

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN PHƯỜNG QUỲNH XUÂN

Ngày 01/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 102/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phường Quỳnh Xuân theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Phường Quỳnh Xuân như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh Thanh tra ký ban hành, bao gồm:

- 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 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 tín dụng; các khoản phải thu khác...

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung:

Quỹ tín dụng nhân dân Phường Quỳnh Xuân hoạt động theo giấy phép số 27/QĐ-NHNN ngày 10/4/1996 của NHNN Chi nhánh tỉnh Nghệ An; được Sở Kế hoạch và Đầu tư cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2900600596 ngày 21/9/1998 và đã được đăng ký thay đổi lần thứ 16 ngày 14/3/2024. Quỹ hoạt động trên phạm vi địa giới hành chính của phường Quỳnh Xuân và 03 xã: Quỳnh Văn, Quỳnh Tân và Quỳnh Liên (trong đó xã Quỳnh Văn và xã Quỳnh Tân thuộc huyện Quỳnh Lưu); Trụ sở chính của Quỹ đặt tại phường Quỳnh Xuân và 02 Phòng giao dịch đặt tại xã Quỳnh Liên và Quỳnh Văn.

Đến thời điểm thanh tra Quỹ có 22 cán bộ nhân viên, 04 bảo vệ và 01 phục vụ; HĐQT có Chủ tịch HĐQT và 04 thành viên; Ban kiểm soát gồm 01 Trưởng

Ban và 02 thành viên làm việc chuyên trách; Kiểm toán nội bộ 01 người; Ban điều hành gồm 03 người (01 Giám đốc và 02 Phó giám đốc).

2.2. Những mặt làm được

Quỹ tín dụng nhân dân Phường Quỳnh Xuân về cơ bản hoạt động đảm bảo đúng tôn chỉ, mục đích của hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân 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 cho vay nặng lãi, góp phần xoá đói giảm nghèo thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, Quỹ tín dụng nhân dân Phường Quỳnh Xuân vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó: Ban kiểm soát chưa phát hiện hết tồn tại của Quỹ; Hoạt động Kiểm toán nội bộ chưa kiểm tra, rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan đối với tất cả các bộ phận, hoạt động và những vấn đề có thể ảnh hưởng xấu đến hoạt động của Quỹ, chưa rà soát, đánh giá hết về tính thích hợp, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ để đưa vào báo cáo kiểm toán nội bộ hằng năm; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và công tác khác.

2.4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN chi nhánh khu vực 8 yêu cầu Quỹ tín dụng nhân dân Phường Quỳnh Xuân thực hiện 06 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 Quỹ tín dụng nhân dân Phường Quỳnh Xuân./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q. Giám đốc (b/c);
- Lưu: TT, HS Đoàn Thanh tra, NLHUYEN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh