

Hưng Yên, ngày 16 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Nam Hà

Ngày 08/7/2026, Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành Kết luận số 44/KL-TTNH về việc thanh tra tại QTDND Nam Hà.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại QTDND Nam Hà như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

1.1. Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

1.2. Thanh tra vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên;

1.3. Thanh tra về huy động vốn; việc chấp hành các quy định về lãi suất; việc bảo quản, theo dõi, sử dụng sổ tiết kiệm trắng.

1.4. Thanh tra hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; thu hồi nợ đã xử lý rủi ro; cơ cấu lại nợ; miễn giảm lãi trong hoạt động cho vay.

1.5. Thanh tra việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của QTDND.

1.6. Thanh tra hoạt động kế toán tài chính.

1.7. Thanh tra hoạt động an toàn kho quỹ.

II. THỜI HẠN THANH TRA

Từ ngày 08/6/2026 đến 17/6/2026 (10 ngày, kể từ ngày công bố Quyết định thanh tra đến ngày kết thúc việc thanh tra trực tiếp tại nơi được thanh tra)

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Nam Hà được thành lập ngày 07/4/1994 theo Giấy phép thành lập số 14GP/TL QTDND do UBND tỉnh Thái Bình cấp ngày 07/4/1994; được NHNN chi nhánh tỉnh Thái Bình cấp Giấy phép hoạt động số 14/NH-GP ngày 12/4/1994 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Thái Bình với nội dung hoạt động "*Huy động vốn, làm dịch vụ cho ngân hàng, cho vay ngắn hạn, trung hạn*".

Ngày 30/11/2003, Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Thái Bình đã ban hành Quyết định số 145/QĐ/NHNN-THB3 về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động với nội dung bổ sung, sửa đổi "*Thời hạn hoạt động tối đa là 50 năm, kể từ ngày được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động*".

Ngày 05/9/2008, Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Thái Bình đã ban hành Quyết định số 319/QĐ-THB3 về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt

Đ

động của QTDND Nam Hà với nội dung bổ sung, sửa đổi "*Làm đại lý phụ Western Union cho chi nhánh Ngân hàng đầu tư và phát triển chi nhánh Thái Bình*".

Ngày 20/10/2009, Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Thái Bình đã ban hành Quyết định số 334/QĐ-THB3 về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của QTDND Nam Hà với nội dung bổ sung, sửa đổi "*Hủy bỏ nội dung làm đại lý phụ Western Union cho chi nhánh Ngân hàng đầu tư và phát triển chi nhánh Thái Bình*".

Ngày 08/6/2010, Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Thái Bình đã ban hành Quyết định số 235/QĐ-THB1 về việc cho phép mở rộng địa bàn hoạt động, thành lập Phòng giao dịch Nam Hồng trực thuộc quỹ tín dụng nhân dân Nam Hà.

Ngày 08/6/2010, Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Thái Bình đã ban hành Quyết định số 236/QĐ-THB1 về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của QTDND Nam Hà với nội dung bổ sung, sửa đổi "*Địa bàn hoạt động: xã Nam Hà, xã Nam Hồng, huyện Tiền Hải, tỉnh Thái Bình*".

Ngày 13/12/2010, Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Thái Bình đã ban hành Quyết định số 368/QĐ-THB1 về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của QTDND Nam Hà với nội dung bổ sung, sửa đổi "*Làm dịch vụ thanh toán chuyển tiền cho chi nhánh Các tổ chức được phép trên địa bàn tỉnh Thái Bình*".

Ngày 16/4/2021, Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Thái Bình đã ban hành Quyết định số 147/QĐ-THB1 về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép hoạt động của QTDND Nam Hà với nội dung bổ sung, sửa đổi "*Cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện các nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho các thành viên và thực hiện thông qua hệ thống ngân hàng điện tử CF-eBank của Ngân hàng Hợp tác xã*".

Ngày 12/9/2025, Giám đốc NHNN Khu vực 12 đã ban hành Quyết định số 357/QĐ-KV12 về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của QTDND Nam Hà với nội dung bổ sung, sửa đổi "*Đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho Ngân hàng Hợp tác xã đối với thành viên, khách hàng của Quỹ tín dụng nhân dân Nam Hà*".

Và một số văn bản liên quan đến việc thay đổi nội dung vốn điều lệ hàng năm, thay đổi địa chỉ (do thay đổi địa giới hành chính) từng thời kỳ do NHNN cấp chi nhánh ban hành.

QTDND Nam Hà được cấp Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 0807000040 (đã được đổi thành 1000171423), do Sở kế hoạch đầu tư tỉnh Thái Bình cấp lần đầu ngày 24/9/1998; cấp thay đổi lần gần nhất (lần thứ 7) ngày 02/4/2024. Người đại diện theo pháp luật là ông Nguyễn Văn Sanh, sinh năm 1969. Chức vụ Chủ tịch HĐQT. Vốn điều lệ cấp thay đổi lần gần nhất là 5.582.363.000 đồng.

Địa bàn hoạt động: xã Nam Hà và xã Nam Hồng, huyện Tiền Hải, tỉnh Thái Bình cũ (đã được cấp phép trước đây). Địa chỉ đặt trụ sở: Thôn Hướng Tân, xã Nam

h

Tiền Hải, tỉnh Hưng Yên. Tổng số nhân viên gồm 14 người (6 nam, 8 nữ). Thời gian làm việc trong tuần từ thứ 2 đến hết thứ 6. Nhiệm kỳ hoạt động gần nhất 2026 -2031.

2. Ưu điểm, những mặt làm được

Qua kết quả thanh tra cho thấy: QTDND Nam Hà hoạt động ổn định, theo tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên. QTDND Nam Hà đã chủ động, tích cực và có nhiều biện pháp trong việc huy động vốn nhân rỗi 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, cho vay nặng lãi; tạo điều kiện cho thành viên, khách hàng dễ dàng được tiếp cận dịch vụ ngân hàng, đồng thời góp phần thúc đẩy kinh tế tại địa phương.

Bên cạnh đó QTDND Nam Hà cơ bản chấp hành tốt quy định của pháp luật, của NHNN về các mặt hoạt động như: quản trị, điều hành, kiểm soát, kiểm toán nội bộ; công tác góp vốn; công tác huy động vốn; hoạt động cho vay; các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động; công tác thu chi tài chính; công tác an toàn kho quỹ. Kết quả kinh doanh hàng năm có lãi, đảm bảo lợi ích giữa Nhà nước, thành viên và người lao động tại đơn vị. Cơ sở vật chất, đội ngũ cán bộ nhân viên cơ bản đáp ứng cho hoạt động của QTDND Nam Hà.

Quá trình thanh tra, QTDND Nam Hà kịp thời khắc phục, chỉnh sửa những tồn tại, sai sót được chỉ ra nhằm tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật đồng thời giảm thiểu rủi ro trong hoạt động.

3. Tồn tại, sai sót

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, kết quả thanh tra QTDND Nam Hà còn cho thấy một số tồn tại, sai sót trong hoạt động cần được tiếp tục rà soát, hoàn thiện, bổ sung và khắc phục, chỉnh sửa để đảm bảo an toàn như: (1) Chưa cấp thẻ thành viên cho thành viên kết nạp mới; (2) Chưa cập nhật đủ thông tin trên sổ vốn góp của một số trường hợp, chưa cho ra thành viên với một số trường hợp đã chết; (3) Hồ sơ vay vốn chưa thu thập đầy đủ; báo cáo thẩm định xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ; nội dung kiểm tra vốn vay sơ sài; (4) hạch toán chứng từ kế toán chưa đầy đủ chữ ký...

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Căn cứ vào kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu các cán bộ, nhân viên QTDND Nam Hà giải trình về những tồn tại, thiếu sót liên quan đến nội dung thanh tra; đồng thời đề nghị Giám đốc QTDND Nam Hà chỉ đạo các bộ phận có liên quan nghiêm túc rút kinh nghiệm, tiếp tục có biện pháp khắc phục, kịp thời chỉnh sửa những tồn tại, thiếu sót nhằm hạn chế rủi ro.

V. KIẾN NGHỊ XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã yêu cầu QTDND Nam Hà thực hiện 13 (mười ba) kiến nghị để khắc phục những tồn tại, sai sót và những cảnh báo rủi ro nhằm giúp QTDND Nam Hà hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật và báo cáo kết quả thực hiện về NHNN Chi nhánh Khu vực 12 theo quy định.

✓

Trên đây là nội dung về thông báo Kết luận số 44/KL-TTNH ngày 08/7/2026 của Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đối với QTDND Nam Hà./.

KT.CHÁNH THANH TRA

PHÓ CHÁNH THANH TRA

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN;
- Giám đốc NHNN KV12;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, NTTrung.



Dương Mạnh Thắng