

Số: 210/TB-TTrKV

Sơn La, ngày 07 tháng 7 năm 2026

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Quỹ tín dụng nhân dân liên phường xã Quyết Thắng**

Ngày 06/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 206/KL-TTrKV ngày 06/7/2026 đối với Quỹ tín dụng nhân dân liên phường xã Quyết Thắng theo Quyết định thanh tra số 12/QĐ-TTrKV ngày 13/4/2026.

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

**I. KHÁI QUÁT CHUNG**

Quỹ tín dụng nhân dân liên phường, xã Quyết Thắng được thành lập và cấp phép hoạt động theo Giấy phép số 01.1998/NH.GP ngày 23/03/1998 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Sơn La (đã sửa đổi, bổ sung). Quỹ đi vào hoạt động chính thức ngày 23/3/1998.

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 5500202613 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sơn La cấp đăng ký lần đầu ngày 05/12/1998, đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 26/03/2024.

Trụ sở chính tại Số thửa 17+18, Khu đô thị Bản Buôn, phường Chiềng Cốt, tỉnh Sơn La.

Người đại diện: Ông Nguyễn Văn Dũng, số CCCD: 042073000516 do Cục Cảnh sát QLHC về TTXH cấp ngày 19/02/2021. 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 18 người đều thực hiện công việc chuyên môn nghiệp vụ theo chế độ chuyên trách. Giới tính: Nam: 09 người; Nữ: 09 người; với các bộ phận nghiệp vụ gồm: Bộ phận tín dụng (05 người), bộ phận kế toán kho quỹ - hành chính (06 người); Trình độ chuyên môn: trình độ đại học 18 người, chiếm 100%/tổng số cán bộ.

Địa bàn hoạt động:

- Địa bàn hoạt động trước ngày 01/7/2025: 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 06 phường và 01 xã là Phường Tô Hiệu, phường Quyết Thắng, phường Quyết Tâm, phường Chiềng Cơi, phường Chiềng Sinh, phường Chiềng Lè và xã Chiềng Ngần.

- 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 03 phường: Phường Tô Hiệu, phường Chiềng Cơi và phường Chiềng Sinh.

## **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; 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.

- Công tác đào tạo, bồi dưỡng nâng cao năng lực cán bộ, nhân viên chưa được quan tâm.

- 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, huy động tiền gửi trong quá trình thực hiện giao dịch với khách hàng.

- Bối cảnh kinh tế trong nước, thế giới có nhiều khó khăn, phần nào ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất, kinh doanh của thành viên của QTDND; từ đó, ảnh hưởng đến nguồn trả nợ của khách hàng, chất lượng tín dụng, hoạt động kinh doanh của QTDND.

#### 4. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Ban lãnh đạo QTDND, Lãnh đạo phòng nghiệp vụ, các cá nhân trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

### 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; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã đưa ra các biện pháp xử lý với 14 kiến nghị và 09 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. NHLAM.

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



**Nguyễn Cảnh Hưng**