

Hưng Yên, ngày 27 tháng 01 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Vũ Văn

Ngày 23/01/2026, Quyền Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành kết luận số 06/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Vũ Văn, địa chỉ trụ sở quỹ tại Thôn Quang Trung, xã Thư Vũ, tỉnh Hưng Yên.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Quyền Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 12 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Vũ Văn 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 tín dụng, bao gồm: Việc tuân thủ quy định về hoạt động cho vay; nhận ủy thác 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 tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân;
- Hoạt động huy động vốn;
- Hoạt động kế toán tài chính;
- Hoạt động an toàn kho quỹ.

II. Kết luận thanh tra:

1. Khái quát chung:

Quỹ tín dụng nhân dân Vũ Văn (QTDND Vũ Văn) được thành lập theo giấy phép thành lập quỹ tín dụng nhân dân số 39GP/TLQTDND ngày 10/10/1995 do UBND tỉnh Thái Bình cấp. Quỹ đi vào hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 39/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Thái Bình cấp ngày 12/10/1995, được sửa đổi bổ sung gần nhất theo Quyết định số 323/QĐ-KV12 ngày 08/9/2025 của Giám đốc NHNN khu vực 12. Người đại diện theo pháp luật hiện hành của Quỹ là bà Vũ Thị Ngọc Hảo - Chủ tịch HĐQT.

Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 1000340287 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Bình cấp lần đầu ngày 04/7/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 13/5/2024.

Địa bàn hoạt động của quỹ: xã Vũ Văn, huyện Vũ Thư, tỉnh Thái Bình (nay là xã Thư Vũ, tỉnh Hưng Yên).

Địa chỉ đặt trụ sở quỹ: Thôn Quang Trung, xã Thur Vũ, tỉnh Hưng Yên.

Bộ máy tổ chức của QTDND Vũ Vân 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 QTDND Vũ Vân đến thời điểm thanh tra là 09 người, trong đó có 07 người làm việc thường trực và 02 người làm việc không thường trực.

2. Những mặt được:

Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động của QTDND Vũ Vân ổn định, vốn điều lệ tăng dần, năng lực tài chính từng bước được nâng lên, chất lượng tín dụng đảm bảo, kết quả kinh doanh có lãi, năm sau cao hơn năm trước, cơ bản QTDND Vũ Vân đã chấp hành các quy định của pháp luật trong quá trình hoạt động

*** 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.

*** 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. QTDND Vũ Vân 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:** Quỹ đã thực hiện niêm yết công khai lãi suất cho vay, lãi suất huy động, giấy chứng nhận bảo hiểm tiền gửi tại trụ sở làm việc của Quỹ. 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:** QTDND Vũ Vân 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:** QTDND Vũ Vân 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 trong quỹ. 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:** QTDND Vũ Vân 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 QTDND Vũ Vân còn một số tồn tại, hạn chế, vi phạm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm soát nội bộ; vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; hoạt động cấp tín dụng; hoạt động huy động vốn; hoạt động kế toán tài chính và hoạt động kho quỹ.

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

Căn cứ kết quả thanh tra, Quyền Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã yêu cầu QTDND Vũ Vân thực hiện nghiêm túc 06 nhóm kiến nghị xử lý nghiệp vụ, 01 kiến nghị về xử lý cán bộ để khắc phục, chấn chỉnh các vi phạm, các tồn tại, hạn chế và 08 khuyến nghị để giúp đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả.

Trên đây là nội dung công bố thông tin về Kết luận thanh tra số 06/KL-TTNH ngày 23/01/2026 đối với QTDND Vũ Vân./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN Khu vực 12 (b/c);
- Lưu: Hồ sơ thanh tra. TTNH. LTMTHU

QUYỀN CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 12



Phan Mạnh Hưng