

Số: 380 /TB-TTNH

Thanh Hóa, ngày 2 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Quảng Ngọc

Ngày 29/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 39/KL-TTNH về việc thanh tra đối với thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Quảng Ngọc, xã Quảng Ngọc, Tỉnh Thanh Hóa.

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Quảng Ngọc là tổ chức tín dụng hợp tác xã, hoạt động theo Luật các tổ chức tín dụng, Luật Hợp tác xã và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

QTDND Quảng Ngọc được thành lập theo giấy phép số 004/NH-GP ngày 30/10/1995 ban hành theo Quyết định số 10/NH-GP ngày 27/10/1995 của NHNN và giấy phép thay đổi số 05/NH-GP theo Quyết định số 16/QĐ-NHTH4 ngày 20/2/2003.

Quỹ hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 2800702604 đăng ký lần đầu ngày 19/6/1998, cấp lại lần 8 ngày 27/3/2024 do sở kế hoạch đầu tư Thanh Hóa cấp.

Hội đồng quản trị của Quỹ tín dụng gồm 3 thành viên, ban kiểm soát gồm 3 thành viên. Tổng số cán bộ làm việc tại quỹ là 11 cán bộ, nhân viên.

II. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; Thanh tra về hoạt động cho vay; Thanh tra công tác an toàn kho quỹ; Thanh tra công tác kế toán, tài chính.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra ngày 30/4/2026 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra khi xét thấy cần thiết)

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Ưu điểm: Trong thời kỳ thanh tra, Quỹ đã cơ bản chấp hành các quy định về hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân. Hằng năm các chỉ tiêu về dư nợ tín dụng, nguồn vốn huy động tăng đã bám sát kế hoạch của hội đồng thành viên đề ra, đáp ứng nhu cầu vay vốn của thành viên và đảm bảo khả năng chi trả, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

2. Tồn tại:

2.1. Trong hoạt động, Quỹ tín dụng nhân dân Quảng Ngọc còn còn bộc lộ một số tồn tại hạn chế thể hiện ở các mặt hoạt động như: Công tác quản trị điều hành của HĐQT, Giám đốc, Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ, công tác tín dụng; công tác Kế toán; Công tác an toàn kho quỹ.

Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại do Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc, các cán bộ nghiệp vụ có liên quan còn hạn chế trong việc nghiên cứu các quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy định nội bộ của quỹ tín dụng và các quy định khác có liên quan.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 20 kiến nghị đối với Quỹ tín dụng nhân dân Quảng Ngọc.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân Quảng Ngọc, xã Quảng Ngọc, tỉnh Thanh Hóa./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN.KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH.HSTT.

QUYỀN CHÁNH THANH TRA



Trịnh Quốc Vinh