

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN THỊ TRẤN QUỲ HỢP
HUYỆN QUỲ HỢP, TỈNH NGHỆ AN

Ngày 26/02/2025, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh tỉnh Nghệ An đã ban hành kết luận thanh tra số 55/KL-TTGS về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) thị trấn Quỳnh Hợp (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 thị trấn Quỳnh Hợp 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 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.
- Thanh tra đánh giá việc thu, chi tiền mặt; công tác an toàn kho quỹ, quản lý và sử dụng ấn chỉ có giá.

- Thanh tra về việc đáp ứng các quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng.

- Thanh tra việc 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 thị trấn Quỳnh Hợp được Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp giấy phép hoạt động số 59/GP-NHNN ngày 03/05/2012 Giấy phép kinh số 2901737032 đăng ký lần đầu ngày 03/05/2013 đăng ký thay đổi lần thứ 10, ngày 05/03/2024 hoạt động trên 2 địa bàn thị trấn Quỳnh Hợp và địa bàn xã Châu Đình. Trụ sở làm việc tại: khối Hợp Châu, thị trấn Quỳnh Hợp, huyện Quỳnh Hợp, tỉnh Nghệ An.

Tổng số cán bộ nhân viên làm việc tại Quỹ gồm 13 người, trong đó: HĐQT có Chủ tịch HĐQT và 02 thành viên; Ban kiểm soát gồm 01 Trưởng ban kiểm soát và 02 thành viên làm việc chuyên trách; Ban điều hành gồm 02 người (Giám đốc và Phó giám đốc phụ trách công tác tín dụng);

2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, QTDND thị trấn Quỳnh Hợp 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, tổng dư nợ đến 30/11/2024 đạt 118,99 tỷ đồng, vốn huy động tiền gửi đạt 118,77 tỷ đồng, không có nợ xấu.

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 hoạt động như sau:

- Về công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát: Chủ tịch Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc, Kiểm toán nội bộ thực hiện chưa tốt một số nhiệm vụ được giao;

- Hoạt động huy động vốn: Một số khách hàng gửi tiền có chứng minh nhân dân đã hết hạn sử dụng nhưng chưa yêu cầu khách hàng cập nhật thông tin mới;

- Hoạt động cho vay: Quá trình thẩm định chưa thu thập đủ các hồ sơ để chứng minh nguồn thu nhập của khách hàng, mục đích sử dụng vốn và một vài tồn tại khác như hạch toán tài sản bảo đảm chưa chính xác, ký kết một số hợp đồng thế chấp tài sản chưa đảm bảo chặt chẽ.

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 thị trấn Quỳnh Hợp thực hiện 11 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, giúp cho Quỹ hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND thị trấn Quỳnh Hợp. /.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN Nghệ An (b/cáo);
- PGĐ: Nguyễn Lộc Anh (b/cáo);
- Lưu: hồ sơ cuộc Thanh tra (NLHUYEN).

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG



Trần Minh Hải