

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Hưng Tân

Ngày 17/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 41/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hưng Tân (sau đây gọi tắt là QTDND Hưng Tân hoặc 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, giám sát NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Hưng Tân 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 Hưng Tân được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 24/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp ngày 16/01/1996; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã lần đầu số 2900479420 ngày 16/11/1998 và đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 01/03/2024.

Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Đơn vị đến thời điểm thanh tra có HĐQT gồm 3 thành viên, trong đó 01 thành viên là Giám đốc; Ban kiểm soát gồm 3 thành viên, trong đó có 01 thành viên kiêm Kiểm toán nội bộ; Ban điều hành gồm Giám đốc điều hành chung và 01 Phó giám đốc phụ trách tín dụng; Ban tín dụng gồm 3 người do Chủ tịch HĐQT là trưởng ban, Giám đốc là phó ban và 01 thành viên HĐQT là thành viên. QTDND Hưng Tân có 03 phòng/bộ phận nghiệp vụ trong đó có 02 bộ phận nghiệp vụ nằm tại trụ sở chính là bộ phận tín dụng và bộ phận kế toán – kho quỹ, 01 phòng giao dịch tại xã Hưng Mỹ (cũ), hiện thuộc xã Thịnh Mỹ). Tổng số cán bộ, nhân viên đến 31/3/2025 là 15 người (gồm 14 cán bộ và 01 bảo vệ), trong đó 3 cán bộ, nhân viên nam, chiếm 20,0 % và 12 cán bộ nữ, chiếm 80,0 %.

Đến 31/3/2025, tổng số thành viên tham gia 1.549 thành viên; vốn điều lệ là 6,830 tỷ đồng; dư nợ 107,416 tỷ đồng; vốn huy động 148,087 tỷ đồng; Chênh lệch thu nhập - chi phí 411,45 triệu đồng.

2. Những mặt làm được

QTDND Hưng Tân 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 tín dụng đen, góp phần xóa đói giảm nghèo, thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển.

Mặc dù Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát cán bộ trẻ chiếm tỷ lệ chủ yếu. Tuy nhiên, Quỹ duy trì hoạt động ổn định, tạo niềm tin của thành viên, có xu hướng tăng trưởng và phát triển..

3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, QTDND Hưng Tân vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó: Ban hành quy chế chưa đầy đủ nội dung; Ban kiểm soát chưa phát hiện hết tồn tại của Quỹ; Hoạt động Kiểm toán nội bộ phát huy đầy đủ vai trò nhằm hoàn thiện chấn chỉnh các mặt hoạt động của Quỹ; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và công tác khác; về đáp ứng các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng: chưa tuân thủ đầy đủ quy định về an toàn hệ thống thông tin.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 8 yêu cầu QTDND Hưng Tân thực hiện 8 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 QTDND Hưng Tân./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV 8 (báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT. NH.AN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh