

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

Ngày 03/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 19/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Đông Vinh (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Quỹ) theo Kế hoạch thanh tra năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Đông Vinh như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh Thanh tra ký ban hành, bao gồm:

- Thanh tra về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động vốn và các khoản nợ phải trả khác;
- Thanh tra hoạt động cho vay: việc chấp hành các quy định của pháp luật về cho vay khách hàng; chất lượng tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; cơ cấu lại nợ, gia hạn nợ và điều chỉnh kỳ hạn nợ; lãi suất cho vay và phí trong hoạt động tín dụng; các khoản phải thu khác;
- Thanh tra về thực trạng việc chấp hành các chế độ tài chính kế toán của Quỹ tín dụng nhân dân;
- Thanh tra đánh giá việc thu chi tiền mặt; Công tác an toàn kho quỹ; quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá;
- Thanh tra về hoạt động chuyển tiền, thu hộ chi hộ, ngân hàng số;
- Thanh tra về việc đáp ứng các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng;
- Thanh tra về việc triển khai và thực hiện Đề án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

QTDND Đông Vĩnh được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 46/NH-GP ngày 25/12/2003 do Ngân hàng Nhà nước (sau đây gọi tắt là NHNN) Chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 2900730309 cấp ngày 30/12/2003 và đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 01/4/2024.

Địa bàn hoạt động của Đơn vị trên phạm vi địa giới hành chính phường Thành Vinh tỉnh Nghệ An, trụ sở chính đặt tại số 79 đường Nguyễn Trường Tộ, phường thành Vinh, tỉnh Nghệ An; Đơn vị có 02 phòng giao dịch có trụ sở tại số 113 đường Lý Thường Kiệt và số 11 đường Phan Chu Trinh phường Thành Vinh. Tính đến thời điểm 31/10/2025 QTD Đông Vĩnh có 2.074 thành viên tham gia, tổng nguồn vốn hoạt động là 164,7 tỷ đồng và dư nợ cho vay là 112,3 tỷ đồng.

Đến thời điểm 31/10/2025, Đơn vị có tổng cộng 19 cán bộ chuyên môn, trong đó 05 cán bộ nam, chiếm 26% và 14 cán bộ nữ, chiếm 74% tổng số cán bộ và 03 bảo vệ. Bộ máy quản trị, điều hành, kiểm soát của Đơn vị đến thời điểm thanh tra gồm có: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 04 thành viên; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên; 01 kiểm toán nội bộ trực thuộc ban kiểm soát; Ban điều hành (BDH) 03 người gồm Giám đốc điều hành và Phó giám đốc, Kế toán trưởng.

2.2. Những mặt làm được

QTDND Đông Vĩnh 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; Đơn vị đã có các giải pháp để tăng trưởng cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh... thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển và kiểm soát chất lượng tín dụng ở mức cho phép.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, QTDND Đông Vĩnh vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành, Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ còn để xảy ra một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định, thu thập tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ; Việc đáp ứng các điều kiện về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã yêu cầu QTDND Đông Vĩnh thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế để giúp Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn, an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

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

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: hồ sơ Đoàn Thanh tra, LNTHANH.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh

