

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA **Quỹ tín dụng nhân dân Hàm Nhơn**

Ngày 19/6/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận số 326/KL-TTra kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hàm Nhơn.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật thanh tra số 84/2025/QH15, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (Thanh tra NHNN KV10) công khai thông tin về Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Hàm Nhơn như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Hàm Nhơn được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân số 04/NH-GP ngày 01/11/1995 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Thuận cấp và các Quyết định sửa đổi, bổ sung giấy phép hoạt động của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Thuận/Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10. Trụ sở chính đặt tại số 148, khu phố Phú Hòa, phường Hàm Thắng, tỉnh Lâm Đồng.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Đinh Minh Tùng – Chủ tịch HĐQT.

Đến 28/02/2026, có 2.526 thành viên, vốn điều lệ là 6.538 triệu đồng, vốn huy động là 195.367 triệu đồng, tổng dư nợ là 172.128 triệu đồng.

II. NỘI DUNG THANH TRA

- Hoạt động tín dụng: Hoạt động cho vay; cơ cấu nợ; miễn giảm lãi vay cho khách hàng; việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; việc xử lý nợ xấu; việc thực hiện các giải pháp thu hồi nợ ngoại bảng; cho vay nông nghiệp, nông thôn theo quy định tại Nghị định số 55/2015/NĐ-CP về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 116/2018/NĐ-CP, Nghị định số 156/2025/NĐ-CP; lãi suất cho vay và phí trong hoạt động tín dụng; các nội dung cần phải công khai cho khách hàng biết.

- Việc chấp hành quy định lãi suất huy động vốn.

- Việc chấp hành quy định về những trường hợp không được cấp tín dụng, các hạn chế, giới hạn cho vay.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được:

Thời gian qua, mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, thách thức nhưng

QTDND Hàm Nhơn đã có nhiều cố gắng, hoạt động cho vay cơ bản tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, các quy định nội bộ, thực hiện đúng quy định về thẩm quyền phê duyệt cho vay; khách hàng vay vốn cơ bản đáp ứng nguyên tắc vay vốn, thực hiện bảo đảm tiền vay theo quy định; công tác kiểm tra, giám sát sau giải ngân được thực hiện theo quy định nội bộ, kết quả kiểm tra có ghi nhận thành văn bản; số liệu Đoàn thanh tra xác minh, đối chiếu khách hàng vay vốn khớp đúng với hồ sơ lưu trữ tại đơn vị. Tích cực làm việc với khách hàng nợ xấu để đôn đốc, khởi kiện để thu hồi nợ. Đơn vị đã ban hành quy định nội bộ về cho vay nông nghiệp, nông thôn, ban hành lãi suất cho vay phù hợp quy định nhưng không phát sinh khách hàng đủ điều kiện cho vay; không phát sinh trường hợp cơ cấu lại thời hạn trả nợ; thực hiện phân loại nợ đúng quy định tại Thông tư số 36/2024/TT-NHNN, thực hiện trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đúng quy định tại Nghị định số 86/2024/NĐ-CP; ban hành lãi suất tiền gửi tiết kiệm đúng mức lãi suất của NHNN Việt Nam qua từng thời kỳ, áp dụng lãi suất tiền gửi tiết kiệm đúng mức lãi suất ban hành; chấp hành đúng quy định các giới hạn trong hoạt động cho vay, các trường hợp hạn chế cho vay.

2. Hạn chế, sai sót, vi phạm:

Bên cạnh những mặt được, QTDND Hàm Nhơn còn một số hạn chế, vi phạm, liên quan: hồ sơ vay vốn, điều kiện vay vốn, thẩm định, giải ngân và kiểm tra sử dụng vốn vay; miễn giảm lãi vay; làm tròn số không đúng quy định về đơn vị tính khi tính dự thu lãi tiền vay, trích lập dự phòng rủi ro, chi trả lãi tiền gửi; quá trình tác nghiệp liên quan đến việc chấp hành các quy định về lãi suất huy động vốn; chưa thu hồi được nợ xấu.

Thanh tra NHNN KV10 đã xử phạt vi phạm hành chính hành vi cho vay không đủ điều kiện, sử dụng phương thức giải ngân không đúng quy định theo quy định của pháp luật tại Quyết định số 284/QĐ-XPHC ngày 04/6/2026.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Thanh tra NHNN KV10 đã yêu cầu đơn vị thực hiện 15 kiến nghị để đảm bảo an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật, quy định nội bộ và hạn chế rủi ro trong quá trình hoạt động.

Trên đây là nội dung công khai Kết luận thanh tra số 326/KL-TTra về việc thanh tra QTDND Hàm Nhơn.

Nơi nhận:

- Công khai trên cổng thông tin điện tử NHNN VN;
- Giám đốc (để b/c);
- Chánh thanh tra NHNN KV10 (để b/c);
- Lưu: TTra, Hồ sơ Thanh tra.

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



Trần Thị Trung