

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

Ngày 09/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 21/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) xã Diễn Hạnh (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Quỹ) theo Kế hoạch thanh tra 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 QTDND xã Diễn Hạnh 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 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 tín dụng; các khoản phải thu khác;
- Thanh tra về thực trạng việc chấp hành các chế độ tài chính kế toán của Quỹ tín dụng nhân dân;
- Thanh tra đánh giá việc thu chi tiền mặt; Công tác an toàn kho quỹ; quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá;
- Thanh tra về hoạt động chuyển tiền, thu hộ chi hộ, ngân hàng số;
- Thanh tra về việc đáp ứng các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng;
- Thanh tra về việc triển khai và thực hiện Đề án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025.



2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân xã Diễn Hạnh (QTDND) được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 50/GP-NHNN cấp ngày ngày 22/4/2011 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 2901383432 ngày 11/05/2011 và đăng ký thay đổi hàng năm đến lần thứ 11 ngày 26/3/2024.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của 3 xã cũ trước đây là Diễn Hạnh, Diễn Hoa và Diễn Quảng nay là các xóm 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 của xã Minh Châu, tỉnh Nghệ An (Địa bàn xã Hạnh Quảng cũ) và các xóm Phụng Lịch I, Phụng Lịch II, xóm Trung Trường của xã Diễn Châu, tỉnh Nghệ An

Cơ cấu tổ chức gồm: HĐQT gồm có 5 thành viên; Ban kiểm soát gồm 3 thành viên làm việc chuyên trách; Ban điều hành gồm Giám đốc điều hành chung, 01 Phó giám đốc và Kế toán trưởng;

QTDND xã Diễn Hạnh có 03 phòng, ban trong đó có 02 phòng nghiệp vụ nằm tại trụ sở chính (phòng tín dụng và phòng kế toán, kho quỹ) và Ban kiểm soát, 02 phòng giao dịch tại xã Diễn Hoa và xã Diễn Quảng (cũ). Tổng số cán bộ đến 31/10/2025 là 21 cán bộ nhân viên, trong đó 08 cán bộ nam, chiếm 38% và 13 cán bộ nữ, chiếm 62%.

Đến thời điểm 31/10/2025, tổng số thành viên tham gia là 2.577 người; vốn điều lệ là 8,98 tỷ đồng.

2.2. Những mặt làm được

QTDND xã Diễn Hạnh đã hoạt động đúng tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên trong việc huy động vốn trong cộng đồng dân cư, cho vay thành viên phục vụ phát triển sản xuất, kinh doanh; phục vụ nhu cầu đời sống... nhằm giảm bớt tình trạng cho vay nặng lãi, góp phần xóa đói giảm nghèo thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển, kiểm soát chất lượng tín dụng ở mức cho phép.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, QTDND xã Diễn Hạnh vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành, Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ còn để xảy ra một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công

tác thẩm định, thu thập tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ; công tác kế toán còn hạch toán sai tính chất tài khoản; hoạt động chuyển tiền chưa thực hiện đầy đủ quy trình theo hướng dẫn của Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam; việc đáp ứng các điều kiện về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã yêu cầu QTDND xã Diễn Hạnh thực hiện 15 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế để giúp Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn, an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND xã Diễn Hạnh./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh