

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Lạc Tánh

Ngày 29/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận số 519/KL-TTra kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Lạc Tánh.

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 Lạc Tánh như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Lạc Tánh thành lập và đi vào hoạt động vào ngày 03/8/2012 theo giấy phép số 25/GP-NHNN ngày 03/4/2012 của Ngân Nhà nước Chi nhánh Bình Thuận; sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 31/QĐ-KV10 ngày 25/3/2025 và Quyết định số 38/QĐ-KV10 ngày 28/3/2025 của Ngân hàng Nhà nước Khu vực 10. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4807000007 do Sở kế hoạch đầu tư Bình Thuận cấp và thay đổi lần thứ 7 vào ngày 27/02/2024. Người đại diện theo pháp luật: bà Lê Thị Tuyền – Chủ tịch HĐQT.

QTDND Lạc Tánh hoạt động trên một địa bàn thị trấn Lạc Tánh (cũ); trụ sở chính tại số 106 đường 25 tháng 12 thôn Lạc Tánh, xã Tánh Linh, tỉnh Lâm Đồng.

Đến 30/6/2026, tổng nguồn vốn là 64.329 triệu đồng; vốn huy động là 56.755 triệu đồng; tổng dư nợ là 58.678 triệu đồng, chênh lệch thu chi đạt 463 triệu đồng.

II. NỘI DUNG THANH TRA

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.

Các giới hạn trong hoạt động cho vay, các trường hợp hạn chế cho vay.

Công tác tài chính, hạch toán kế toán.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được:

Thời gian qua, mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, thách thức nhưng QTDND Lạc Tánh 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; có niêm yết công khai biểu lãi suất cho vay, mẫu hợp đồng tín dụng, phương pháp tính lãi tiền vay, cung cấp cho khách hàng đầy đủ các thông tin trước khi xác lập thỏa thuận cho vay theo quy định; 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.

Có 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; chưa phát sinh trường hợp miễn giảm lãi vay.

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.

Chấp hành tương đối nghiêm túc các quy định của pháp luật và quy định nội bộ do đơn vị ban hành đối với công tác tài chính, kế toán; chứng từ được đóng tập gọn gàng; các nghiệp vụ kinh tế phát sinh hàng ngày được đơn vị hạch toán kịp thời, đầy đủ; đã thực hiện mở sổ theo dõi công cụ, dụng cụ; tổ chức kiểm kê tài sản, công cụ, dụng cụ cuối năm, trích khấu hao tài sản cố định theo quy định.

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:

Bên cạnh những mặt được, QTDND Lạc Tánh còn một số hạn chế, sai sót liên quan: hồ sơ vay vốn, hợp đồng cho vay, thẩm định, giải ngân và kiểm tra sử dụng vốn vay; chậm thu hồi được nợ xấu; công tác tài chính, kế toán.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV10 đã yêu cầu đơn vị thực hiện 16 kiến nghị để đảm bảo an toàn, hiệu quả, đúng quy định 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 519/KL-TTra về việc thanh tra QTDND Lạc Tánh.

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