

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Trung

Ngày 13/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 39/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Trung (sau đây gọi tắt là Đơn vị) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

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 NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Trung như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung:

Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Trung được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 56/QĐ-NHNN ngày ngày 02 tháng 05 năm 2012 do Ngân hàng Nhà nước 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 2901552391 cấp 08 tháng 06 năm 2012 và đăng ký thay đổi lần thứ 14 ngày 27/5/2024.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính 02 xã, bao gồm: xã Diễn Trung và xã Diễn Phú, huyện Diễn Châu. Trụ sở chính đặt tại xã Diễn Trung, huyện Diễn Châu, tỉnh Nghệ An, hiện đã được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất; Trên địa bàn hoạt động của Quỹ hoạt động kinh tế của người dân tập trung chủ yếu vào các lĩnh vực nông nghiệp, chăn nuôi trang trại, xây dựng, xuất khẩu lao động và các hoạt động kinh doanh dịch vụ khác; Tính đến thời điểm 30/4/2025 Quỹ có 2.082 thành viên tham gia, tổng nguồn vốn hoạt động là 145,9 tỷ đồng và dư nợ cho vay là 85,2 tỷ đồng.

Tổng số cán bộ làm việc tại Quỹ đến thời điểm 30/4/2025 là 15 người, được cơ cấu như sau: Hội đồng quản trị có 3 thành viên (Chủ tịch và 02 thành viên); Ban kiểm soát có 02 thành viên (Trưởng Ban kiểm soát và 01 thành viên); Kiểm toán nội bộ 01 cán bộ đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, Ban điều hành 02 người gồm 01 Giám đốc, 01 Phó Giám đốc và 01 kế toán trưởng; bộ phận nghiệp vụ gồm

có tín dụng 03 người, bộ phận kế toán, ngân quỹ 03 người và 02 nhân viên bảo vệ làm việc luân phiên.

2. Những mặt làm được

QTDND xã Diên Trung 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 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 xóa đói giảm nghèo thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển. Hoạt động tương đối ổn định, nợ quá hạn ở mức cho phép.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

Qua kết quả thanh tra, QTDND xã Diên Trung vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó: Ban hành quy chế còn chưa đầy đủ; Hoạt động Kiểm toán nội bộ chưa phải là kênh thông tin uy tín, chất lượng cho HĐQT trong việc xây dựng kế hoạch, chiến lược hoạt động của QTDND; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và công tác khác; Công tác an toàn công nghệ thông tin còn một số tồn tại theo quy định tại Thông tư số 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

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 Diên Trung thực hiện 07 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 Diên Trung./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: TT, hồ sơ Đoàn Thanh tra, LNTHANH.

CHÁNH THANH TRA



(Signature)

Nguyễn Lộc Anh