

Số: 367/TB-TTNH

Ninh Bình, ngày 24 tháng 6 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Trung Đông

Ngày 22/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 36/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Trung Đông.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 công khai nội dung Kết luận thanh tra đối với QTDND Trung Đông như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Theo Quyết định thanh tra số 276/QĐ-TTNH ngày 13/5/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7:

- Thanh tra hoạt động huy động vốn;
- Thanh tra hoạt động cho vay;
- Thanh tra một số nội dung về an toàn kho quỹ.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Trung Đông được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh tỉnh Nam Định cấp Giấy phép hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân số 036/NH-GP ngày 24/11/2006; Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nam Định cấp Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 0600369208, đăng ký lần đầu ngày 29/11/2006, đăng ký thay đổi lần 08 ngày 10/4/2024.

2. Những mặt làm được

QTDND Trung Đông cơ bản chấp hành tốt các quy định của Pháp luật, của NHNN về các mặt hoạt động như: công tác huy động vốn, hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng và an toàn kho quỹ.

3. Những tồn tại, hạn chế

Công tác huy động vốn còn tồn tại trong cập nhập thông tin về họ tên của khách hàng gửi tiền; hoạt động cho vay còn tồn tại trong công tác thẩm định cho vay, hồ sơ vay vốn, kiểm tra, giám sát vốn vay, tài sản bảo đảm, giới hạn cho vay

khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó; công tác an toàn kho quỹ còn tồn tại trong tác nghiệp và bố trí số lượng cán bộ vận chuyển tiền mặt theo quy định nội bộ.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 đưa ra 12 kiến nghị đối với QTDND Trung Đông nhằm khắc phục các tồn tại, hạn chế để Quỹ hoạt động đảm bảo an toàn, tuân thủ các quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Trung Đông./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7 (để báo cáo);
- PGĐ Đặng Văn Kim (để chỉ đạo);
- Chánh Thanh tra NHNN KV7 (để chỉ đạo);
- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra. MTHạnh.

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



Nguyễn Thị Quy