

Số: 34/TB-TTrKV

Sơn La, ngày 09 tháng 02 năm 2026

THÔNG BÁO
Công khai kết luận thanh tra
Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Hát Lót

Ngày 06/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực – Ngân hàng Nhà nước (sau đây viết tắt là NHNN) chi nhánh Khu vực 3 đã ban hành Kết luận thanh tra số 29/KL-TTrKV về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Hát Lót.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực thông báo về việc công khai Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Hát Lót (sau đây viết tắt là Quỹ) như sau:

I. Khái quát chung

Quỹ được thành lập từ ngày 26/02/2007 theo Giấy phép số 06/NH-GP ngày 26/02/2007 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Sơn La cấp và chính thức đi vào hoạt động từ ngày 01/3/2007. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh lần đầu số: 24.07.000001 ngày 08/3/2007, thay đổi lần thứ 18 số: 5500282256 ngày 13/3/2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sơn La cấp; có trụ sở chính tại Số 249, tiểu khu 21, xã Mai Sơn, tỉnh Sơn La. Người đại diện theo pháp luật là ông Trần Việt Cường – Chủ tịch Hội đồng quản trị, căn cước công dân số 014086001474 do Cục Cảnh sát quản lý hành chính và Trật tự xã hội cấp ngày 15/9/2023. Vốn điều lệ được chấp thuận: 18.276.000.000 đồng.

Đến thời điểm 30/11/2025, tổng số cán bộ, nhân viên của Quỹ là 22 người (17 cán bộ nghiệp vụ, 04 bảo vệ và 01 lái xe), cơ cấu tổ chức gồm: Hội đồng quản trị 03 người (Chủ tịch và 02 thành viên); Ban kiểm soát 03 người (Trưởng ban và 02 thành viên); Ban điều hành 03 người (Giám đốc, Phó giám đốc và Trưởng phòng giao dịch); Bộ phận Kế toán - Ngân quỹ, Bộ phận tín dụng và Phòng Giao dịch Cò Nòi.

Địa bàn Quỹ hoạt động tại 03 xã gồm: xã Mai Sơn (được sáp nhập từ xã Cò Nòi, xã Hát Lót, thị trấn Hát Lót), xã Nà Bó cũ và Mường Bon cũ (nay là xã Tà Hộc và xã Chiềng Mung).

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, an toàn kho quỹ, an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng. Hoạt động kinh doanh có hiệu quả, cơ bản đảm bảo các chỉ tiêu theo Nghị quyết Đại hội thành viên.

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, hoạt động cho vay, việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính và đảm bảo an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

- 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 sót 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.

- 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.

+ Đối tượng khách hàng chủ yếu là thành viên, hộ gia đình sản xuất nhỏ lẻ, thu nhập phụ thuộc nhiều vào nông nghiệp và thị trường, dễ bị tác động bởi thiên tai, dịch bệnh và biến động giá cả. Do đó, nguy cơ phát sinh nợ xấu vẫn ở mức cao, công tác xử lý và thu hồi nợ gặp nhiều khó khăn.

3.2. 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 02 Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với Quỹ; đưa ra 18 kiến nghị, 09 khuyến

ngợi cảnh báo rủi ro; yêu cầu Quý chấp hành đúng quy định của pháp luật về chấn chỉnh, khắc phục sau thanh tra và gửi Báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị về Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước Khu vực 3 theo quy định./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- BGĐ NHNN chi nhánh KV3 (để b/cáo);
- Phòng Quản lý giám sát khu vực;
- Lưu: TTrKV, HSTT. LVHUNG.

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



Nguyễn Cảnh Hưng