

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH THANH HOÁ**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: /UBND-KTTC

Thanh Hoá, ngày tháng năm 2026

V/v tiếp tục thực hiện có hiệu quả chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 về tăng cường củng cố, hoàn thiện và phát triển vững chắc Quỹ tín dụng nhân dân.

Kính gửi:

- Các sở, ngành, đơn vị cấp tỉnh;
- Công an tỉnh, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7, Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Thanh Hóa; Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam Khu vực Bắc trung bộ;
- Ủy ban nhân dân các xã, phường;
- Các Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh¹.

Thực hiện Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường củng cố, hoàn thiện và phát triển vững chắc Quỹ tín dụng nhân dân (sau đây gọi tắt là QTDND), UBND tỉnh đã ban hành Công văn số 4943/UBND-KTTC ngày 23/4/2019² và Kế hoạch số 250/KH-UBND ngày 19/10/2022³ chỉ đạo các sở, ngành, cơ quan, đơn vị, địa phương theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn được giao, triển khai đồng bộ, hiệu quả các nhiệm vụ, giải pháp nhằm củng cố, nâng cao chất lượng hoạt động và phát triển hệ thống QTDND trên địa bàn tỉnh; gắn với tăng cường công tác quản lý nhà nước, thanh tra, kiểm tra, giám sát, phòng ngừa, phát hiện và xử lý vi phạm pháp luật, bảo đảm an ninh, an toàn hoạt động của hệ thống QTDND.

Đến nay, hoạt động của các QTDND trên địa bàn tỉnh cơ bản ổn định, từng bước được củng cố và phát triển; năng lực tài chính, quản trị điều hành, kiểm soát nội bộ từng bước được nâng cao; chất lượng tín dụng được cải thiện; cơ bản đáp ứng nhu cầu vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh, phát triển kinh tế hộ gia đình và góp phần hạn chế tín dụng đen tại khu vực nông thôn.

Tuy nhiên, bên cạnh những kết quả tích cực đã đạt được, hoạt động của một số QTDND vẫn còn tồn tại, hạn chế như: năng lực quản trị, điều hành và

¹ Giao Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7 sao gửi văn bản này;

² Về việc thực hiện Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống quỹ tín dụng nhân dân.

³ Về triển khai thực hiện Đề án Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa

kiểm soát nội bộ chưa đồng đều; chất lượng tín dụng tại một số đơn vị chưa cao; công tác phối hợp giữa một số cơ quan, đơn vị, địa phương trong quản lý, giám sát hoạt động QTDND có lúc, có việc chưa chặt chẽ; nguy cơ tiềm ẩn mất an toàn hoạt động vẫn còn hiện hữu.

Trong thời gian tới, để tiếp tục quán triệt và triển khai thực hiện đầy đủ, kịp thời, thống nhất và hiệu quả Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ, bảo đảm phù hợp với chức năng, nhiệm vụ của các cơ quan, đơn vị, địa phương, nhất là các sở, ngành và các xã, phường sau khi sắp xếp, tổ chức lại theo mô hình chính quyền địa phương hai cấp; củng cố, nâng cao hiệu quả hoạt động, bảo đảm an toàn và phát triển vững chắc hệ thống QTDND trên địa bàn tỉnh, góp phần phát triển kinh tế - xã hội, giữ vững an ninh chính trị và trật tự an toàn xã hội trên địa bàn tỉnh, Chủ tịch UBND tỉnh có ý kiến chỉ đạo như sau:

1. Giao các sở, ngành, đơn vị, địa phương trong tỉnh, căn cứ quy định của pháp luật và tình hình thực tế, tiếp tục chủ động thực hiện và phối hợp thực hiện có hiệu quả các nhiệm vụ được giao tại Công văn số 4943/UBND-KTTC ngày 23/4/2019 của Chủ tịch UBND tỉnh và các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Tỉnh ủy, UBND tỉnh và các cấp có thẩm quyền liên quan; đồng thời, tập trung thực hiện một số nội dung sau:

1.1. Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7:

- Chủ trì, phối hợp với các sở, ngành, địa phương tiếp tục tăng cường, làm tốt công tác tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật về tổ chức và hoạt động của QTDND; nâng cao nhận thức, trách nhiệm của thành viên QTDND và người dân trong việc chấp hành quy định của pháp luật về hoạt động tiền tệ, tín dụng và ngân hàng; góp phần hạn chế tín dụng đen trên địa bàn.

- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao, chủ động phối hợp chặt chẽ với các sở, ban, ngành, đơn vị của tỉnh và UBND các xã, phường trong việc tiếp tục triển khai thực hiện Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ nhằm chủ động phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời, triệt để các vi phạm pháp luật, không để xảy ra tình trạng mất an ninh trật tự, an toàn hệ thống QTDND; thường xuyên trao đổi thông tin, phối hợp xử lý kịp thời các vấn đề phát sinh trong quá trình xử lý các QTDND yếu kém, QTDND được kiểm soát đặc biệt. Chủ trì theo dõi, tổng hợp tình hình hoạt động của hệ thống QTDND trên địa bàn tỉnh; định kỳ hoặc đột xuất báo cáo, tham mưu UBND tỉnh các giải pháp xử lý đối với những khó khăn, vướng mắc phát sinh, nhất là đối với các QTDND yếu kém, tiềm ẩn rủi ro mất an toàn hoạt động.

- Nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý Nhà nước; xây dựng chương trình, kế hoạch tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động của các QTDND; tập trung thanh tra, kiểm tra, giám sát các QTDND có quy mô lớn, tiềm ẩn rủi ro, hoạt động thiếu lành mạnh; gắn với tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số trong công tác quản lý, thanh tra, giám sát hoạt động của các QTDND; yêu cầu các QTDND nâng cao năng lực quản trị điều hành, bảo đảm an toàn thông tin, an ninh mạng và phòng ngừa rủi ro trong hoạt

động. Kiên quyết xử lý nghiêm các vi phạm được phát hiện nhằm bảo đảm tính rắn đẽ, đặc biệt đối với các vi phạm về quản trị, điều hành, kiểm soát nội bộ, cấp tín dụng... Tăng cường và nâng cao hiệu quả công tác phối hợp với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam trong công tác kiểm tra, giám sát và xử lý các QTDND theo quy định.

- Rà soát, đánh giá, phân loại các QTDND để chủ động xây dựng phương án xử lý các QTDND yếu kém, các QTDND còn nhiều tồn tại, hạn chế trong hoạt động. Chỉ đạo các QTDND nâng cao hiệu quả công tác kiểm soát, kiểm toán, kiểm tra nội bộ; phát huy tối đa vai trò, trách nhiệm của Ban Kiểm soát và hệ thống kiểm tra, kiểm toán nội bộ trong công tác quản trị rủi ro của QTDND.

- Tập trung chỉ đạo các QTDND trên địa bàn triển khai thực hiện có hiệu quả các nhiệm vụ tại Quyết định số 1638/QĐ-NHNN ngày 31/3/2025⁴ và Quyết định số 209/QĐ-NHNN ngày 31/01/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam⁵. Hướng dẫn các QTDND triển khai thực hiện “Đề án Cơ cấu lại tổng thể hệ thống QTDND và Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam giai đoạn 2025-2030, định hướng đến năm 2045 (sau khi được cấp có thẩm quyền phê duyệt).

- Chỉ đạo Ngân hàng Hợp tác xã - Chi nhánh tỉnh Thanh Hóa thực hiện tốt vai trò, trách nhiệm đầu mối trong điều hòa vốn, hỗ trợ cho vay đối với các QTDND gặp khó khăn về tài chính, thanh khoản; phối hợp tham gia kiểm tra, giám sát hoạt động của các QTDND; tích cực tham gia xử lý các QTDND yếu kém hoặc có dấu hiệu mất an toàn trong hoạt động.

1.2. Công an tỉnh:

- Chỉ đạo các phòng nghiệp vụ, Công an các xã, phường: Tăng cường công tác phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi lợi dụng hoạt động của QTDND để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật như: lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, cho vay nặng lãi, huy động vốn trái quy định và các hành vi vi phạm pháp luật khác trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng; chủ động nắm chắc tình hình, kịp thời phát hiện các dấu hiệu sai phạm, vi phạm hình sự và các biểu hiện bất thường trong hoạt động của các QTDND; tăng cường phối hợp, trao đổi thông tin với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7 và các cơ quan liên quan trong công tác phòng ngừa, phát hiện, xử lý các sai phạm; phối hợp xây dựng phương án bảo đảm an ninh chính trị, trật tự an toàn xã hội trong quá trình xử lý các QTDND yếu kém, QTDND được kiểm soát đặc biệt.

- Đẩy nhanh tiến độ điều tra, xử lý các vụ việc, vụ án liên quan đến hoạt động của QTDND theo quy định của pháp luật; phối hợp chặt chẽ với các cơ quan tiến hành tố tụng trong công tác truy tố, xét xử các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động của QTDND; kịp thời áp dụng các biện pháp ngăn chặn việc tẩu tán tài sản, thu hồi tài sản bị thất thoát, chiếm đoạt theo quy định.

⁴ Về ban hành Kế hoạch hành động thực hiện Chỉ thị 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ về việc tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống QTDND

⁵ về việc phê duyệt Đề án “Củng cố và phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030” (giai đoạn 2, từ năm 2025 đến năm 2030)

1.3. Các cơ quan, đơn vị cấp tỉnh:

- Các sở, ban, ngành, đơn vị cấp tỉnh theo chức năng nhiệm vụ được giao, tích cực phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 trong việc hỗ trợ hoạt động của các QTDND trên địa bàn; đặc biệt trong công tác xử lý nợ xấu, tháo gỡ khó khăn, vướng mắc và giải quyết các thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động của QTDND, bảo đảm đúng quy định của pháp luật.

- Các cơ quan tiến hành tố tụng, cơ quan thi hành án dân sự trên địa bàn: Chủ động rà soát, phân loại các vụ việc, bản án liên quan đến QTDND đang thi hành; xây dựng kế hoạch, lộ trình thi hành án cụ thể đối với từng vụ việc, ưu tiên xử lý các vụ việc tồn đọng kéo dài, giá trị thu hồi lớn hoặc có nguy cơ thất thoát tài sản, bảo đảm tính khả thi và hiệu quả thu hồi. Đồng thời, đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử và thi hành án theo quy định đối với các vụ án, vụ việc có liên quan đến QTDND; thường xuyên phối hợp với UBND các xã, phường, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 và các QTDND trong việc tổ chức thi hành các bản án, quyết định đã có hiệu lực pháp luật, nhằm thu hồi tài sản, thu hồi nợ cho các QTDND, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của các bên liên quan.

- Các cơ quan, đơn vị chủ động tăng cường trao đổi thông tin, nhất là giữa các cơ quan tư pháp, chính quyền địa phương và Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 trong quá trình xử lý các vụ việc phức tạp liên quan đến QTDND; kịp thời báo cáo, tham mưu UBND tỉnh các giải pháp tháo gỡ khó khăn, vướng mắc vượt thẩm quyền.

1.4. UBND các xã, phường:

- Tăng cường phối hợp, giám sát hoạt động của QTDND trên địa bàn; chủ động thông tin kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7 về các dấu hiệu vi phạm, bất thường trong hoạt động của các QTDND để có biện pháp xử lý, trong đó, bao gồm việc phối hợp xem xét, xử lý đối với nhân sự quản lý, điều hành, Ban kiểm soát theo quy định. Chú trọng công tác bảo đảm an ninh, trật tự, an toàn xã hội và an toàn hệ thống QTDND trên địa bàn; chủ động phối hợp chặt chẽ với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7 để kịp thời xử lý các sự cố phát sinh, đặc biệt đối với các QTDND yếu kém, đang trong diện kiểm soát đặc biệt.

- Tích cực, chủ động phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7 trong công tác giám sát, hỗ trợ các QTDND triển khai thực hiện có hiệu quả các mục tiêu, nhiệm vụ tại Đề án củng cố và phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030 (giai đoạn 2, từ năm 2025 đến năm 2030).

- Quan tâm, tạo điều kiện hỗ trợ về trụ sở làm việc và cơ sở vật chất cho các QTDND nhằm bảo đảm hoạt động ổn định, an toàn, đúng quy định của pháp luật; đồng thời, tăng cường phối hợp trong công tác quản lý, theo dõi đội ngũ cán bộ làm việc tại QTDND, đặc biệt đối với các chức danh chủ chốt là thành viên Hội đồng quản trị, Ban Giám đốc, Ban kiểm soát nhằm nâng cao chất lượng cán bộ, góp phần phòng ngừa rủi ro đạo đức và vi phạm trong công tác quản lý,

điều hành; đồng thời, tạo điều kiện thuận lợi trong công tác xử lý các tồn đọng, khó khăn, nhất là công tác cán bộ, công tác thu hồi nợ xấu.

- Chú trọng, chủ động làm tốt công tác tuyên truyền, phổ biến pháp luật về tín dụng và hoạt động của QTDND trên địa bàn; kịp thời ổn định dư luận, tâm lý Nhân dân khi phát sinh các vụ việc liên quan đến QTDND; không để hình thành “điểm nóng” hoặc phát sinh hoạt động tín dụng đen, cho vay nặng lãi lợi dụng địa bàn nông thôn. Phối hợp bảo đảm an ninh trật tự trên địa bàn; hỗ trợ lực lượng chức năng trong quá trình xử lý các QTDND yếu kém, thu hồi nợ xấu, xử lý tài sản bảo đảm và thi hành các kết luận thanh tra, kiểm tra, bản án có hiệu lực pháp luật liên quan đến QTDND.

