

Số: 602/TB-TTNH

Ninh Bình, ngày 07 tháng 10 năm 2026

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

Ngày 30/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 57/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Hải Anh.

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

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Theo Quyết định thanh tra số 477/QĐ-TTNH ngày 11/8/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước 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 huy động vốn;
- Thanh tra hoạt động cho vay.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ ngày 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 Anh (Quỹ) được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh tỉnh Nam Định cấp Giấy phép hoạt động số 033/GP-NHNN ngày 22/11/2006; Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nam Định cấp Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 0707000016 ngày 24/11/2006.

Địa bàn hoạt động 02 xã (cũ) là Hải Anh, Hải Đường (nay thuộc một số thôn của xã Hải Anh) gồm 13 thôn với trên 9.800 hộ dân và hơn 33.400 nhân khẩu, ngành nghề chính của người dân trên địa bàn là đồ gỗ mỹ nghệ, cơ khí, chăn nuôi, bán buôn bán lẻ và các dịch vụ ngành nghề khác.

2. Những mặt làm được

QTDND Hải Anh 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 huy động vốn; hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

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 Anh 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 huy động vốn còn tồn tại, hạn chế trong việc nhận tiền gửi tiết kiệm.

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

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 yêu cầu QTDND Hải Anh thực hiện tổng số 11 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp đơn vị giảm thiểu rủi ro phát sinh, hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của Pháp luật.

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

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. *ly*

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



Nguyễn Thị Quy