

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN GIANG SƠN

Ngày 24/7/2025, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 65/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Giang Sơn (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Quỹ) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Giang Sơn 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

Quỹ tín dụng nhân dân Giang Sơn được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 01/GP-NGA ngày 25/7/1995 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp và giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 2900600370 được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu vào ngày 21 tháng 09 năm 1998, đăng ký thay đổi lần thứ 17 có số 2900600370 ngày 28 tháng 04 năm 2025, Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của 02 xã là xã Giang Sơn Đông và xã Giang Sơn Tây, huyện Đô Lương

Tổng số cán bộ cán bộ, nhân viên làm việc tại Quỹ có 11 cán bộ, nhân viên, trong đó Hội đồng quản trị (HĐQT) có 03 thành viên gồm 01 Chủ tịch HĐQT và 02 thành viên; Ban kiểm soát có 03 thành viên bao gồm 01 Trưởng ban kiểm soát và 02 thành viên Ban kiểm soát, tất cả đều làm việc chuyên trách; Kiểm toán nội bộ do một thành viên Ban kiểm soát đảm nhiệm; Ban điều hành gồm có 02 người (01 Giám đốc và 01 Phó giám đốc). Các bộ phận chuyên môn nghiệp vụ gồm có 01 Kế toán trưởng/Phụ trách kế toán, 01 Kế toán viên; 01 thủ quỹ, 01 cán bộ tín dụng.

2.2. Những mặt làm được

QTDND Giang Sơn về cơ bản hoạt động đảm bảo đúng tôn chỉ, mục đích của mô hình QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên; Quỹ đã có nhiều biện pháp tích cực trong việc huy động vốn nhân rộng trong cộng đồng dân cư, cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh, sửa chữa nhà ở, mua sắm vật dụng gia đình... nhằm giảm bớt tình trạng cho vay nặng lãi, nâng cao chất lượng đời sống của nhân dân, thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển. Tổng dư nợ đến 30/4/2025 đạt 55,7 tỷ đồng, vốn huy động tiền gửi đạt 99,15 tỷ đồng, chênh lệch thu nhập – chi phí là 227 triệu đồng, không có nợ xấu.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Về cơ bản Đơn vị chấp hành đúng các quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước, tuy nhiên vẫn còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động như sau:

- Về công tác quản trị, điều hành kiểm tra, kiểm soát: Chủ tịch Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc, Kiểm toán nội bộ thực hiện chưa tốt một số nhiệm vụ được giao;

- Hoạt động huy động vốn: Ban hành quyết định thay đổi lãi suất còn chậm so với quy định của Ngân hàng Nhà nước;

- Hoạt động cho vay: Quá trình thẩm định chưa thu thập đủ các hồ sơ để chứng minh nguồn thu nhập của khách hàng, giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn.

- Công tác an toàn công nghệ thông tin: Hệ thống công nghệ thông tin chưa đáp ứng các quy định tại thông tư số 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về an toàn hệ thống công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng.

2.4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh khu vực 8 yêu cầu QTDND Giang Sơn thực hiện 09 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Quỹ hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND Giang Sơn./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q. Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: TT, HS Đoàn Thanh tra.THTHÀNH.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh