

Số: 205 /TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 03 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Tại Quỹ tín dụng nhân dân Thạnh Quới

Ngày 25/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 28/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Thạnh Quới (QTDND Thạnh Quới).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra tại QTDND Thạnh Quới như sau:

I. Khái quát chung

QTDND Thạnh Quới được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 014/NH-GP ngày 02/01/1996 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Sóc Trăng cấp và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép. Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 2200130232, đăng ký lần đầu ngày 23/5/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 07 vào ngày 20/4/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng cấp (nay là Sở Tài chính - thành phố Cần Thơ). Người đại diện theo pháp luật là ông Nguyễn Văn Cảnh - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính đặt tại ấp Hòa Khanh, xã Thạnh Quới, huyện Mỹ Xuyên, tỉnh Sóc Trăng cũ (nay là xã Gia Hòa, thành phố Cần Thơ).

Địa bàn hoạt động: chỉ gồm xã Thạnh Quới, huyện Mỹ Xuyên, tỉnh Sóc Trăng (cũ). Kể từ ngày 01/7/2025 là xã Gia Hòa, thành phố Cần Thơ (trên cơ sở sáp nhập xã Thạnh Quới và xã Gia Hòa 2 thuộc huyện Mỹ Xuyên, tỉnh Sóc Trăng).

Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là 05 năm (năm 2021-2025). Tổng nhân sự tại thời điểm 31/8/2025 là 11 người (trong đó, số làm việc chuyên trách là 09 người, còn lại là 02 thành viên Ban kiểm soát làm việc không chuyên trách).

II. Kết luận:

1. Mặt được:

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Thạnh Quới cơ bản tuân thủ, chấp hành quy định pháp luật trong các mặt hoạt động; nhân sự HĐQT, BKS, BDH đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại thời điểm bầu, bổ nhiệm; các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động được đơn vị duy trì và tuân thủ 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; kết quả kinh doanh hằng năm có lãi.

2. Tồn tại, hạn chế:

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong thời kỳ thanh tra QTDND Thanh Quới cũng còn những tồn tại, hạn chế, vi phạm như: Việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BKS, BDH, hoạt động của hệ thống KSNB, KTNB còn một số hạn chế, vi phạm; Ban hành quy định nội bộ về công tác an toàn kho quỹ có nội dung không đúng quy định pháp luật; Chưa phát hành Thẻ thành viên cho thành viên mới kết nạp; Hoạt động cho vay còn một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, giải ngân vốn cho vay, kiểm tra, giám sát sau cho vay, tỷ lệ nợ xấu tăng và vượt 3%; Thực hiện chưa đúng quy định trong bảo quản chìa khóa cửa kho tiền và kiểm kê tiền mặt; Việc triển khai thực hiện nội dung *Nâng cao năng lực tài chính và chất lượng tín dụng* thuộc Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 còn chưa hiệu quả.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm:

3.1. Nguyên nhân:

- Cán bộ, nhân viên nghiệp vụ chưa nghiên cứu kỹ quy định pháp luật để áp dụng vào hoạt động nghiệp vụ, chưa nhận thức được đầy đủ rủi ro trong hoạt động dẫn đến việc thực hiện còn thiếu sót, chưa nghiêm túc; trình độ, kỹ năng thẩm định còn hạn chế, việc thực hiện kiểm tra, giám sát sau cho vay còn sơ sài, thiếu chặt chẽ.

- Công tác quản trị, kiểm soát tuy có được quan tâm nhưng chưa chặt chẽ, bao quát hết các mặt nghiệp vụ nên chưa kịp thời phát hiện được các tồn tại, vi phạm để chỉ đạo, chấn chỉnh, khắc phục kịp thời.

3.2. Trách nhiệm:

Các tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại cụ thể. HĐQT, BDH, BKS trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại được phát hiện qua thanh tra.

III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng:

Xét nguyên nhân, tính chất và mức độ của các vi phạm đã được phát hiện qua thanh tra, Đoàn thanh tra đã lập biên bản và ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 32/QĐ-XPHC ngày 13/10/2025 đối với 04 hành vi vi phạm, với tổng số tiền phạt là 24.500.000 đồng. Ngày 15/10/2025, QTDND Thanh Quới đã hoàn thành việc đóng tiền phạt và thực hiện xong biện pháp khắc phục hậu quả theo quy định.

IV. Kiến nghị và khuyến nghị:

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 14 đã yêu cầu QTDND Thanh Quới thực hiện 04 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, vi phạm được phát hiện qua thanh tra và đưa ra 06 khuyến

ng nghị đề QTDND Thạnh Quới thực hiện trong thời gian tới nhằm hạn chế rủi ro, hoạt động an toàn, hiệu quả.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra tại QTDND Thạnh Quới./.

Nơi nhận:

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

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Trọng Hùng

