NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 3
THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC

Số: 359/TB-TTrKV

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Sơn La, ngày 13 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lai Châu

Ngày 13/11/2026, 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 358/KL-TTrKV đối với Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Lai Châu (Chi nhánh NHCSXH tỉnh Lai Châu) theo Quyết định thanh tra số 34/QĐ-TTrKV ngày 24/8/2026.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra Chi nhánh NHCSXH tỉnh Lai Châu như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Chi nhánh NHCSXH tỉnh Lai Châu được thành lập và đi vào hoạt động theo Quyết định số 91/QĐ-HĐQT ngày 17/3/2004 của Chủ tịch Hội đồng quản trị NHCSXH. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động gần nhất số 0100695387-073 cấp ngày 30/7/2025 (lần thứ 5).

Chi nhánh là đơn vị hạch toán phụ thuộc, trực thuộc Ngân hàng Chính sách xã hội. Địa chỉ trụ sở chính: Số 169, phố Linh Đường, phường Hoàng Liệt, thành phố Hà Nội, Việt Nam.

- Địa chỉ trụ sở chi nhánh: tổ 11, phường Tân Phong, tỉnh Lai Châu.

- Người đứng đầu chi nhánh là ông Trịnh Trọng Tấn – Giám đốc.

- Tổng số cán bộ, nhân viên đến 31/8/2026: 123 người.

- Cơ cấu tổ chức hoạt động của đơn vị: Đến thời điểm 31/8/2026 gồm Hội sở chi nhánh tỉnh (Ban giám đốc và 05 phòng chuyên môn nghiệp vụ); 07 phòng giao dịch NHCSXH (Ban giám đốc phòng giao dịch, Tổ kế toán và Tổ kế hoạch tín dụng) với 106 điểm giao dịch tại 38 xã, phường trong tỉnh.

II. KẾT LUẬN

1. Ưu điểm

Chi nhánh NHCSXH tỉnh Lai Châu cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong công tác quản trị điều hành, kiểm soát nội bộ, hoạt động cấp tín dụng, công tác an toàn kho quỹ, công tác bảo vệ đối với trụ sở,

địa điểm giao dịch. Ban Giám đốc có phân công nhiệm vụ cụ thể và chủ động tham mưu cấp ủy, chính quyền địa phương. Nguồn vốn tín dụng chính sách xã hội đã góp phần giải quyết những vấn đề căn bản, thiết yếu trong cuộc sống cho người nghèo và các đối tượng chính sách khác, nhất là khu vực nông thôn, vùng đồng bào dân tộc thiểu số và miền núi, vùng sâu, vùng xa. Thông qua các chương trình tín dụng chính sách xã hội, các đối tượng thụ hưởng có điều kiện trang trải các chi phí thiết yếu như chi phí học tập cho con em, xây nhà ở, công trình nước sạch, vệ sinh môi trường; từ đó nâng cao chất lượng cuộc sống.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra cho thấy Chi nhánh NHCSXH tỉnh Lai Châu còn một số tồn tại trong hoạt động như sau:

(i) Công tác quản trị điều hành, kiểm soát rủi ro hoạt động tại Chi nhánh còn để xảy ra một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng, hoạt động an toàn kho quỹ; chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn của Cấp có thẩm quyền cấp tín dụng tại Chi nhánh và của Ban giám đốc chi nhánh.

(ii) Hoạt động cấp tín dụng còn để xảy ra một số tồn tại về hồ sơ vay vốn, thẩm định và quyết định cho vay, mục đích sử dụng vốn, kiểm tra, giám sát sau cho vay, tài sản bảo đảm và một số tồn tại khác.

(iii) Việc chấp hành các quy định về an toàn kho quỹ còn một số tồn tại về định mức tồn quỹ tiền mặt cuối ngày và một số tồn tại khác.

3. Nguyên nhân:

Cán bộ, nhân viên chưa nghiên cứu kỹ các quy định nội bộ liên quan, các cấp lãnh đạo phòng, chi nhánh chưa kiểm soát chặt chẽ hồ sơ còn để xảy ra tồn tại hạn chế. Một số cán bộ chấp hành quy chế, quy trình cho vay chưa đầy đủ, thẩm định, giải ngân, kiểm tra giám sát vốn vay chưa chặt chẽ. Công tác phối hợp giữa các cấp, các ngành, Mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị - xã hội trong việc tuyên truyền, phổ biến và tổ chức thực hiện tín dụng chính sách xã hội có lúc, có nơi chưa chặt chẽ, hiệu quả, nhất là các xã vùng cao, vùng sâu, vùng xa.

Chi nhánh hoạt động trên địa bàn tỉnh miền núi có địa hình bị chia cắt, hạ tầng giao thông chưa đồng bộ, nhiều điểm giao dịch xã nằm xa trung tâm, đi lại khó khăn gây trở ngại khi tiếp cận người dân, kiểm tra sử dụng vốn vay và tổ chức các phiên giao dịch định kỳ tại xã của cán bộ ngân hàng.

Phần lớn khách hàng vay vốn thuộc diện hộ nghèo, hộ chính sách, có sinh kế chủ yếu dựa vào sản xuất nông nghiệp nên mức độ phụ thuộc cao vào thời tiết, khí hậu. Các hiện tượng thời tiết cực đoan như mưa đá, sương muối, lũ lụt thường

xuyên xảy ra trên địa bàn, gây thiệt hại trực tiếp đến cây trồng, vật nuôi làm ảnh hưởng xấu đến khả năng trả nợ của khách hàng.

4. Trách nhiệm

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

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý của người có thẩm quyền đối với đối tượng được thanh tra.

IV. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã đưa ra các biện pháp xử lý với 24 kiến nghị (01 kiến nghị đối với Trụ sở chính NHCSXH, 23 kiến nghị đối với Chi nhánh NHCSXH tỉnh Lai Châu) và 02 khuyến nghị, cảnh báo rủi ro; yêu cầu NHCSXH, Chi nhánh NHCSXH tỉnh Lai Châu nghiêm túc triển khai các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm của Chi nhánh gắn với từng tồn tại cụ thể; định kỳ hàng tháng báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị gửi Thanh tra NHNN Khu vực theo dõi theo quy định của pháp luật./.

Nơi nhận:
- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- Ban lãnh đạo NHNN CN KV3;
- Phòng Quản lý, giám sát;
- Lưu: TTrKV, HSTTr.

Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC

CỘNG HÒA X.H.C.N VIỆT NAM
THANH TRA VIỆT NAM
THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 3

Nguyễn Cảnh Hưng