2 và 06 kiến nghị đối với QTDND Bình Chánh, yêu cầu thực hiện biện pháp khắc phục hậu quả đối với hành vi vi phạm, đồng thời kiến nghị áp dụng biện pháp xử lý theo quy định đối với các tổ chức, cá nhân có tồn tại, vi phạm qua thanh tra.

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực trân trọng thông báo./. *th*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- PGD phụ trách (để b/c);
- Lưu: TTRA, HSĐTT, PCHÒA *th*

Q. CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam