

THÔNG BÁO CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Võ Cường

Ngày 18/06/2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh khu vực 5 đã ban hành kết luận thanh tra số 53/KL-TTNH về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Võ Cường, trụ sở tại thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra ngày 14/11/2022, Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/06/2023 của Chính phủ quy định một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN khu vực 5 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Võ Cường như sau:

I. Nội dung thanh tra:

1. Thanh tra hoạt động cho vay, bao gồm: Việc tuân thủ quy định về hoạt động cho vay; nhận ủy thác cho vay; giới hạn, hạn chế, cấm cho vay; phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro...
2. Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về hoạt động huy động vốn.
3. Thanh tra việc chấp hành quy định về an toàn kho quỹ.
4. Thanh tra hoạt động thu - chi tài chính, kết quả kinh doanh.

II. Kết luận thanh tra:

1. Khái quát chung:

Quỹ tín dụng nhân dân Võ Cường được thành lập và hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động QTDND cơ sở số 17/NH-GP ngày 05/7/1996 do Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh Hà Bắc cấp; được sửa đổi bổ sung gần nhất theo Quyết định số 278/QĐ-KV5 ngày 03/04/2025 của Giám đốc NHNN khu vực 5. Người đại diện theo pháp luật hiện hành của Quỹ là ông Nguyễn Xuân Chế – Chủ tịch HĐQT.

Địa bàn hoạt động của QTD tại Phường Võ Cường, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh. Trụ sở chính của QTD tại số 245 đường Nguyễn Văn Cừ, phường Võ Cường, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh. Tổng số cán bộ, nhân viên làm việc tại QTD đến thời điểm thanh tra là 12 người, trong đó có 11 người làm việc thường trực và 01 người làm việc không thường trực.

2. Những mặt được:

Trong thời kỳ thanh tra, các chỉ tiêu hoạt động cơ bản ổn định. Tại thời điểm

31/03/2025, số lượng thành viên: 841 thành viên; tổng tài sản: 187.046 triệu đồng; vốn huy động đạt 169.320 triệu đồng; Dư nợ cho vay đạt 88.503 triệu đồng. Nợ xấu là 0 đồng.

Trong thời kỳ thanh tra, kết quả kinh doanh của đơn vị ổn định, chênh lệch thu nhập - chi phí luôn dương

*** Trong hoạt động cho vay:** về cơ bản QTDND Võ Cường 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. Chưa phát hiện vi phạm trong hoạt động phân loại nợ, chưa có trường hợp phải trích lập DPRR bổ sung.

*** Trong hoạt động huy động vốn:** Nguồn vốn huy động ổn định và tăng trưởng qua các năm trong thời kỳ thanh tra. 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.

*** Việc chấp hành các quy định về kho quỹ:** QTDND Võ Cường 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....

*** Về hoạt động thu chi tài chính, kết quả kinh doanh:** về cơ bản đơn vị chấp hành theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ do quỹ ban hành.

3. Những mặt còn tồn tại, hạn chế:

Mặc dù đơn vị cơ bản thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, quy định nội bộ, nhưng trong hoạt động QTDND Võ Cường còn một số vấn đề còn hạn chế, tồn tại như: Trong công tác huy động vốn vẫn còn 01 trường hợp sổ tiết kiệm theo mẫu cũ (gửi từ năm 2019) đến nay chưa thể xử lý dứt điểm do người gửi tiền đã chết, hiện còn đang vướng mắc về thủ tục thừa kế. Trong hoạt động cho vay còn trường hợp khách hàng sử dụng vốn vay sai mục đích; Giấy tờ chứng minh mục đích sử dụng vốn chủ yếu là hóa đơn bán lẻ, không có hợp đồng mua bán, hóa đơn giá trị gia tăng nên độ tin cậy thấp; Biên bản kiểm tra sử dụng vốn chỉ nêu chung chung; Việc kê khai thông tin của người có liên quan của khách hàng vay vốn chưa đầy đủ thông tin về số định danh cá nhân, việc kê khai không thực hiện đồng nhất; Còn trường hợp địa điểm kinh doanh không khớp với đăng ký kinh doanh của khách hàng lưu tại hồ sơ...

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

Căn cứ trên kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN khu vực 5 đã yêu cầu Quỹ tín dụng nhân dân Võ Cường thực hiện nghiêm túc 04 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế và 05 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 53/KL-TTNH ngày 18/6/2025 đối với QTDND Võ Cường./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN Khu vực 5 (b/c);
- Phó Giám đốc Nguyễn Thạc Quảng;
- Lưu: Hồ sơ thanh tra. TTNH.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân