

Hà Tĩnh, ngày 23 tháng 12 năm 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN NHƯỢNG LĨNH

Ngày 17/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 137/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Nhượng Lĩnh, xã Thiên Cẩm, tỉnh Hà Tĩnh (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 Nhượng Lĩnh 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

QTDND Nhượng Lĩnh có trụ sở chính tại xã Thiên Cẩm, huyện Cẩm Xuyên, tỉnh Hà Tĩnh; được NHNN tỉnh Hà Tĩnh cấp phép thành lập và hoạt động cấp lần đầu Giấy phép số 21/GP-NHNN ngày 09/11/2012, Giấy phép số 21SD5/GP-NHNN ngày 17/3/2023 và được sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 159/QĐ-KV8 ngày 26/3/2025, được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 3001656953 cấp ngày 19/4/2022.

Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Đơn vị đến thời điểm 30/9/2025 gồm có: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên (bao gồm Chủ tịch HĐQT và 02 thành viên HĐQT); Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên (bao gồm Trưởng BKS và 02 thành viên BKS); Ban kiểm toán nội bộ (KTNB) 03 thành viên BKS; Ban điều hành 03 người gồm Giám đốc điều hành, 01 Phó giám đốc (Phó Giám đốc phụ trách công tác tín dụng), Kế toán trưởng. Đến thời điểm 30/9/2025, tổng số cán bộ là 10 cán bộ nhân viên và 02 bảo vệ; tổng số thành viên tham gia 2.371 thành viên; vốn điều lệ 8,9 đồng; dư nợ 164,678 tỷ đồng; vốn huy động 204,688 tỷ đồng; chênh lệch thu nhập - chi phí 1,64 tỷ đồng.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 02 xã Cẩm Nhượng và xã Cẩm Lĩnh cũ nay là xã Thiên Cẩm và xã Cẩm Trung của tỉnh Hà Tĩnh. Trụ sở chính đặt tại xã Cẩm Nhượng (nay là xã Thiên Cẩm); điểm giới thiệu dịch vụ đặt tại xã Cẩm Lĩnh (nay là xã Cẩm Trung). Với địa bàn hoạt động giao thông thuận lợi, có biển Thiên Cẩm là địa điểm du lịch nổi tiếng của tỉnh và được sự quan tâm, giúp đỡ của Đảng ủy và chính quyền các xã, điều kiện môi trường chính trị địa phương ổn định, kinh tế xã hội, các mô hình kinh tế và du lịch ngày càng phát triển, người dân xuất khẩu lao động ngày càng tăng với thu nhập cao nên đã thu hút ngày một lớn lượng khách hàng đến giao dịch với Quỹ. Hoạt động của Quỹ đã phát huy được tôn chỉ mục đích, đóng góp tích cực và sự phát triển kinh tế địa phương; công tác an sinh, xã hội được Quỹ quan tâm, ủng hộ.

2.2. Những mặt làm được

QTDND Nhượng Lĩnh 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; Đơn vị đã có các giải pháp để tăng trưởng cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh... thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển và kiểm soát chất lượng tín dụng ở mức cho phép.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, QTDND Nhượng Lĩnh vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành, Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ còn dễ xảy ra một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ: công tác kế toán, an toàn kho quỹ, chuyển tiền; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định, hồ sơ tài sản đảm bảo, thu thập tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ; 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 Nhượng Lĩnh thực hiện 15 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 Nhượng Lĩnh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q. Giám đốc NHNN KV8
- PGĐ Nguyễn Văn Trung } (để báo cáo);
- Lưu: Hồ sơ Đoàn Thanh tra, NTTHANH.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh

