

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân xã Quỳnh Hậu

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 40/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Quỳnh Hậu (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 Quỳnh Hậu 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 Quỳnh Hậu được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 26/QĐ-NHNN ngày 10/4/1996 do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An cấp và giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 2900600564 được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu vào ngày 02/10/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 30/01/2024.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của 03 xã là (xã Quỳnh hậu, xã Quỳnh Sơn và xã Quỳnh Thạch), có Trụ sở chính đặt ở xã Quỳnh Hậu, huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An, Quỹ không có phòng giao dịch và điểm giới thiệu dịch vụ, mọi hoạt động nghiệp vụ của Quỹ chỉ thực hiện tại trụ sở Quỹ.

Đến thời điểm thanh tra Quỹ có 16 CBNV, trong đó: HĐQT có 3 người: Chủ tịch HĐQT và 2 thành viên; Ban kiểm soát gồm có 3 người: Trưởng ban Kiểm soát và 2 Thành viên ban Kiểm soát hoạt động chuyên trách, trong đó có một thành viên kiêm kiểm toán nội bộ; Ban Giám đốc có 2 người 1 giám đốc và 1 phó giám đốc; Ban tín dụng gồm có 3 người, thành phần gồm: Chủ tịch HĐQT làm trưởng ban, Giám đốc làm phó ban, t. ịch viên HĐQT làm ban viên kiêm thư ký

2. Những mặt làm được

QTDND xã Quỳnh Hậu 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 xoá 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 Quỳnh Hậu vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, trong đó: Ban hành Điều lệ, quy chế còn chưa đầy đủ; Ban kiểm soát chưa phát hiện hết tồn tại của Quỹ; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong công tác thẩm định và công tác khác; Công tác an toàn kho quỹ còn một số tồn tại trong việc lắp đặt camera giám sát việc ra vào kho tiền, công tác kế toán chưa đánh số chứng từ và hạch toán sai tính chất tài khoản.

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 Quỳnh Hậu thực hiện 13 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 Quỳnh Hậu./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh