

Số: 04/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 23 tháng 01 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quý tín dụng nhân dân Trị Yên

Ngày 15/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 03/KL-TTRA đối với Quý tín dụng nhân dân Trị Yên (QTDND Trị Yên).

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 Trị Yên như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Trị Yên hoạt động theo Giấy phép thành lập số 003/NH-GP ngày 08/4/1998 của NHNN chi nhánh tỉnh Long An và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1100181979 do Phòng Đăng ký Kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp, đăng ký lần đầu ngày 20/4/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 06 ngày 27/9/2023. QTDND Trị Yên có trụ sở chính đặt tại số 01, Công trường Phước Lộc, Khu Phố 01, thị trấn Cần Giuộc, huyện Cần Giuộc, tỉnh Long An (nay là số 01, Công trường Phước Lộc, ấp 01, xã Cần Giuộc, tỉnh Tây Ninh) và hoạt động trên địa bàn thị trấn Cần Giuộc (nay là một phần xã Cần Giuộc). Thời gian hoạt động là 30 năm kể từ ngày được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động (1998 - 2028), nội dung hoạt động được cấp phép gồm: nhận tiền gửi, cho vay bằng đồng Việt Nam theo quy định của NHNN, đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam đối với thành viên, khách hàng.

- 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 và 02 thành viên BKS không chuyên trách.

- Ban điều hành (BDH) gồm 05 người: Giám đốc, Kế toán trưởng, 01 giao dịch viên, 01 cán bộ tín dụng và 01 thủ quỹ.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được

QTDND Trị Yên đã ban hành tương đối đầy đủ các quy định nội bộ, làm cơ sở cho việc tổ chức và triển khai các hoạt động nghiệp vụ. Nhân sự HĐQT, BKS và BDH đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định. Đơn vị chấp hành

đúng quy định của pháp luật về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động. Đồng thời, QTDND Trị Yên thực hiện đúng các quy định về an toàn, bảo mật thông tin; chấp hành quy định về lãi suất huy động và cho vay, chi trả lãi tiền gửi và thu lãi cho vay theo đúng quy định.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

QTDND Trị Yên phát sinh một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động huy động vốn; thẩm định và quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay; phân loại nợ; công tác tài chính - kế toán và an toàn kho quỹ, đồng thời phát sinh một số dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cần được lưu ý.

Các tồn tại, hạn chế trong hoạt động của QTDND Trị Yên có ảnh hưởng đến quy mô, chất lượng tín dụng và kết quả kinh doanh, do đó cần được tập trung chấn chỉnh, khắc phục kịp thời nhằm bảo đảm hoạt động an toàn, ổn định và bền vững theo quy định.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm nêu trên tại QTDND Trị Yên 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; còn biểu hiện chủ quan, thực hiện mang tính hình thức, chưa chấp hành nghiêm các quy định nội bộ và quy định của pháp luật.

2.3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm trực tiếp thuộc về cán bộ thực hiện nghiệp vụ chuyên môn; 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.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu QTDND Trị Yên thực hiện 16 kiến nghị, khuyến nghị để khắc phục các 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 thông báo về Kết luận thanh tra số 03/KL-TTRA ngày 15/01/2026 đối với QTDND Trị Yên. 

Nơi nhận:

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

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




Bùi Thị Thuý Hằng