

Số: 79/TB-TTrKV

Sơn La, ngày 24 tháng 5 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Chăm Mát

Ngày 15/5/2025, 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 69/KL-TTrKV đối với Quỹ tín dụng nhân dân Chăm Mát (sau đây viết tắt là *QTD Chăm Mát*).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại QTD Chăm Mát như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

QTD Chăm Mát hoạt động theo giấy phép số 04/NH-QĐ ngày 25/12/1997 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Hòa Bình. Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 5400164241 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Hoà Bình cấp, đăng ký lần đầu ngày 24/01/1998 và được đăng ký thay đổi lần thứ 11 vào ngày 14/5/2024 với Vốn điều lệ thời điểm ngày 31/12/2024 là 6.796.309.100 đồng. Tổng số thành viên của QTD Chăm Mát thời điểm 31/12/2024 là 1.908 thành viên.

Mạng lưới hoạt động của đơn vị gồm: 01 trụ sở chính tại Số nhà 16, đường Lý Thường Kiệt, phường Dân Chủ, thành phố Hòa Bình, tỉnh Hòa Bình.

Địa bàn hoạt động gồm: Toàn bộ phường Dân Chủ; 09 tổ dân phố thuộc phường Thái Bình (từ tổ 1 đến tổ 9) và 07 tổ dân phố thuộc phường Thống Nhất (từ tổ 1 đến tổ 7).

2.2. Những mặt đã làm được

Chủ tịch Hội đồng quản trị (sau đây viết tắt là *HĐQT*) đã phân công nhiệm vụ cho các thành viên trong HĐQT, đã xây dựng và ban hành một số quy chế, quy định nội bộ của QTD Chăm Mát theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng và quy định của NHNN Việt Nam; Đã tổ chức Đại hội thành viên thường niên, việc tổ chức đại hội thực hiện đầy đủ các trình tự, thủ tục, nội dung theo quy định; HĐQT đã họp thường kỳ hàng tháng và bất thường để triển khai xử lý các công việc có liên quan đến hoạt động của QTD Chăm Mát, đã xây dựng chương trình công tác, thực hiện giao các công việc, chỉ tiêu kinh doanh cho Ban điều hành để tổ chức triển khai thực

hiện. Khách hàng vay vốn có đủ năng lực pháp luật dân sự tại thời điểm vay vốn theo quy định.

2.3. Những sai sót, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, QTD Chăm Mát còn có một số sai sót, hạn chế trong hoạt động như: Sai sót, hạn chế trong công tác quản trị, điều hành, kiểm soát; trong việc thẩm định, giải ngân khoản vay, phê duyệt cấp tín dụng, thu thập hồ sơ tài liệu chưa đảm bảo theo quy định, công tác kiểm tra giám sát vốn vay chưa thường xuyên để khách hàng sử dụng tiền vay không đúng cam kết trên Hợp đồng tín dụng; Thực hiện phân loại nợ đối với một số khoản vay không đúng; Sai sót, hạn chế trong việc nhận, thiết lập và quản lý hồ sơ tài sản đảm bảo của khách hàng.

2.4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước khu vực đã áp dụng các biện pháp xử lý theo quy định của pháp luật.

2.5. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước khu vực 3 yêu cầu QTD Chăm Mát thực hiện 30 kiến nghị để khắc phục các sai sót và hạn chế đã nêu trong kết luận.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 69/KL-TTrKV đối với QTD Chăm Mát./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- BGĐ NHNN Chi nhánh KV3 (để báo cáo);
- Phòng Quản lý giám sát khu vực;
- Đảng uỷ, UBND phường Dân Chủ;
- Lưu: TTrKV, HSTT. TQBINH.

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



Nguyễn Cảnh Hưng