1.5. Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Thanh Hóa; Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam Khu vực Bắc trung bộ:

- Thực hiện hiệu quả cơ chế điều hòa vốn đối với các QTDND trên địa bàn, bảo đảm phù hợp, hài hòa quyền và lợi ích giữa Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam – Chi nhánh Thanh Hóa và các QTDND trong hoạt động gửi và vay vốn, góp phần ổn định thanh khoản và an toàn hệ thống.

- Phát huy vai trò đầu mối hệ thống, nâng cao hiệu quả hoạt động hỗ trợ thanh khoản, cung ứng dịch vụ thanh toán, chuyển tiền và các dịch vụ tín dụng khác đối với các QTDND trên địa bàn theo đúng quy định pháp luật; kịp thời hỗ trợ các QTDND khi gặp khó khăn về thanh khoản, bảo đảm an toàn hoạt động.

- Tham gia tích cực công tác kiểm tra, giám sát đối với các QTDND theo chức năng, nhiệm vụ được giao; chủ động phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 và các cơ quan liên quan trong xây dựng và triển khai phương án xử lý QTDND yếu kém, QTDND được kiểm soát đặc biệt; đồng thời, tham gia công tác tái cơ cấu, xử lý các QTDND yếu kém theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam – Chi nhánh Bắc Trung Bộ phối hợp chặt chẽ với Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 trong công tác giám sát an toàn hoạt động; tăng cường kiểm tra, đánh giá rủi ro và thực hiện cảnh báo sớm các QTDND có dấu hiệu mất an toàn. Phối hợp cung cấp thông tin, hỗ trợ nghiệp vụ trong quá trình xử lý, chi trả bảo hiểm tiền gửi và tham gia xử lý các tình huống phát sinh, góp phần bảo đảm ổn định, an toàn hệ thống QTDND và bảo vệ quyền lợi hợp pháp của người gửi tiền theo quy định của pháp luật.

1.6. Các QTDND trên địa bàn tỉnh:

- Tiếp tục triển khai quyết liệt, hiệu quả các mục tiêu, nhiệm vụ tại Đề án “Củng cố và phát triển hệ thống QTDND đến năm 2020, định hướng đến năm 2030” (giai đoạn 2, từ năm 2025 đến năm 2030) theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan có thẩm quyền.

- Tổ chức, điều hành hoạt động theo đúng các quy định của pháp luật, đúng tôn chỉ, mục đích và nguyên tắc hoạt động của QTDND; gắn với tăng cường công tác quản trị, điều hành, kiểm soát nội bộ. Chủ động, quyết liệt triển

khai các giải pháp xử lý nợ xấu như: đơn đốc thu hồi nợ, xử lý tài sản bảo đảm, bán nợ, sử dụng dự phòng rủi ro và các biện pháp khác theo quy định để đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu, bảo đảm hoạt động của QTDND an toàn, hiệu quả.

- Tăng cường công tác quản lý, giáo dục đạo đức nghề nghiệp đối với cán bộ QTDND nhằm phòng ngừa các rủi ro đạo đức trong hoạt động; làm tốt công tác quy hoạch, đào tạo, bồi dưỡng cán bộ, bảo đảm tính chủ động về nhân sự; nâng cao năng lực quản trị, điều hành, kiểm soát và trình độ chuyên môn nghiệp vụ, đáp ứng yêu cầu công việc cũng như bảo đảm hoạt động của QTDND ổn định, an toàn và phát triển bền vững.

- Chủ động tuyên truyền, phổ biến chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước về hoạt động QTDND; nâng cao nhận thức của thành viên và người dân, tạo điều kiện để thành viên tham gia quản lý, giám sát hoạt động của QTDND theo quy định.

Trong quá trình thực hiện, nếu có khó khăn, vướng mắc, các cơ quan, đơn vị, địa phương có văn bản báo cáo đề xuất, gửi về Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7.

2. Giao Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7 là đơn vị chủ trì theo dõi, đơn đốc việc thực hiện các nội dung chỉ đạo tại mục 1 Công văn này; chủ động phối hợp, hỗ trợ các cơ quan, đơn vị, địa phương giải quyết các khó khăn, vướng mắc trong quá trình tổ chức thực hiện theo thẩm quyền hoặc kịp thời tổng hợp, đề xuất, tham mưu cho UBND tỉnh, Chủ tịch chỉ đạo điều hành; báo cáo, xin ý kiến Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Bộ, ngành Trung ương có liên quan để tổ chức thực hiện (nếu cần thiết)./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thường trực Tỉnh ủy (để báo cáo);
- Chủ tịch, các PCT UBND tỉnh (để báo cáo);
- Chánh Văn phòng, các PCVP UBND tỉnh;
- Lưu: VT, KTTT_{VA47387}.

**KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**



Lê Quang Hùng