

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA**  
**QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN XÃ THỊNH SƠN**  
**HUYỆN ĐO LƯƠNG, TỈNH NGHỆ AN**

Ngày 27/02/2025, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh tỉnh Nghệ An đã ban hành kết luận thanh tra số 61/KL-TTGS về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) xã Thịnh Sơn (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Quỹ) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2024.

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, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh tỉnh Nghệ An công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND xã Thịnh Sơn như sau:

**I. NỘI DUNG THANH TRA**

- Thanh tra về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động vốn và các khoản nợ phải trả khác;
- Thanh tra hoạt động cho vay: việc chấp hành các quy định của pháp luật về cho vay khách hàng; chất lượng tín dụng; phân loại nợ; trích lập dự phòng rủi ro; cơ cấu lại nợ; gia hạn nợ và điều chỉnh kỳ hạn nợ; lãi suất cho vay và phí trong hoạt động cho vay; các khoản cho vay ủy thác, các khoản phải thu khác...;
- Thanh tra về thực trạng việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính;
- Thanh tra đánh giá việc thu, chi tiền mặt; Công tác an toàn kho quỹ; quản lý và sử dụng ấn chỉ giấy tờ có giá;
- Thanh tra về việc đáp ứng các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng theo Thông tư Thông tư số 09/2020/TT-NHNN;

- Thanh tra về hoạt động góp vốn, gửi tiền, cho vay tại tổ chức tín dụng khác và các khoản phải thu, sử dụng khác; hoạt động chuyển tiền, thu hộ, chi hộ, ngân hàng số;

- Thanh tra việc tổ chức triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025.

## **II. KẾT LUẬN THANH TRA**

### **1. Khái quát chung:**

Quỹ tín dụng nhân dân xã Thịnh Sơn được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 42/NH-GP ngày 02/04/1998 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 lần đầu số 2900599277 ngày 22/8/1998. Trụ sở chính đặt tại xóm Đại Đồng, xã Thịnh Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An. Địa bàn hoạt động trên phạm vi địa giới hành chính 02 xã: Thịnh Sơn và Hoà Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An.

Tổng số cán bộ làm việc tại Quỹ là 11 người, được cơ cấu như sau: Hội đồng quản trị (HĐQT): 04 thành viên, Ban kiểm soát: 03 thành viên, Ban điều hành 02 người (Giám đốc và Phó giám đốc); và các cán bộ khác.

### **2. Những mặt làm được**

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND xã Thịnh Sơn 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 chủ động, có nhiều biện pháp tích cực trong việc huy động vốn nhân rộng trong cộng đồng dân cư để thực hiện mục tiêu chủ yếu là cho vay đối với các thành viên để phát triển sản xuất, chăn nuôi, kinh doanh, cải thiện đời sống... nhằm giảm bớt tình trạng cho vay nặng lãi góp phần xoá đói giảm nghèo và đưa kinh tế địa phương phát triển. Được sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An, sự hỗ trợ của cấp ủy, chính quyền địa phương và sự tin tưởng của thành viên, nhân dân trên địa bàn hoạt động cùng với sự cố gắng, nỗ lực của cán bộ, nhân viên, trong những năm qua hoạt động của Quỹ có mức tăng trưởng trên tất cả các mặt hoạt động như huy động vốn, nguồn vốn chủ sở hữu, dư nợ cho vay, kết quả kinh doanh...; nợ xấu ở mức cho phép.

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

Về cơ bản Đơn vị chấp hành đúng các quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước, tuy nhiên vẫn còn một số tồn tại, hạn chế trong việc ban hành quy định nội bộ; hoạt động cho vay; Chủ tịch Hội đồng quản trị, Ban kiểm

soát, Giám đốc chưa thực hiện tốt nhiệm vụ được giao; thẩm định cho vay thiếu các tài liệu làm cơ sở thẩm định; một khoản chi chứng từ chưa đầy đủ (mặc dù số tiền không lớn); chưa tuân thủ đầy đủ quy định về an toàn hệ thống thông tin, hoạt động chuyển tiền, thu hộ, chi hộ; thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu còn 01 nội dung chưa hoàn thành.

#### **4. Kiến nghị và biện pháp xử lý**

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Nghệ An yêu cầu QTDND xã Thịnh Sơn thực hiện 10 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Quỹ hoạt động ngày càng tốt hơn.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND xã Thịnh Sơn./.

#### **Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN Nghệ An (báo cáo);
- Phó giám đốc Nguyễn Lộc Anh (báo cáo);
- Lưu: hồ sơ Đoàn Thanh tra (HMHUNG).

**CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT**



**Trần Minh Hải**