

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Thành phố Tây Ninh

Ngày 07/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 01/KL-TTRA đối với Quỹ tín dụng nhân dân Thành phố Tây Ninh (QTDND Thành phố Tây Ninh).

Thực hiện quy định tại điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Thành phố Tây Ninh như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Thành phố Tây Ninh được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 18/GP-NHNN ngày 01/4/2008 của NHNN Chi nhánh tỉnh Tây Ninh cấp 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, cho vay trong thành viên và thực hiện cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho thành viên. Vốn điều lệ ban đầu là 400 triệu đồng (đến thời điểm 31/8/2025 vốn điều lệ đạt 4.321 triệu đồng). Người đại diện theo pháp luật là bà Lê Thị Ngọc Hà, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

QTDND Thành phố Tây Ninh có trụ sở đặt tại số 86 đường Trưng Nữ Vương, khu phố 17, phường Tân Ninh, tỉnh Tây Ninh; địa bàn hoạt động của QTDND Thành phố Tây Ninh bao gồm 03 phường và 01 xã (Phường 1, Phường 2, Phường 3 và xã Bình Minh) thuộc thành phố Tây Ninh cũ (nay là phường Tân Ninh và phường Bình Minh, tỉnh Tây Ninh).

Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND Thành phố Tây Ninh như sau:

- Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 05 thành viên, trong đó: 01 thành viên là Chủ tịch HĐQT (chuyên trách), 01 thành viên HĐQT kiêm Giám đốc điều hành và 03 thành viên HĐQT (không chuyên trách).
- Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên, trong đó: 01 thành viên là Trưởng BKS làm việc chuyên trách và 02 thành viên không chuyên trách.
- Bộ máy điều hành (BDH) gồm 08 người: Giám đốc, Kế toán trưởng, 01 Kế toán viên, 02 nhân viên tín dụng, 01 thủ quỹ và 02 bảo vệ.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những việc QTDND Thành phố Tây Ninh làm đúng, làm tốt và hiệu quả

QTDND Thành phố Tây Ninh có cơ cấu tổ chức và bộ máy hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ đầy đủ theo quy định của pháp luật. Đơn vị đã ban hành đầy đủ các quy định nội bộ; HĐQT, BKS, BĐH đã tổ chức, triển khai thực hiện tương đối đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn được giao. Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Thành phố Tây Ninh duy trì ổn định, an toàn, kinh doanh có lãi, tự chủ nguồn vốn, đáp ứng nhu cầu vay vốn phục vụ nhu cầu sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng của thành viên. Đơn vị chấp hành quy định về điều kiện cho vay, phần lớn khách hàng cho vay có đủ điều kiện vay vốn theo quy định, sử dụng vốn đúng mục đích; chấp hành các quy định về chế độ tài chính kế toán, hệ thống công nghệ thông tin, hoạt động huy động vốn, vốn chủ sở hữu và phân phối lợi nhuận. Đơn vị bảo đảm an toàn tài sản, tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro theo quy định.

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

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra đánh giá QTDND Thành phố Tây Ninh phát sinh một số tồn tại, vi phạm trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BKS (kiểm toán nội bộ), BĐH; các tồn tại, vi phạm có nội dung liên quan đến việc ban hành Điều lệ; kết nạp thành viên; thẩm định, kiểm tra sau cho vay và rủi ro an toàn hệ thống công nghệ thông tin.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND Thành phố Tây Ninh chủ yếu phát sinh do trình độ, nhận thức và am hiểu về quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị còn hạn chế; quy trình tác nghiệp chưa được thực hiện đầy đủ, dẫn đến sai sót trong quá trình triển khai nghiệp vụ.

2.3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm thuộc về HĐQT, BKS, BĐH và các cá nhân có liên quan do chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn và chưa giám sát việc chấp hành quy chế nội bộ, quy định của pháp luật.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã yêu cầu QTDND Thành phố Tây Ninh thực hiện 06 kiến nghị, 03 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 01/KL-TTRA ngày 07/01/2026 đối với QTDND Thành phố Tây Ninh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSĐT, NVTUẬT.

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



Bùi Thị Thuý Hằng

