

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

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 103/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Thịnh 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 xã Diễn Thịnh 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 xã Diễn Thịnh được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 29/NH-GP ngày 20/05/1996 do NHNN 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 số 2900510649 ngày 27/08/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 14/03/2024. Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của xã Diễn Thịnh, xã Diễn An và xã Diễn Thành, huyện Diễn Châu, tỉnh Nghệ An.

Trụ sở chính của Quỹ đặt tại xã Diễn Thịnh, huyện Diễn Châu, tỉnh Nghệ An (nay là xóm Tân Phúc, xã An Châu, tỉnh Nghệ An).

Phòng giao dịch xã Diễn An, địa chỉ: UBND xã Diễn An, huyện Diễn Châu, tỉnh Nghệ An (nay là xóm Diễn An 2, xã An Châu, tỉnh Nghệ An).

Đến thời điểm thanh tra Quỹ có 20 CBNV, trong đó: HĐQT có 05 người

(Chủ tịch HĐQT và 04 thành viên); Ban kiểm soát gồm 03 thành viên; Ban điều hành gồm Giám đốc điều hành chung và 02 Phó giám đốc, trong đó 01 Phó giám đốc phụ trách huy động vốn và công tác an toàn kho quỹ, 01 Phó giám đốc kiêm Trưởng PGD xã Diễn An.

2.2. Những mặt làm được

Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Thịnh 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 nhàn rỗi 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 xã Diễn Thịnh 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 thực hiện đánh giá nội bộ đối với hoạt động của kiểm toán nội bộ; 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 xã Diễn Thịnh 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 xã Diễn Thịnh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q. Giám đốc NHNN KV8 (b/c);
- Lưu: TT, HS Đoàn Thanh tra, PSDUONG.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh