

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Xuân

Ngày 04/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 34/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Xuân (sau đây gọi tắt là Đơn vị) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Xuân 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 xã Diễn Xuân được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 1956/GP-NGA ngày 22/12/2015 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp và giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 2707000016 được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu vào ngày 30/12/2015, đăng ký thay đổi lần thứ 06 có số 2901827261 ngày 16/5/2024. Giấy phép kinh doanh Phòng giao dịch Diễn Liên số 00001 của Sở kế hoạch Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 12/11/2020. Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của 02 xã là xã Xuân Tháp (Diễn Xuân cũ) và xã Diễn Liên, huyện Diễn Châu.

Trụ sở chính của Quỹ đặt tại xóm Bắc Xuân (xóm 04 cũ), xã Xuân Tháp (xã Diễn Xuân cũ), huyện Diễn Châu, tỉnh Nghệ An. Địa bàn hoạt động của Quỹ có đặc điểm chủ yếu là dân cư đông làm nông nghiệp và tiểu thủ công nghiệp phát triển.

Hiện nay, Quỹ có 14 cán bộ, nhân viên, trong đó Hội đồng quản trị (HĐQT) có 03 thành viên gồm 01 Chủ tịch HĐQT và 02 thành viên; Ban kiểm soát có 03

thành viên bao gồm 01 Trưởng ban kiểm soát và 02 thành viên Ban kiểm soát, tất cả đều làm việc chuyên trách; Kiểm toán nội bộ do một thành viên Ban kiểm soát đảm nhiệm; Ban điều hành gồm có 02 người (01 Giám đốc và 01 Phó giám đốc). Các bộ phận chuyên môn nghiệp vụ gồm có 01 Kế toán trưởng, 02 Kế toán viên; 02 thủ quỹ, 03 cán bộ tín dụng.

2. Những mặt làm được

QTDND xã Diễn Xuân 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 rồi 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. Hoạt động tương đối ổn định, nợ quá hạn ở mức cho phép.

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

Qua kết quả thanh tra, QTDND xã Diễn Xuân vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó: Ban hành quy chế còn chưa đầy đủ; Ban kiểm soát chưa phát hiện hết tồn tại của Quỹ; Hoạt động Kiểm toán nội bộ chưa phải là kênh thông tin uy tín, chất lượng cho HĐQT trong việc xây dựng kế hoạch, chiến lược hoạt động của QTDND; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và công tác khác; Công tác an toàn kho quỹ còn một số tồn tại trong việc ghi chép.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN chi nhánh khu vực 8 yêu cầu Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Xuân thực hiện 8 kiến nghị để 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 Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Xuân./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh