

Số: 242 /TB-TTNH

Ninh Bình, ngày 15 tháng 8 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân Tiên Nội,
phường Tiên Sơn, tỉnh Ninh Bình

Ngày 12/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 29/KL-TTNH về việc thanh tra hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân Tiên Nội (QTDND Tiên Nội), thị xã Duy Tiên, tỉnh Hà Nam nay là phường Tiên Sơn, tỉnh Ninh Bình;

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; hoạt động cho vay và hoạt động huy động vốn.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ ngày 01/01/2023 đến thời điểm thanh tra ngày 30/4/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra khi xét thấy cần thiết).

II. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Tiên Nội được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 128/GP-HNA ngày 19/9/2016 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hà Nam cấp (nay là NHNN KV7) và các quyết định sửa đổi, bổ sung số 51/QĐ-HNA ngày 20/3/2023, Quyết định số 25/QĐ-HNA ngày 27/02/2025. Lĩnh vực hoạt động là huy động vốn; cho vay khách hàng là thành viên, khách hàng không phải là thành viên theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN); thực hiện nghiệp vụ cung ứng dịch vụ chuyển tiền qua hệ thống Ngân hàng Hợp tác xã (NHHTX); đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán cho NHHTX đối với thành viên, khách hàng của QTDND Tiên Nội và các hoạt động khác.

Địa bàn hoạt động của QTDND Tiên Nội tại 03 xã, phường: phường Tiên Nội, phường Đồng Văn và xã Tiên Ngoại thuộc thị xã Duy Tiên, tỉnh Hà Nam với trụ sở chính đặt tại phường Tiên Nội, 01 phòng giao dịch tại xã Tiên Ngoại (nay là phường Tiên Sơn, tỉnh Ninh Bình).

Tổng số cán bộ làm việc tại QTDND Tiên Nội là 12 người, trong đó: Hội đồng quản trị có 03 thành viên, Ban kiểm soát có 03 thành viên.

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Ưu điểm

QTDND Tiên Nội cơ bản chấp hành các quy định của Nhà nước, NHNN và quy định nội bộ về công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; hoạt động cho vay; hoạt động huy động vốn.

Hoạt động của Quỹ có sự tăng trưởng về huy động tiền gửi, dư nợ cho vay, kết quả kinh doanh hàng năm có lãi.

2. Tồn tại, hạn chế

2.1. Trong công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; hoạt động cho vay và hoạt động huy động vốn của QTDND Tiên Nội còn tồn tại, hạn chế sau:

- Công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ:

Ban kiểm soát chưa lập chương trình, kế hoạch kiểm tra, giám sát hàng quý của năm 2023, năm 2024 theo quy định nội bộ của QTDND Tiên Nội

- Về vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên

(i) Có 02 thành viên đã có đơn tự nguyện chấm dứt tư cách thành viên, được Hội đồng quản trị chấp thuận và được Đại hội thành viên thông qua, tuy nhiên QTDND vẫn theo dõi 02 thành viên trên danh sách thành viên góp vốn và chưa hoàn trả đầy đủ phần vốn góp của thành viên đối với thành viên chấm dứt tư cách thành viên chưa đúng quy định; (ii) Tổng vốn điều lệ hạch toán trên bảng cân đối tài khoản kế toán khớp đúng với số vốn điều lệ thực tế, tuy nhiên việc theo dõi vốn góp của thành viên trên các tiểu khoản vốn điều lệ chưa chính xác.

- Về hoạt động cho vay:

- + Công tác thẩm định

Báo cáo thẩm định chưa phân tích kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trước đây của khách hàng (doanh thu, lãi, lỗ, so sánh với hiện tại) chưa đúng quy định nội bộ của QTDND Tiên Nội.

- + Hồ sơ vay vốn

- (i) Thông tin về người có liên quan là cá nhân (đối với khách hàng có tổng mức dư nợ cấp tín dụng lớn hơn hoặc bằng 1% Vốn tự có của QTDND) chưa đầy đủ; (ii) Tài liệu về hồ sơ pháp lý (căn cước công dân) của khách hàng hết hiệu lực tại thời điểm cho vay; (iii) Khách hàng vay để trả tiền mua đất ở nhưng chưa đầy

đủ chứng từ chứng minh mục đích mua đất ở (hợp đồng mua bán, chuyển nhượng, đặt cọc,...) phù hợp với khoản vay; (iv) Thời hạn cho vay tính từ ngày giải ngân chưa đúng quy định.

+ Kiểm tra, giám sát vốn vay

Đối với món vay vượt quá 5% vốn tự có, QTDND chưa thực hiện kiểm tra định kỳ theo quy định nội bộ.

+ Hạn chế

Một số khoản cho vay tiêu dùng phục vụ nhu cầu đời sống, tài liệu chứng minh nguồn thu nhập của khách hàng/người đồng trả nợ chỉ thu thập thu nhập trong 1 tháng, chưa đảm bảo tính thường xuyên và ổn định của nguồn thu nhập theo quy định nội bộ của QTDND Tiên Nội.

2.2. Xác định tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm; nguyên nhân, trách nhiệm của tổ chức, cá nhân có hành vi vi phạm pháp luật

Qua thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; hoạt động cho vay và huy động vốn tại QTDND Tiên Nội chưa phát hiện các hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng đến mức độ phải xử lý. Tuy nhiên còn có những tồn tại, hạn chế trong hoạt động.

Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại, hạn chế: do cán bộ có liên quan chưa nhận thức đầy đủ các quy định của NHNN, quy định nội bộ của QTDND Tiên Nội; Trưởng Ban kiểm soát chưa kịp thời phát hiện các tồn tại, hạn chế để đơn đốc chỉnh sửa.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 07 kiến nghị và 03 khuyến nghị đối với QTDND Tiên Nội.

Chánh Thanh tra NHNN KV7 yêu cầu QTDND Tiên Nội xây dựng kế hoạch khắc phục, chỉnh sửa các tồn tại đã được chỉ ra trong Kết luận thanh tra và yêu cầu đơn vị hoàn thành chỉnh sửa chậm nhất 30/9/2025.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra hoạt động đối với QTDND Tiên Nội./ *dlh*

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Phó Giám đốc Ngô Lam Sơn;
- Chánh Thanh tra NHNN KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH, HSTT, TTHÀNG.

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



Doãn Văn Kỳ