

Số: 151/TB-TTrKV

Sơn La, ngày 08 tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân xã Chiềng Sơn

Ngày 08/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực - NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 150/KL-TTrKV đối với Quỹ tín dụng nhân dân xã Chiềng Sơn.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân xã Chiềng Sơn như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Quỹ tín dụng nhân dân xã Chiềng Sơn được thành lập và cấp phép hoạt động theo Giấy phép số 05/NH-GP ngày 05/10/1996 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Sơn La. Quỹ đi vào hoạt động chính thức ngày 21/10/1996.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh lần đầu số 250453 ngày 05/12/1998 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sơn La cấp, thay đổi lần thứ 12, ngày 23/6/2025. Số chứng nhận đăng ký kinh doanh 5500198029.

Trụ sở chính tại Tiểu khu 4, xã Chiềng Sơn, tỉnh Sơn La.

Người đại diện: Bà Lê Thị Tuyền, sinh năm 1970, số CCCD: 014170002420 do Cục Cảnh sát QLHC về TTXH cấp ngày 24/4/2021. Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Hội đồng quản trị gồm 03 thành viên (Chủ tịch Hội đồng quản trị; 01 Thành viên hội đồng quản trị kiêm Giám đốc; 01 thành viên hội đồng quản trị); Ban kiểm soát 03 thành viên (Trưởng ban và 02 thành viên); Ban điều hành 02 thành viên (Giám đốc, Phó Giám đốc).

Tổng số cán bộ, nhân viên Quỹ là 15 người trong đó: 14 người thực hiện công việc chuyên môn nghiệp vụ theo chế độ chuyên trách và 01 cán bộ lễ tân, tạp vụ.

Địa bàn hoạt động:

- Địa bàn hoạt động kể từ ngày 01/02/2025 đến ngày 30/6/2025: Theo Nghị quyết số 1280/NQ-UBTVQH15 ngày 14/11/2024 của Ủy Ban thường vụ quốc hội về việc sắp xếp đơn vị hành chính cấp huyện, cấp xã của tỉnh Sơn La giai đoạn 2023 – 2025, địa bàn hoạt động của Quỹ bao gồm 01 phường và 03 xã là Phường Mường Sang; xã Chiềng Sơn; xã Lóng Sập của thị xã Mộc Châu và xã Chiềng Xuân của huyện Vân Hồ.

- Địa bàn hoạt động kể từ ngày 01/7/2025 Theo Nghị quyết số 1681/NQ-UBTVQH15 ngày 16/6/2025 của Ủy Ban thường vụ quốc hội về việc sắp xếp các

đơn vị hành chính cấp xã của tỉnh Sơn La năm 2025, địa bàn hoạt động của Quỹ là 2 xã: xã Chiềng Sơn, xã Lóng Sập và 10 tổ dân phố của Phường Mộc Châu (phường Mường Sang cũ) bao gồm các tổ dân phố: An Thái; Nà Bó 1; Nà Bó 2; Là Ngà 1; Là Ngà 2; Na Lun; Bãi Sậy; 19/8; Vật Hồng và tổ dân phố Thái Hưng.

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

Đơn vị cơ bản chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong công tác quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ, về vốn chủ sở hữu, các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động, hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính của quỹ tín dụng nhân dân, an toàn kho quỹ trong hoạt động ngân hàng. Hoạt động kinh doanh có hiệu quả, cơ bản đảm bảo các chỉ tiêu do Nghị quyết Đại hội thành viên đặt ra.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua thanh tra, còn phát hiện một số tồn tại sai sót trong công tác quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; vốn chủ sở hữu; cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính; việc chấp hành các quy định an toàn kho quỹ.

3. Nguyên nhân

3.1. Nguyên nhân chủ quan

- Cán bộ, nhân viên chưa nghiên cứu kỹ các quy định pháp luật, quy định nội bộ có liên quan trong quá trình thực hiện nhiệm vụ được giao.

- Hội đồng quản trị, Ban điều hành chưa phát huy hết vai trò trong việc thực hiện các nhiệm vụ thuộc thẩm quyền; chưa sát sao trong việc chỉ đạo, giám sát các bộ phận, cá nhân thuộc thẩm quyền quản lý thực hiện các nhiệm vụ được giao.

- Ban kiểm soát, Bộ phận kiểm toán nội bộ chưa thực hiện hết trách nhiệm theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ; chất lượng kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa cao dẫn đến chưa kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm trong hoạt động của Quỹ để kiến nghị Hội đồng quản trị, Ban điều hành thực hiện các biện pháp khắc phục, chỉnh sửa phù hợp.

3.2. Nguyên nhân khách quan

- Địa bàn hoạt động của Quỹ có nhiều sự cạnh tranh từ các Ngân hàng thương mại uy tín, có quy mô lớn, dẫn đến áp lực liên quan đến việc thực hiện các quy trình, thủ tục cho vay trong quá trình thực hiện giao dịch với khách hàng.

- Đặc thù địa bàn miền núi, vùng biên giới, hạ tầng viễn thông chưa ổn định, khách hàng phân tán, trình độ tiếp cận công nghệ còn hạn chế cũng ảnh hưởng đến việc triển khai các giải pháp số hóa hồ sơ, giao dịch điện tử và quản lý dữ liệu tập trung. Hoạt động sản xuất nông nghiệp phụ thuộc nhiều vào thời tiết, thị trường làm

phát sinh rủi ro tín dụng khách quan, từ đó tác động gián tiếp đến yêu cầu theo dõi, quản lý và tổng hợp dữ liệu tín dụng.

4. Trách nhiệm

Các cá nhân có liên quan trực tiếp, Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát Quỹ chịu trách nhiệm chung các tồn tại sai sót phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực đã ban hành 01 Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với Quỹ; đưa ra các biện pháp xử lý với 18 kiến nghị và 08 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro; yêu cầu Quỹ chấp hành đúng quy định về pháp luật về chấn chỉnh, khắc phục sau thanh tra và gửi Báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị về Thanh tra NHNN Khu vực. Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 3 theo quy định./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Ban lãnh đạo NHNN CN KV3;
- Phòng Quản lý, giám sát;
- Lưu: TTrKV, HSTTr. VNDUNG.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng

