

Số: 205 /TB-TTNH

Thanh Hóa, ngày 14 tháng 4 năm 2026

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Lam Sơn**

Ngày 13/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 25/KL-TTNH về việc thanh tra đối với thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Lam Sơn, xã Lam Sơn, Thanh Hóa.

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

**I. KHÁI QUÁT CHUNG**

QTDND Lam Sơn là tổ chức tín dụng hợp tác xã, hoạt động theo Luật các tổ chức tín dụng, Luật Hợp tác xã và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

QTDND Lam Sơn được thành lập theo Quyết định số 23/GP-NHNN ngày 07/6/1997 của NHNN, giấy phép sửa đổi bổ sung số 20/NH-GP theo Quyết định số 32/QĐ-NHTH4 ngày 20/2/2003.

Quỹ hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký Hợp tác xã số 2800748077 đăng ký lần đầu ngày 18/6/1998 đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 19/2/2024.

Hội đồng quản trị của Quỹ tín dụng gồm 3 thành viên, ban kiểm soát gồm 2 thành viên. Tổng số cán bộ làm việc tại quỹ là 12 cán bộ.

**II. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA**

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; Thanh tra về hoạt động cho vay; Thanh tra công tác an toàn kho quỹ; Thanh tra công tác kế toán, tài chính.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra ngày 28/2/2026 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra khi xét thấy cần thiết)

**III. KẾT LUẬN THANH TRA**

1. Ưu điểm: Trong thời kỳ thanh tra, Quỹ cơ bản chấp hành quy định về tổ chức nhân sự, tiêu chuẩn thành viên HĐQT, BKS, người điều hành, kiểm soát nội bộ, các quy định về phạm vi, nội dung hoạt động, trụ sở làm việc, những thay đổi phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận. Dự nợ tín dụng, nguồn vốn huy động tăng đã đáp ứng nhu cầu vay vốn của thành viên và đảm bảo khả năng chi trả. Hoạt động của quỹ an toàn, không phát sinh nợ quá hạn, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi.

2. Tồn tại:


2.1. Trong hoạt động cấp tín dụng, Quỹ tín dụng nhân dân Lam Sơn còn còn bộc lộ một số tồn tại hạn chế thể hiện ở các mặt hoạt động như: Công tác

quản trị điều hành của HĐQT, Giám đốc, Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ, công tác tín dụng ; công tác Kế toán ; Công tác an toàn kho quỹ.


Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại do Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc, các cán bộ nghiệp vụ có liên quan còn hạn chế trong việc nghiên cứu các quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy định nội bộ của quỹ tín dụng và các quy định khác có liên quan.

#### **IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ**

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 14 kiến nghị đối với Quỹ tín dụng nhân dân Lam Sơn.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân Lam Sơn, xã Lam Sơn, Thanh Hóa./. 

**Nơi nhận:**

- Giám đốc NHNN KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH. HSTT. 

**KT. CHÁNH THANH TRA  
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



**Trịnh Quốc Vinh**