

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Hương Khê,
xã Hương Khê, tỉnh Hà Tĩnh

Ngày 06/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 39/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hương Khê (sau đây gọi tắt là QTDND Hương Khê, Đơn vị/Quỹ).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 8 thông báo về Kết luận thanh tra đối với QTDND Hương Khê như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra và Kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

QTDND Hương Khê được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 16SD3/GP-NHNN ngày 05/12/2022 do NHNN chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh cấp. Đơn vị được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 3001417715 cấp ngày 23/11/2011 và đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 20/12/2022.

Địa bàn hoạt động hiện tại của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính xã Hương Khê (trước sáp nhập đơn vị hành chính, Quỹ hoạt động trên địa bàn 02 xã, thị trấn: thị trấn Hương Khê, xã Hương Long). Trụ sở hoạt động được đặt tại trung tâm hành chính của xã Hương Khê đã tạo thuận lợi cho hoạt động huy động vốn, cho vay và thực hiện dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt của Quỹ; Quỹ không có Phòng giao dịch.

2.2. Những mặt làm được

QTDND Hương Khê hoạt động đúng tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên; Quỹ đã tổ chức triển khai kịp thời chủ trương chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và chỉ đạo trực tiếp của NHNN KV 8. Trong thời kỳ thanh tra, Quỹ đã thực hiện sửa đổi bổ sung Điều lệ, ban hành cơ bản các quy chế, quy trình nội bộ phù hợp Luật Các TCTD 2024, Luật Các TCTD sửa đổi 2025 và các quy định

pháp luật khác liên quan; Quỹ đã có nhiều biện pháp tích cực trong huy động vốn, cho vay, duy trì hoạt động ổn định, tạo niềm tin của thành viên.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị (HDQT), Ban kiểm soát (BKS), Ban điều hành (BDH) và hoạt động của hệ thống kiểm soát và Kiểm toán nội bộ (KTNB) còn tồn tại, vi phạm: một số quy chế, quy định nội bộ ban hành có một số nội dung chưa đầy đủ, chưa phù hợp tình hình hoạt động của Quỹ, việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HDQT, Chủ tịch HDQT; BDH, Giám đốc, Trưởng BKS chưa bám sát với các chương trình, kế hoạch hoạt động; KTNB chưa thường xuyên đánh giá nội bộ và mức độ phù hợp các hoạt động.

Hoạt động cấp tín dụng tại một số khách hàng còn tồn tại, vi phạm: Khách hàng chưa cung cấp đầy đủ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn; chưa thường xuyên cập nhật tài liệu chứng minh nguồn trả nợ; xác định thời hạn vay, phân kỳ trả nợ chưa phù hợp, kê khai người có liên quan chưa đầy đủ; thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro chưa đúng theo quy định của pháp luật.

Về chế độ kế toán tài chính còn tồn tại, hạn chế: còn thực hiện hạch toán một số nghiệp vụ sai tính chất tài khoản, một số chứng từ chưa thực hiện lưu trữ đúng quy định nội bộ của Quỹ. Về công tác an toàn kho quỹ còn tồn tại, hạn chế: trong điều kiện còn gặp nhiều khó khăn, đơn vị chưa xây dựng được hệ thống kho tiền đảm bảo theo đúng quy định.

Ngoài ra còn một số tồn tại, vi phạm về hoạt động chuyển tiền, an toàn hệ thống công nghệ thông tin.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Trên cơ sở kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã đưa ra 15 kiến nghị đối với Đơn vị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra đối với QTDND Hương Khê./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: HSTT, TCC.ĐẠI.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh