

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA **Quỹ tín dụng nhân dân Nghị Đức**

Ngày 09/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 ban hành Kết luận số 459/KL-TTra về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Nghị Đức (viết tắt: QTDND Nghị Đức).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 công khai thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Nghị Đức như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Nghị Đức được thành lập theo Giấy phép hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân số 06/NH-GP ngày 14/12/1995 do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Thuận cấp và được Phòng Đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Thuận cấp Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 3400247818 (đăng ký lần đầu ngày 07/11/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 16 ngày 01/4/2024).

QTDND Nghị Đức có trụ sở đặt tại số 126 đường trung tâm, thôn 1, xã Nghị Đức, huyện Tánh Linh, tỉnh Bình Thuận (địa chỉ theo Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã trước ngày 01/7/2025), địa chỉ hiện nay là số 126 đường trung tâm Thôn 1, xã Nghị Đức, tỉnh Lâm Đồng (từ ngày 01/7/2025); hoạt động trên địa bàn xã Nghị Đức, tỉnh Lâm Đồng (trước đây là 02 địa bàn xã Nghị Đức và xã Đức Phú, tỉnh Bình Thuận).

II. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra hoạt động huy động vốn;
- Thanh tra hoạt động cho vay; việc chấp hành các quy định về giới hạn cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được

Thời gian qua, mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, thách thức song QTDND Nghị Đức đã bám sát Nghị quyết Đại hội thành viên và các văn bản chỉ đạo của Ngành, địa phương triển khai thực hiện, đảm bảo đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả. Quá trình hoạt động đơn vị đã chấp hành tương đối nghiêm túc các quy định của pháp luật và quy định nội bộ do đơn vị ban hành về hoạt động huy động vốn, hoạt động cho vay; chấp hành tốt quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng

dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng, các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động. Những kết quả trên đã tạo điều kiện, hỗ trợ thành viên phát triển sản xuất kinh doanh, góp phần tích cực trong việc phát triển kinh tế - xã hội và hạn chế tình trạng cho vay nặng lãi tại địa phương.

2. Tồn tại, hạn chế, rủi ro

Bên cạnh những kết quả đạt được, QTDND Nghị Đức còn một số hạn chế, sai sót trong hoạt động huy động vốn và hoạt động cho vay (liên quan việc ban hành quy định nội bộ; về hồ sơ vay vốn; về thẩm định, quyết định cho vay; về thỏa thuận cho vay; về giải ngân cho vay; về áp dụng lãi suất cho vay; về kiểm tra, giám sát sau cho vay; về kết quả xác minh, đối chiếu khách hàng và cần lưu ý một số nội dung để kiểm soát tốt rủi ro hoạt động cho vay của đơn vị,...).

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG:
không.

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, để QTDND Nghị Đức hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả, Thanh tra NHNN Khu vực 10 yêu cầu đơn vị thực hiện 22 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh những tồn tại, hạn chế. Đồng thời, Thanh tra NHNN Khu vực 10 cũng đề nghị đơn vị thực hiện 02 khuyến nghị nhằm nâng cao chất lượng công tác thẩm định, giảm thiểu các rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động.

Trên đây là nội dung công khai liên quan đến Kết luận thanh tra số 459/KL-TTra về việc thanh tra QTDND Nghị Đức.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN VN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN KV 10 (để báo cáo);
- Lưu: TTra, Hồ sơ Thanh tra.

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



Trần Thị Trung