

CÔNG BỐ THÔNG TIN LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN XÃ NGHĨ HOA

Ngày 28/02/2025, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh tỉnh Nghệ An đã ban hành kết luận thanh tra số 70/KL-TTGS đối với Quỹ tín dụng nhân dân xã Nghi Hoa (sau đây gọi tắt là QTDND xã Nghi Hoa hoặc Đơn vị) 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 NHNN Chi nhánh tỉnh Nghệ An công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND xã Nghi Hoa như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra về tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS, BDH 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 và các khoản nợ phải trả khác.
- Thanh tra về Hoạt động tín dụng: 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 tín dụng; các khoản cho vay theo ủy thác...;
- Thanh tra về hoạt động chuyển tiền, thu hộ, chi hộ, ngân hàng số;
- Thanh tra về thực trạng việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính của QTDND;
- 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;
- Thanh tra về việc triển khai và 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 Nghi Hoa được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 16/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp ngày 04/11/1995; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận



đăng ký hợp tác xã lần đầu số 2900515326 ngày 27/8/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 02/12/2022. Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của 03 xã, thị trấn là xã Diên Hoa (được sáp nhập từ xã Nghi Hoa và xã Nghi Diên), thị trấn Quán Hành và xã Nghi Thuận thuộc huyện Nghi Lộc, tỉnh Nghệ An. Đơn vị có Trụ sở chính và 01 PGD có trụ sở đặt tại xã Diên Hoa (theo địa giới hành chính cũ trụ sở chính ở xã Nghi Hoa, PGD ở xã Nghi Diên)

Tổng số cán bộ đến 31/12/2023 là 12 cán bộ nhân viên (gồm 10 cán bộ làm việc trực tiếp, 01 cán bộ là ban kiểm soát bán chuyên trách và 01 bảo vệ), Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Đơn vị đến thời điểm thanh tra có: HĐQT gồm 3 thành viên; Ban kiểm soát gồm 3 thành viên, trong đó có 01 thành viên làm việc bán chuyên trách và 01 thành viên Ban kiểm soát kiêm Kiểm toán nội bộ; Ban điều hành gồm Giám đốc điều hành chung và 01 Phó giám đốc phụ trách PGD Nghi Diên; Ban tín dụng gồm 3 người do Chủ tịch HĐQT là trưởng ban, Giám đốc là phó ban và Phó giám đốc là thành viên. QTDND xã Nghi Hoa có 03 phòng/bộ phận nghiệp vụ trong đó có 02 bộ phận nghiệp vụ nằm tại trụ sở chính là bộ phận tín dụng và bộ phận kế toán – kho quỹ, 01 phòng giao dịch tại xã Nghi Diên trước đây (hiện thuộc xã Diên Hoa).

2. Những mặt làm được

Qua thanh tra cho thấy về cơ bản QTDND xã Nghi Hoa 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 tín dụng đen, góp phần xóa đói giảm nghèo, thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển, nỗ lực lớn trong việc xử lý nợ xấu phát sinh.

Mặc dù Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát mới được kiện toàn từ sau vụ việc của ông Nguyễn Thành Công – nguyên Giám đốc Quỹ và các cán bộ có liên quan. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ gặp nhiều khó khăn, hoạt động nghiệp vụ suy yếu, bộ máy Hội đồng quản trị, Ban điều hành, một số Trưởng bộ phận nghiệp vụ cũ và một số cán bộ đang làm việc tại Quỹ bị cơ quan pháp luật điều tra, khởi tố gây ảnh hưởng đến niềm tin của thành viên đối với hoạt động của Quỹ, ảnh hưởng đến tinh thần làm việc của cán bộ Quỹ... Tuy nhiên, Quỹ đã từng bước khắc phục khó khăn, ổn định tâm lý cán bộ, nâng cao năng lực nghiệp vụ, từ đó đưa Quỹ vào hoạt động ổn định, lấy lại niềm tin của thành viên, có sự tăng trưởng và phát triển.

3. Những tồn tại, hạn chế

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 sắp xếp, bố trí cán bộ thực hiện nghiệp vụ; Chủ tịch Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc chưa thực hiện tốt nhiệm vụ được giao; về hoạt động huy động vốn: chưa thực hiện thu hồi và đòi sổ mẫu mới theo quy định đối với khách hàng tiền gửi đang sử dụng mẫu sổ tiền gửi loại cũ; về hoạt động cho vay: thẩm định

cho vay thiếu các tài liệu làm cơ sở thẩm định; thiếu tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn, cho vay xuất khẩu lao động tiềm ẩn rủi ro; về thanh toán chuyển tiền: chứng từ chuyển tiền thiếu thông tin định danh CCCD, thiếu chữ ký người lập lệnh; về đáp ứng các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng: chưa tuân thủ đầy đủ quy định về an toàn hệ thống thông tin; thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu còn một số nội dung về trang bị cơ sở vật chất công nghệ thông tin, về xử lý nợ xấu, chỉ tiêu cán bộ làm việc chưa hoàn thành theo phương án đã phê duyệt.

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 Nghi Hoa tổ chức họp rút kinh nghiệm, kiểm điểm đối với tập thể, cá nhân; xây dựng chương trình, kế hoạch, phân công cán bộ thực hiện nghiêm túc 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 QTDND xã Nghi Hoa./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (báo cáo);
- Phó Giám đốc Nguyễn Lộc Anh (báo cáo);
- Lưu: TTGS, HSTT (NH.AN).

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Trần Minh Hải

