

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Nghi Hương

Ngày 22/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 104/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Nghi Hương (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 Nghi Hương 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 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.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- QTDND Nghi Hương được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 09/NH-GP ngày 03/08/1995 do 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 2900437565 ngày 22/08/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 14 ngày 18/07/2023; địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của 02 xã/phường thuộc tỉnh Nghệ An là các xã Đông Lộc và phường Cửa Lò; Trụ sở chính của Quỹ đặt tại số 116 đường Nguyễn Sinh Cung, phường Cửa Lò, tỉnh Nghệ An. Địa bàn hoạt động của Quỹ có đặc điểm chủ yếu là kinh doanh sản xuất nông nghiệp nông thôn, kinh doanh hải sản và buôn bán nhỏ.

- Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Đơn vị đến thời điểm thanh tra gồm có: Hội đồng quản trị gồm 07 thành viên; Ban kiểm soát gồm 03 thành viên làm việc chuyên trách; Ban điều hành gồm Giám đốc điều hành chung và 02 Phó giám đốc; Quỹ có 02 Phòng giao dịch đặt tại xã Đông Lộc. Tổng số cán bộ đến 31/7/2025 là 38 cán bộ nhân viên, trong đó 12 cán bộ nam, chiếm 31,6% và 26 cán bộ nữ, chiếm 68,4 %.

2.2. Những mặt làm được

QTDND Nghi Hương 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; 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 Nghi Hương 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; hồ sơ tài sản đảm bảo của một số khách hàng chưa đảm bảo cơ sở pháp lý.

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 Nghi Hương thực hiện 01 khuyến nghị và 07 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 Nghi Hương./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh