

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Xuân Thủy

Ngày 14/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 03/KL-TT về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Xuân Thủy (sau đây gọi tắt là QTDND Xuân Thủy).

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 Xuân Thủy 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 Xuân Thủy được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 14/NH-GP do NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Bình cấp ngày 07/11/1996, được sửa đổi lần gần nhất theo Quyết định số 735/QĐ-QLGS2 ngày 26/11/2025 của Giám đốc NHNN chi nhánh Khu vực 8; Số Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã (HTX) số 3100184765 cấp lần đầu ngày cấp ngày 02/02/1999 và đăng ký thay đổi lần thứ 07 ngày 23/05/2024, do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Bình cấp.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính xã Lê Thủy, tỉnh Quảng Trị. Trước đây, Quỹ hoạt động trên địa bàn xã Xuân Thủy, huyện Lê Thủy, tỉnh Quảng Bình, phạm vi hoạt động liên xã có thôn Xuân Giang, Thị trấn Kiến Giang, huyện Lê Thủy, tỉnh Quảng Bình. Sau khi điều chỉnh địa giới hành chính, toàn bộ địa bàn hoạt động này nay thuộc xã Lê Thủy, tỉnh Quảng Trị.

Trụ sở chính của Quỹ hiện đặt tại thôn Hoàng Giang, xã Lê Thủy, tỉnh Quảng Trị (địa chỉ cũ: thôn Hoàng Giang, xã Xuân Thủy, huyện Lê Thủy, tỉnh Quảng Bình).

2.2. Những mặt làm được

Qua thanh tra cho thấy về cơ bản QTDND Xuân Thủy hoạt động đảm bảo đúng tôn chỉ, mục đích của hệ thống 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 rồi trong cộng đồng dân cư, cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh... nhằm giảm bớt tình trạng cho vay nặng lãi, góp phần xóa đói giảm nghèo thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển. Bên cạnh đó, Quỹ duy trì hoạt động ổn định, tạo niềm tin của thành viên, có xu hướng tăng trưởng và phát triển.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh các mặt đạt được, trong thời kỳ thanh tra, QTDND Xuân Thủy 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 an toàn hệ thống thông tin; việc tổ chức triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu.

Những tồn tại, vi phạm nêu trên xuất phát từ việc thực hiện chưa đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, trách nhiệm của các cá nhân có liên quan trong phạm vi quyền hạn, nhiệm vụ được giao chưa được đầy đủ, kịp thời; bên cạnh đó, tư duy và nhận thức pháp luật nói chung của một bộ phận cán bộ chưa theo kịp yêu cầu quản lý, dẫn đến việc áp dụng và chấp hành các quy định của pháp luật chưa đầy đủ.

2.4. 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 Quỹ tín dụng nhân dân Xuân Thủy 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 Quỹ tín dụng nhân dân Xuân Thủy./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh