

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Gia Ninh

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 20/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Gia Ninh (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc QTDND Gia Ninh) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

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

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

- Quỹ tín dụng nhân dân Gia Ninh được thành lập và hoạt động theo giấy phép số: 09/NH-GP ngày 28/6/1996 do Ngân hàng Nhà nước 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 3100272161; cấp ngày 04/7/2023 và đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 04/7/2023.

- Địa bàn hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân Gia Ninh:

+ Trước ngày 01/7/2025 trên phạm vi địa giới hành chính 4 xã (xã Gia Ninh, xã Hải Ninh, xã Duy Ninh và xã Võ Ninh) của huyện Quảng Ninh, tỉnh Quảng Bình; Trụ sở chính đặt tại thôn Dinh Mười, xã Gia Ninh, huyện Quảng Ninh, tỉnh Quảng Bình; 01 Phòng giao dịch (PGD) xã Duy Ninh đặt tại thôn Hiền Vinh, xã Duy Ninh, huyện Quảng Ninh, tỉnh Quảng Bình; 01 Phòng giao dịch xã Hải Ninh đặt tại thôn Tân Đình, xã Hải Ninh, huyện Quảng Ninh, tỉnh Quảng Bình; 01 Điểm tư vấn dịch vụ đặt tại thôn Trung, xã Võ Ninh, huyện Quảng Ninh, tỉnh Quảng Bình; 01 Điểm tư vấn dịch vụ đặt tại Phú lộc, xã Gia Ninh, huyện Quảng Ninh, tỉnh Quảng Bình.

+ Sau ngày 01/7/2025 trên phạm vi địa giới hành chính 2 xã (xã Ninh Châu và xã Quảng Ninh) của tỉnh Quảng Trị; Trụ sở chính đặt tại thôn Dinh Mười, xã Ninh Châu, tỉnh Quảng Trị; 01 Phòng giao dịch xã Duy Ninh đặt tại thôn Hiền

Vinh, xã Ninh Châu, tỉnh Quảng Trị; 01 Phòng giao dịch xã Hải Ninh đặt tại thôn Tân Đình, xã Ninh Châu, tỉnh Quảng Trị; 01 Điểm tư vấn dịch vụ đặt tại thôn Trung, xã Quảng Ninh, tỉnh Quảng Trị.

- Đến thời điểm thanh tra Quỹ có 20 CBNV gồm 05 cán bộ nam, chiếm 25% và 15 cán bộ nữ, chiếm 75% tổng số cán bộ. Trong đó: Hội đồng quản trị gồm 03 thành viên; Ban kiểm soát gồm 03 thành viên; kiểm toán nội bộ gồm 03 thành viên; Ban điều hành gồm 04 người: 01 Giám đốc điều hành, 01 Kế toán trưởng và 02 Trưởng PGD. Ban tín dụng Đơn vị thực hiện phân theo địa bàn và theo mức dư nợ cho vay.

2. Những mặt làm được

Qua thanh tra cho thấy QTDND Gia Ninh về cơ bản 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 rộng 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.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

Trong quá trình hoạt động vẫn còn một số tồn tại liên quan đến công tác quản trị điều hành, công tác huy động vốn, công tác cho vay và một số tồn tại khác. Trách nhiệm thuộc về một số cán bộ làm việc tại Quỹ như Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và bộ phận nghiệp vụ.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN chi nhánh khu vực 8 đã lập 03 biên bản vi phạm hành chính đồng thời yêu cầu QTDND Gia Ninh thực hiện nghiêm túc các kiến nghị tại Kết luận số 20/KL-TT ngày 03/02/2026 nhằm khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn.

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

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT, PVLAM.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh