

Hà Tĩnh, ngày 16 tháng 01 năm 2026

Số: 20/TB-TT

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Đức Ninh, phường Đồng Hới, tỉnh Quảng Trị

Ngày 12/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 01/KL-TT về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Đức Ninh, phường Đồng Hới, tỉnh Quảng Trị (sau đây gọi tắt là QTDND Đức Ninh).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 8 thông báo về Kết luận thanh tra đối với QTDND Đức Ninh như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

QTDND Đức Ninh được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 02/QĐ-NHNN ngày 10/01/1996 do NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Bình cấp, được sửa đổi lần gần nhất ngày 10/7/2025 theo Quyết định số 430/QĐ-QLGS2 của Giám đốc NHNN Khu vực 8. Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 3100194996, đăng ký lần đầu ngày 04/01/1999, thay đổi lần thứ 7 ngày 29/3/2024.

Địa chỉ: Số 302 đường Lê Lợi, phường Đồng Hới, tỉnh Quảng Trị.

Người đại diện theo pháp luật: ông Đặng Văn Quý, Chức danh: Chủ tịch HĐQT.

2.2. Tình hình về kinh tế, chính trị xã hội, dân cư trên địa bàn

Phường Đồng Hới được thành lập theo Nghị quyết số 1665/NQ-UBTVQH15 ngày 16/6/2025 của Ủy ban thường vụ Quốc hội trên cơ sở hợp nhất 08 phường, xã (Nam Lý, Đức Ninh, Đức Ninh Đông, Phú Hải, Hải Thành, Bảo Ninh, Đồng Hải và Đồng Phú); diện tích tự nhiên 41,35 km² và quy mô dân số 84.196 người, là trung tâm chính trị, hành chính của tỉnh Quảng Trị. Vị trí địa lý thuận lợi, hệ thống hạ tầng đồng bộ, là đầu tàu phát triển kinh tế, dịch vụ, du lịch, có vai trò động lực thúc đẩy tăng trưởng và đô thị hóa toàn tỉnh. Trên địa bàn hoạt động hiện nay của QTDND Đức Ninh (xã Đức Ninh, phường Đức Ninh Đông, phường Bắc Nghĩa, xã Nghĩa Ninh theo tên gọi trước sáp nhập), ngành nghề phát triển kinh tế chủ lực gồm tiểu thủ công nghiệp (sản xuất mộc mỹ nghệ), chăn nuôi, nuôi trồng thủy sản và trồng trọt, thương mại dịch vụ nhỏ lẻ.

Trong bối cảnh đó, QTDND Đức Ninh giữ vai trò là một kênh quan trọng trong hoạt động huy động vốn, đáp ứng nhu cầu tín dụng phục vụ sản xuất, kinh doanh, phát triển kinh tế hộ gia đình...; góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế địa phương, đảm bảo an sinh xã hội và ổn định đời sống nhân dân.

2.3. Những mặt làm được

QTDND Đức Ninh hoạt động đảm bảo đúng tôn chỉ, mục đích là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên. Đơn vị đã có nhiều biện pháp tích cực trong việc huy động vốn nhân rồi trong cộng đồng dân cư; cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh nhằm giảm bớt tình trạng tín dụng đen, góp phần xóa đói giảm nghèo, thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển. Đơn vị duy trì hoạt động ổn định, tạo niềm tin đối với thành viên.

2.4. Những tồn tại, hạn chế

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND Đức Ninh còn tồn tại, vi phạm trong công tác quản trị, điều hành; công tác kiểm soát, kiểm tra nội bộ; công tác huy động vốn; hoạt động cho vay, phân loại nợ và sử dụng dự phòng rủi ro; công tác tài chính kế toán; công tác an toàn hệ thống thông tin; công tác an toàn kho quỹ và việc tổ chức triển khai thực hiện phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu.

Những tồn tại, vi phạm nêu trên phát sinh chủ yếu do việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và Ban kiểm soát còn hạn chế; trách nhiệm của một số cá nhân có liên quan chưa được thực hiện đúng trong phạm vi quyền hạn, nhiệm vụ được giao. Bên cạnh đó, nhận thức pháp luật của một bộ phận cán bộ, nhân viên chưa đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ, dẫn đến việc tổ chức thực hiện và tuân thủ các quy định của pháp luật chưa đầy đủ.

2.5. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Trên cơ sở kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã đưa ra 15 kiến nghị đối với QTDND Đức Ninh để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra đối với QTDND Đức Ninh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Phó Giám đốc Lương Hải Lưu (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. ĐKNGA.

CHÁNH THANH TRA



(Signature)
Nguyễn Lộc Anh