

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN LONG THẠNH

Ngày 19/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 15 đã ban hành Kết luận thanh tra số 21/KL-TTNH về việc kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Long Thành (sau đây gọi tắt là QTDND Long Thành).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 15 thông báo về Kết luận thanh tra QTDND Long Thành như sau:

1. Khái quát chung

QTDND Long Thành được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân số 05/NH-GP ngày 18/11/1995 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Minh Hải cấp. Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 1900270762 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bạc Liêu cấp, đăng ký lần đầu ngày 21/4/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 24 ngày 22/01/2024. Trụ sở đặt tại số 94A, Quốc lộ 1A, ấp Phước Thạnh 1, xã Hòa Bình, tỉnh Cà Mau.

Mạng lưới hoạt động của QTDND Long Thành gồm trụ sở chính và 01 phòng giao dịch trực thuộc. Kết quả hoạt động kinh doanh trong thời kỳ thanh tra từ năm 2024 đến 31/3/2026 luôn có lợi nhuận.

2. Kết quả thanh tra

2.1 Những mặt đã làm được

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra QTDND Long Thành chấp hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong hoạt động cho vay, tuân thủ các nội dung đã được Ngân hàng Nhà nước quy định, chỉ đạo; thực hiện cho vay theo các quy định nội bộ và quy định pháp luật hiện hành. Chất lượng tín dụng trong thời kỳ thanh tra tương đối tốt, tỷ lệ nợ xấu ở mức tương đối thấp.

2.2 Những tồn tại, hạn chế

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Long Thành trong hoạt động cho vay phát sinh một số tồn tại, hạn chế trong thẩm định, quyết định cho vay và công tác kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay như: Thẩm định cho vay chưa chặt chẽ, thiếu tài liệu chứng minh nguồn thu nhập để trả nợ; tài liệu chứng minh sử

dụng vốn, thực hiện phương án vay vốn chưa đầy đủ; kiểm tra sau cho vay chưa chặt chẽ theo quy định. Ngoài ra, tại đơn vị còn phát sinh tồn tại sai sót trong hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ và trong công tác an toàn kho quỹ. Các tồn tại, hạn chế, sai sót tại đơn vị phát sinh trong quá trình hoạt động nghiệp vụ, tuy nhiên mức độ không nghiêm trọng, chưa gây thiệt hại, hậu quả.

3. Kiến nghị, khuyến nghị:

Kết luận thanh tra có 04 kiến nghị yêu cầu QTDND Long Thạnh thực hiện khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế trong thời gian từ 15 ngày đến 45 ngày; 03 khuyến nghị đối với QTDND Long Thạnh để giúp đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định pháp luật.

Trên đây là thông báo Kết luận thanh tra QTDND Long Thạnh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Lưu: TTNH KV15, HSTT.
NMHẠNH (3).

CHÁNH THANH TRA



Lê Đình Khanh