

Số: 296/TB-TTNH

Ninh Bình, ngày 21 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Hải Ninh

Ngày 15/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 31/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Hải Ninh.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7 công khai nội dung Kết luận thanh tra đối với QTDND Hải Ninh như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Theo Quyết định thanh tra số 170/QĐ-TTNH ngày 02/4/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7:

- Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra hoạt động cho vay;
- Thanh tra công tác kế toán, tài chính.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Hải Ninh được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 020/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Nam Hà cấp ngày 18/8/1995; Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 0600408601 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nam Định cấp đăng ký lần đầu ngày 18/8/1998. Địa bàn hoạt động tại 19 thôn thuộc 02 xã (cũ) là xã Hải Ninh và xã Hải Châu (nay là xã Hải Thịnh, tỉnh Ninh Bình).

2. Những mặt làm được

QTDND Hải Ninh cơ bản chấp hành tốt các quy định của Pháp luật, của NHNN về các mặt hoạt động như: Công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng và công tác kế toán, tài chính.

3. Những tồn tại, hạn chế

Công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát,

kiểm toán nội bộ của QTDND Hải Ninh còn một số tồn tại, hạn chế về việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ.

Hoạt động cho vay còn tồn tại, hạn chế trong công tác thẩm định, hồ sơ vay vốn, kiểm tra sau cho vay, tài sản bảo đảm.

Công tác kế toán, tài chính còn tồn tại về chế độ chứng từ, hạch toán kế toán.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7 yêu cầu QTDND Hải Ninh thực hiện tổng số 13 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế đảm bảo Quỹ hoạt động an toàn, tuân thủ các quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hải Ninh./

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV7 (để báo cáo);
- PGĐ Đặng Văn Kim (để chỉ đạo);
- Chánh Thanh tra NHNN KV7 (để chỉ đạo);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra. LTMPương

**KT.CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Thị Quy