

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN LIÊN XÃ THIÊN VƯỢNG

Ngày 18/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 142/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) liên xã Thiên Vượng (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 liên xã Thiên Vượng 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

Quỹ tín dụng nhân dân nhân dân liên xã Thiên Vượng được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 20/QĐ-NHNN ngày 13/08/2012 do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 3001650334 cấp ngày 04/09/2012 và đăng ký thay đổi lần thứ 07 ngày 18/03/2024. Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 2 xã (xã Thiên Lộc và Xã Vượng Lộc cũ) của tỉnh Hà Tĩnh. Trụ sở chính đặt tại xã Thiên Lộc cũ, nay là xã Can Lộc, tỉnh Hà Tĩnh.

Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Đơn vị đến thời điểm thanh tra gồm có: Hội đồng quản trị gồm 03 thành viên; Ban kiểm soát gồm 03 thành viên; kiểm toán nội bộ 01 thành viên; Ban điều hành 03 người gồm Giám đốc điều hành, 01 Phó giám đốc phụ trách công tác tín dụng và 01 kế toán trưởng. Tổng số cán bộ đến thời điểm 30/9/2025 là 11 cán bộ nhân viên, trong đó 02 cán bộ nam, chiếm 18% và 09 cán bộ nữ, chiếm 82% tổng số cán bộ.

2.2. Những mặt làm được

Qua thanh tra cho thấy về cơ bản Đơn vị 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 tín dụng đen, góp phần xóa đói giảm nghèo, thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, QTDND liên xã Thiên Vượng vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, đối với hoạt động của Hội đồng quản trị, 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; chế độ kế toán, tài chính và nghiệp vụ chuyển tiền còn một số tồn tại; 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 liên xã Thiên Vượng thực hiện 18 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 liên xã Thiên Vượng./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh

