

Cần Thơ, ngày 27 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Tây Đô, Thành phố Cần Thơ.

Ngày 17/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 14 (sau đây gọi tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 04/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Tây Đô, thành phố Cần Thơ (QTDND Tây Đô).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48; Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại QTDND Tây Đô như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- (1) Về tổ chức, hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ.
- (2) Việc chấp hành quy định pháp luật về vốn chủ sở hữu.
- (3) Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động huy động vốn.
- (4) Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro.
- (5) hoạt động góp vốn, gửi tiền tại các TCTD khác và các khoản phải thu, sử dụng vốn khác.
- (6) Việc chấp hành quy định pháp luật về an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá; việc đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.
- (7) Việc chấp hành quy định về chế độ kế toán, tài chính.
- (8) Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động.
- (9) Đánh giá kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu.
- (10) Công tác phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tham nhũng, tội phạm trong ngành ngân hàng.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Tây Đô được thành lập theo Quyết định số 718/GP-NHNN ngày 27/10/2010 của Giám đốc NHNN Chi nhánh thành phố Cần Thơ và các Quyết



định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 5707000088, đăng ký lần đầu ngày

01/11/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 13 số 1801168461 ngày 16/4/2024 do Sở KH & ĐT TP. Cần Thơ cấp. Người đại diện theo pháp luật: bà Nguyễn Thị Ánh, Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Nội dung hoạt động: Nhận tiền gửi bằng đồng Việt Nam của thành viên, của các tổ chức và cá nhân không phải là thành viên theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Cho vay bằng đồng Việt Nam đối với khách hàng là thành viên; cho vay đối với khách hàng không phải là thành viên theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; cho vay đối với khách hàng có bảo đảm bằng sổ tiền gửi do Quỹ tín dụng nhân dân Tây Đô phát hành; Thực hiện các hoạt động khác theo quy định tại Điều 118 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Trụ sở chính đặt tại: 39/52-53 Cách Mạng Tháng Tám, phường An Thới, quận Bình Thủy, thành phố Cần Thơ.

QTDND Tây Đô có địa bàn hoạt động liên phường gồm 05 phường: An Thới, Bùi Hữu Nghĩa, Bình Thủy, Long Hòa thuộc quận Bình Thủy và phường An Khánh thuộc quận Ninh Kiều.

QTDND Tây Đô thành lập riêng bộ máy quản lý và bộ máy điều hành. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là 05 năm (2021-2025). Tổng nhân sự thời điểm 31/3/2025 là 12 người.

2. Những kết quả đạt được

Trong kỳ thanh tra, QTDND Tây Đô cơ bản đã hoàn thành nội dung Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 đã được HĐQT thông qua; đạt được kết quả kinh doanh hiệu quả. Tổ chức bộ máy HĐQT, BKS, BĐH kiện toàn, nhân sự đáp ứng điều kiện tiêu chuẩn theo quy định. Duy trì hoạt động Quỹ ổn định, phát triển, an toàn và đảm bảo tỷ lệ an toàn trong hoạt động.

3. Tồn tại và hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, kết quả thanh tra cũng ghi nhận một số tồn tại, hạn chế của đơn vị trong hoạt động tín dụng (thẩm định, xét duyệt cho vay chưa được quan tâm thực hiện nghiêm túc, việc thu thập tài liệu làm cơ sở đánh giá phương án sử dụng vốn vay của khách hàng chưa được chú trọng; Công tác kiểm tra sau cho vay chưa chặt chẽ. Hồ sơ vay vốn thiếu chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn), về công tác an toàn kho quỹ (chưa thực hiện đóng các ổ khóa cửa kho tiền theo đúng thứ tự theo quy định).

4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng (nếu có): Không.

5. Kiến nghị và biện pháp xử lý:

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 14 yêu cầu QTDND Tây Đô thực hiện 04 kiến nghị để khắc phục tồn tại và hạn chế giúp QTDND Tây Đô hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra số 04/KL-TTNH đối với QTDND Tây Đô./

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN KV14 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH KV14, hồ sơ Đoàn thanh tra, TGHƯỜNG.

Q. CHÁNH THANH TRA



Phan Hiền Giang

