

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Hưng Đông

Ngày 16/7/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 60/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hưng Đông (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 Hưng Đông 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 Hưng Đông được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 38/QĐ-NHNN ngày 01/01/1997 do Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 2900557220 cấp ngày 21/09/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 08/03/2024.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 02 phường của thành phố Vinh, bao gồm: phường Hưng Đông và phường Quán Bàu. Trụ sở chính đặt tại phường Hưng Đông, 01 Phòng giao dịch (PGD) tại phường Quán Bàu.

Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Đơn vị đến thời điểm thanh tra gồm có: Hội đồng quản trị gồm 03 thành viên; Ban kiểm soát gồm 02 thành viên trong đó 01 thành viên kiêm kiểm toán nội bộ; Ban điều hành 03 người gồm Giám đốc điều hành chung và 02 Phó giám đốc (01 Phó Giám đốc phụ trách công tác tín dụng tại Trụ sở và 01 Phó giám đốc kiêm Trưởng PGD Quán Bàu).

Tổng số cán bộ đến 30/4/2025 là 16 cán bộ nhân viên, trong đó cán bộ 3 cán bộ nam, chiếm 18,75% và 13 cán bộ nữ, chiếm 81,25%.

2. Những mặt làm được

QTDND Hưng Đông 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 rỗi 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; Hoạt động tương đối ổn định, nợ quá hạn ở mức cho phép.

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

Qua kết quả thanh tra, QTDND Hưng Đông 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; Kiểm toán nội bộ chưa rà soát, đánh giá hết về tính thích hợp, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ để đưa vào báo cáo kiểm toán nội bộ hằng năm, hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và công tác khác và tồn tại trong thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025.

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 Hưng Đông thực hiện 09 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 Hưng Đông./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Quyền Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: TT, Hồ sơ Đoàn Thanh tra. ĐTTNHAN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh