

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Quỹ tín dụng nhân dân xã Bồng Khê

Ngày 18/7/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 61/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Bồng Khê (sau đây gọi tắt là Đơn vị) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Bồng Khê như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

Quỹ tín dụng nhân dân xã Bồng Khê được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 1553/GP-NGA ngày 19/12/2016 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp và giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 2901877738 được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu vào ngày 26/12/2016, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 03/5/2024. Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của xã Bồng Khê và thị trấn Con Cuông (1 phần của thị trấn Trà Lân, huyện Con Cuông theo Nghị quyết số 1243/NQ-UBTVQH15 ngày 24/10/2024 của Ủy ban thường vụ Quốc hội v/v sắp xếp đơn vị hành chính cấp huyện, cấp xã của tỉnh Nghệ An giai đoạn 2023 – 2025, có hiệu lực từ 1/12/2024, thành lập thị trấn Trà Lân trên cơ sở sáp nhập một phần diện tích tự nhiên của xã Chi Khê, toàn bộ diện tích tự nhiên của xã Bồng Khê và toàn bộ diện tích tự nhiên của thị trấn Con Cuông), huyện Con Cuông (nay là xã Con Cuông), tỉnh Nghệ An

Trụ sở chính của Quỹ đặt tại thôn Lam Bồng, thị trấn Trà Lân, huyện Con Cuông (nay là xã Con Cuông), tỉnh Nghệ An. Quỹ không có phòng giao dịch và điểm giới thiệu dịch vụ, mọi hoạt động nghiệp vụ của Quỹ chỉ thực hiện tại trụ sở Quỹ.

Đến thời điểm thanh tra Quỹ có 11 CBNV, trong đó: HĐQT có 3 người: Chủ tịch HĐQT và 2 thành viên; Ban kiểm soát gồm có 01 người: Trưởng ban

Kiểm soát kiêm kiểm toán nội bộ; Ban Giám đốc có 02 người 01 giám đốc và 01 phó giám đốc.

2. Những mặt làm được

QTDND xã Bồng Khê về cơ bản hoạt động đảm bảo 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 có nhiều biện pháp tích cực trong việc huy động vốn nhân rồi trong cộng đồng dân cư, cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh ... nhằm giảm bớt tình trạng cho vay nặng lãi, góp phần xoá đói giảm nghèo thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

Qua kết quả thanh tra, QTDND xã Bồng Khê vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó: Ban kiểm soát chưa phát hiện hết tồn tại của Quỹ; Hoạt động Kiểm toán nội bộ chưa phải là kênh thông tin uy tín, chất lượng cho HĐQT trong việc xây dựng kế hoạch, chiến lược hoạt động của QTDND; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và công tác khác; Công tác an toàn kho quỹ còn một số tồn tại trong việc đóng gói, niêm phong tiền mặt; công tác kế toán chưa đánh số chứng từ.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN chi nhánh khu vực 8 yêu cầu Quỹ tín dụng nhân dân xã Bồng Khê thực hiện 13 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân xã Bồng Khê./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q. Giám đốc NHNN KV8 (b/c);
- Lưu: TT, HS Đoàn Thanh tra.PSDUONG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh