

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 12
THANH TRA NHNN KHU VỰC 12
Số: 189/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hung Yên, ngày 11 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Quỹ tín dụng nhân dân Vĩnh Xá

Ngày 09/9/2026, Phó Chánh Thanh tra NHNN khu vực 12 đã ban hành kết luận số 74/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTD) Vĩnh Xá, địa chỉ trụ sở quỹ tại thôn Toàn Tiến, xã Nghĩa Dân, tỉnh Hưng Yên.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Phó Chánh Thanh tra NHNN khu vực 12 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTD Vĩnh Xá như sau:

I. Nội dung thanh tra

- Công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- Vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên;
- Hoạt động huy động vốn; việc chấp hành các quy định về lãi suất; việc bảo quản, theo dõi, sử dụng sổ tiết kiệm trắng.
- Hoạt động cho vay; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc thu hồi nợ đã xử lý rủi ro; cơ cấu lại nợ; miễn giảm lãi trong hoạt động cho vay...
- Việc chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân;
- Hoạt động kế toán tài chính;
- Hoạt động an toàn kho quỹ.

II. Kết luận thanh tra

1. Khái quát chung

QTD Vĩnh Xá được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 45/NH-GP do NHNN chi nhánh tỉnh Hưng Yên cấp ngày 25/3/1998, được sửa đổi bổ sung gần nhất theo Quyết định số 64/QĐ-KV12 ngày 23/02/2026 của Giám đốc NHNN chi nhánh khu vực 12. Người đại diện theo pháp luật hiện hành là bà Phạm Thị Nguyên – Chủ tịch HĐQT.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 0900228800, đăng ký lần đầu ngày 29 tháng 8 năm 1998 do Phòng đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hưng Yên cấp, đăng ký thay đổi lần thứ 20 ngày 12 tháng 3 năm 2024



Địa bàn hoạt động: xã Vĩnh Xá trước đây (nay là một phần xã Nghĩa Dân gồm thôn Toàn Tiến và thôn Vĩnh Xá, tỉnh Hưng Yên).

Địa chỉ trụ sở chính: Thôn Toàn Tiến, xã Nghĩa Dân, tỉnh Hưng Yên.

Bộ máy tổ chức của QTD Vĩnh Xá gồm: Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và bộ phận nghiệp vụ. Tổng số cán bộ, nhân viên làm việc tại quỹ đến thời điểm 09/3/2026 là 10 người, 10/10 người làm việc thường trực.

2. Những mặt được

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTD Vĩnh Xá ổn định, đạt được những kết quả nhất định như chấp hành theo đúng quy định của NHNN và pháp luật có liên quan về nội dung hoạt động, địa bàn hoạt động và giấy phép hoạt động; những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự.

*** Về công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ:** đơn vị chấp hành theo đúng quy định về nội dung hoạt động, địa bàn hoạt động và giấy phép hoạt động; đã thiết lập bộ máy quản trị, điều hành, ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ theo quy định. HĐQT, Chủ tịch HĐQT, Giám đốc, BKS về cơ bản đã thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn theo các quy định của pháp luật và Điều lệ QTD Vĩnh Xá ban hành.

*** Về vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên:** Vốn điều lệ tăng dần trong thời kỳ thanh tra, năng lực tài chính từng bước được nâng lên. QTD Vĩnh Xá đã thực hiện các thủ tục để trình thay đổi vốn điều lệ hàng năm theo quy định.

*** Về hoạt động tín dụng:** Về cơ bản đơn vị thực hiện cho vay theo đúng quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ của đơn vị. Đã ban hành cơ bản đầy đủ các quy chế, quy định nội bộ liên quan đến hoạt động cấp tín dụng. Đơn vị chấp hành nghiêm các giới hạn, tỷ lệ trong hoạt động cấp tín dụng.

*** Về hoạt động huy động vốn:** QTD Vĩnh Xá đã thực hiện nghiêm yết công khai lãi suất cho vay, lãi suất huy động, giấy chứng nhận bảo hiểm tiền gửi tại trụ sở làm việc. Các mức lãi suất huy động được ban hành phù hợp với lãi suất quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ.

*** Về việc chấp hành các quy định về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân:** QTD Vĩnh Xá chấp hành các quy định về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, qua thanh tra chưa phát hiện vi phạm.

*** Về hoạt động kế toán tài chính:** QTD Vĩnh Xá đã ban hành một số quy định nội bộ về công tác thu chi tài chính và tổ chức triển khai thực hiện thống nhất. Chứng từ kế toán được lập và lưu trữ theo quy định. Các khoản thu, chi được hạch toán cơ bản đầy đủ, có hoá đơn, chứng từ theo quy định...

*** Về hoạt động an toàn kho quỹ:** QTD Vĩnh Xá đã mở đầy đủ và ghi chép các loại sổ sách phục vụ cho công tác kho quỹ theo quy định. Kết quả chứng kiến kiểm quỹ tiền mặt, ấn chỉ khớp đúng với sổ sách kế toán. Về cơ bản đơn vị chấp hành đúng quy định về công tác giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá....

3. Những mặt còn tồn tại, vi phạm, hạn chế

Quá trình hoạt động QTD Vĩnh Xá còn một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm soát nội bộ; hoạt động cấp tín dụng; hoạt động kế toán tài chính, hoạt động an toàn kho quỹ

4. Kiến nghị, khuyến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Phó Chánh Thanh tra NHNN khu vực 12 đã yêu cầu QTD Vĩnh Xá thực hiện nghiêm túc 03 nhóm kiến nghị xử lý nghiệp vụ để khắc phục, chấn chỉnh các vi phạm, các tồn tại, hạn chế và giúp đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả.

Trên đây là nội dung công bố thông tin về Kết luận thanh tra số 74/KL-TTNH ngày 09/9/2026 đối với QTD Vĩnh Xá./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN KV 12 (b/c);
- PGĐ NHNN KV12 Nguyễn Đức Thiệp (b/c)
- Lưu: Hồ sơ thanh tra. TTNH.

**PHÓ CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 12**



Nguyễn Thị Ngọc Hải

