

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

Ngày 25/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 37/KL-TT về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Thanh Thủy (sau đây gọi tắt là QTDND Thanh 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 Thanh 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**

Quỹ tín dụng nhân dân Thanh Thủy được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 06/QĐ-NHNN ngày 03/4/1996 do NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Bình cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Bình cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 3100185159 cấp ngày 01/5/1999 và đăng ký thay đổi lần thứ 07 ngày 03/4/2024.

Địa bàn hoạt động của QTDND Thanh Thủy: xã Cam Hồng, tỉnh Quảng Trị. Trụ sở chính đặt tại thôn 3 Thanh Mỹ và PGD Cam Thủy đặt tại thôn Mỹ Duyệt, xã Cam Hồng thuộc tỉnh Quảng Trị.

**2.2. Những mặt làm được**

Qua thanh tra cho thấy về cơ bản QTDND Thanh 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 rỗi 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 xoá 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 Thanh 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; hoạt động chuyên tiền, thu hộ, chi

hộ, ngân hàng số; 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 18 kiến nghị đối với Quỹ tín dụng nhân dân Thanh 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 QTDND Thanh Thủy./.

**Nơi nhận:**

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



**CHÁNH THANH TRA**

**Nguyễn Lộc Anh**