

Số: 67 /TTNH.ST

Cần Thơ, ngày 25 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO
CÔNG KHAI NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Kế Sách

Ngày 17/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 03/KL-TTNH.ST đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Kế Sách.

Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Quỹ tín dụng nhân dân Kế Sách được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 009/NH-GP ngày 31/8/1994 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Sóc Trăng cấp và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 5907000002 đăng ký lần đầu ngày 27/4/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 14 ngày 05/02/2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng cấp. Người đại diện theo pháp luật: ông Trần Văn Huỳnh - Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Nội dung hoạt động: Nhận tiền gửi, cho vay và làm các dịch vụ Ngân hàng – Tài chính khác; dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ thông qua hệ thống CF-eBank của Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam.

Trụ sở chính đặt tại số 87, đường 30/4, ấp An Ninh 1, thị trấn Kế Sách, huyện Kế Sách, tỉnh Sóc Trăng.

QTDND Kế Sách có địa bàn hoạt động liên xã gồm: thị trấn Kế Sách và các xã An Mỹ, Nhơn Mỹ, Thới An Hội, Kế Thành thuộc huyện Kế Sách, tỉnh Sóc Trăng.

Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là 05 năm (2024-2029). Tổng nhân sự thời điểm 31/3/2025 là 12 người.

II. Kết luận

1. Mặt đạt được:

Trong thời kỳ thanh tra QTDND Kế Sách cơ bản chấp hành các quy định đối với hoạt động của QTDND; nhân sự tham gia Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS), Ban điều hành (BDH) đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn theo quy định; các giới hạn và tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động được đơn vị duy trì và đảm bảo theo quy định; đơn vị đã tạo được niềm tin, uy tín đối với khách

hàng, có tiềm năng huy động vốn tại chỗ và tự chủ được nguồn vốn hoạt động cũng như khả năng duy trì sự ổn định, bền vững và kinh doanh có hiệu quả.

2. Tồn tại, hạn chế:

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong thời kỳ thanh tra QTDND Kế Sách cũng còn có những tồn tại và hạn chế trong hoạt động cho vay về thẩm định, kiểm tra, giám sát vốn vay, đảm bảo tiền vay.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm:

3.1. Nguyên nhân:

- Công tác quản trị, kiểm soát tuy có được quan tâm nhưng chưa sâu sát, còn hạn chế trong việc kiểm tra, giám sát. HĐQT, BKS và Kiểm toán nội bộ mặc dù có thực hiện việc kiểm tra, giám sát thường xuyên hoạt động của Ban điều hành nhưng chưa kịp thời phát hiện được các sai sót, vi phạm để kiến nghị biện pháp khắc phục.

- Các cán bộ tác nghiệp chưa nghiên cứu kỹ các văn bản nghiệp vụ, còn chủ quan, chưa nhận thức đầy đủ rủi ro trong hoạt động dẫn đến một số hạn chế trong hoạt động, nhất là trong công tác thẩm định, xét duyệt và kiểm tra giám sát sau khi cho vay.

3.2. Trách nhiệm thuộc về: HĐQT, BDH, BKS, kiểm toán nội bộ và các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã được Kết luận thanh tra nêu ra.

III. Kiến nghị:

Tại Kết luận thanh tra có 03 kiến nghị, trong đó có yêu cầu QTDND Kế Sách tổ chức cuộc họp toàn thể HĐQT, BKS và cán bộ, nhân viên QTDND Kế Sách để thông báo công khai nội dung Kết luận thanh tra; đồng thời chấn chỉnh, rút kinh nghiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, hạn chế đã được nêu tại Kết luận thanh tra.

Thời hạn QTDND Kế Sách hoàn thành kiến nghị chậm nhất ngày **31/8/2025**./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
 - Q.GĐ NHNN KV14 (để b/c);
 - PGĐ NHNN KV14 (ST) (để b/c);
 - Q.Chánh TTNNHNN KV14 (để b/c);
 - Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra.
- TQTHÁI.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Trọng Hùng