

Số: 45/TBKL-TTNH

Quảng Trị, ngày 05 tháng 5 năm 2025

THÔNG BÁO CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Triệu Trung

Ngày 29/4/2025 Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 42/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân Triệu Trung.

Căn cứ 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, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 công bố thông tin về Kết luận thanh tra tại Quỹ tín dụng nhân dân Triệu Trung như sau:

1. Nội dung thanh tra:

- Thanh tra về thực hiện chức năng nhiệm vụ trong hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban điều hành;
- Thanh tra hoạt động cấp 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.
- Thanh tra chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động;
- Thanh tra thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh.

2. Kết luận thanh tra

2.1. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân Triệu Trung được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 06/NH-GP ngày 10/9/1996 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Trị cấp và Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 3200115081 do Sở kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Trị cấp lần đầu ngày 07/4/1998 và sửa đổi lần 08 vào ngày 10/4/2024.

Quỹ hoạt động trên địa bàn 03 xã (Triệu Trung, Triệu Cơ và Triệu Tài), huyện Triệu Phong, tỉnh Quảng Trị. Địa bàn hoạt động chủ yếu là sản xuất nông nghiệp, kinh doanh nhỏ lẻ và một số ngành nghề truyền thống ...

Bộ máy hoạt động gồm có: HĐQT, BDH, BKS, Bộ phận tín dụng, Bộ phận kế toán - kho quỹ, có 02 điểm tư vấn đóng tại 02 xã: Triệu Cơ và Triệu Tài.

Tổng số cán bộ nhân viên, người lao động gồm có 11 người.

2.2. Những mặt làm được

Đến thời điểm thanh tra (31/3/2025) Quỹ tín dụng nhân dân Triệu Trung hoạt động đúng nội dung ghi trên giấy phép, thực hiện đúng tôn chỉ mục đích về hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân; HĐQT, BKS và Giám đốc của Quỹ đảm bảo điều kiện tiêu chuẩn theo quy định; Hệ thống quy chế hoạt động của Quỹ được ban hành đầy đủ; thực hiện khá nghiêm túc hoạt động cho vay, phân loại nợ và trích lập, sử dụng quỹ dự phòng rủi ro tín dụng; duy trì các chỉ tiêu an đúng quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật khác liên quan; Thực hiện khá tốt công tác tài chính, kế toán. Quỹ duy trì và tổ chức hoạt động kinh doanh theo Nghị quyết Đại hội thành viên hàng năm. Kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

2.2. Những sai sót và hạn chế

Bên cạnh những mặt làm được Quỹ vẫn còn một số tồn tại hạn chế trong hoạt động như: Chủ tịch HĐQT chưa ban hành Nghị quyết, Quyết định bằng văn bản chỉ đạo Ban điều hành và các bộ phận liên quan triển khai các nội dung của HĐQT đề ra; BKS chưa thường xuyên kiểm tra, giám sát hoạt động của HĐQT, Giám đốc về việc thực hiện Điều lệ, Nghị quyết Đại hội thành viên hàng năm và chỉ đạo việc kiểm toán hệ thống kiểm soát nội bộ, Chất lượng của công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ chưa cao; trong công tác tín dụng việc thẩm định, thu thập hồ sơ tài liệu chưa đảm bảo tính pháp lý, công tác kiểm tra giám sát vốn vay chưa thường xuyên để khách hàng sử dụng tiền vay không đúng cam kết trên Hợp đồng tín dụng; công tác hạch toán kế toán còn một số bút toán chưa đúng nguyên tắc thu chi, hạch toán sai tính chất tài khoản.

2.3. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả Thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 9 yêu cầu Quỹ tín dụng nhân dân Triệu Trung thực hiện 15 kiến nghị để khắc các sai sót và hạn chế. Trong đó:

- Đối với HĐQT: 03 kiến nghị;
- Đối với Giám đốc: 01 kiến nghị;
- Ban kiểm soát và kiểm toán nội bộ: 02 kiến nghị;
- Hoạt động cấp tín dụng: 07 kiến nghị;
- Đối với việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính: 02 kiến nghị.

Trên đây là thông báo về nội dung Kết luận thanh tra số 42/KL-TTNH ngày 29/4/2025 đối với Quỹ tín dụng nhân dân Triệu Trung./.

Nơi nhận:

- Công Thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN KV 9;
- Phó Giám đốc (Nguyễn Đức Đồng);
- Lưu: TTNH KV9, HS Thanh tra, LN THẮNG.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Trần Thị Thu Hà