

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA**  
**QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN LIÊN SƠN**

Ngày 11/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 27/KL-TT về việc thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Liên Sơn (sau đây gọi tắt là Đơn vị hoặc Quỹ) theo Kế hoạch thanh tra năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra QTDND Liên Sơn như sau:

**1. Nội dung thanh tra**

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh Thanh tra ký ban hành, bao gồm:

- Thanh tra về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và hoạt động của hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động vốn và các khoản nợ phải trả khác;
- Thanh tra hoạt động cho vay: việc chấp hành các quy định của pháp luật về cho vay khách hàng; chất lượng tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; cơ cấu lại nợ, gia hạn nợ và điều chỉnh kỳ hạn nợ; lãi suất cho vay và phí trong hoạt động tín dụng; các khoản phải thu khác;
- Thanh tra về thực trạng việc chấp hành các chế độ tài chính kế toán của Quỹ tín dụng nhân dân;
- Thanh tra đánh giá việc thu chi tiền mặt; Công tác an toàn kho quỹ; quản lý và sử dụng ấn chỉ, giấy tờ có giá;
- Thanh tra về hoạt động chuyển tiền, thu hộ chi hộ, ngân hàng số;
- Thanh tra về việc đáp ứng các điều kiện quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng;
- Thanh tra về việc triển khai và thực hiện Đề án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025.



## **2. Kết quả thanh tra**

### **2.1. Khái quát chung**

QTDND Liên Sơn được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 193/QĐ-NHNN ngày 06/4/2012 do NHNN chi nhánh tỉnh Hà Tĩnh cấp; được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hà Tĩnh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hợp tác xã số 3001607931 cấp ngày 23/4/2012 và đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 26/5/2023.

Địa bàn hoạt động của Quỹ trên phạm vi địa giới hành chính của 03 xã, thị trấn gồm: xã Sơn Tây, xã Sơn Lĩnh và thị trấn Tây Sơn, huyện Hương Sơn (cũ), nay là xã Sơn Tây và xã Sơn Hồng, tỉnh Hà Tĩnh. Trụ sở chính đặt tại Thôn Kim Thành, xã Sơn Tây, tỉnh Hà Tĩnh. Quỹ có 02 điểm giới thiệu dịch vụ tại thị trấn Tây Sơn (cũ) và xã Sơn Lĩnh (cũ) đã chấm dứt hoạt động, mọi hoạt động nghiệp vụ chỉ thực hiện tại trụ sở chính Quỹ.

Bộ máy quản trị, kiểm soát, điều hành của Đơn vị đến thời điểm thanh tra gồm có: Hội đồng quản trị (HĐQT) gồm 03 thành viên; Ban kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên; kiểm toán nội bộ gồm 01 thành viên; Ban điều hành 03 người gồm Giám đốc điều hành, Phó giám đốc, Kế toán trưởng. Tổng số cán bộ đến thời điểm 31/08/2025 là 11 cán bộ nhân viên và 01 bảo vệ. Trong đó 02 cán bộ nam, chiếm 18,18% và 09 cán bộ nữ, chiếm 81,82% tổng số cán bộ.

Đến thời điểm 31/10/2025, tổng số thành viên tham gia 1.779 thành viên; Vốn điều lệ là 8,787 tỷ đồng; Dư nợ 127,06 tỷ đồng; Vốn huy động 126,58 tỷ đồng; Chênh lệch thu nhập - chi phí là 1,56 tỷ đồng.

### **2.2. Những mặt làm được**

Qua thanh tra cho thấy về cơ bản Đơn vị hoạt động đảm bảo đúng tôn chỉ, mục đích của hệ thống QTDND là hợp tác kinh tế, tương trợ giúp đỡ trong cộng đồng thành viên. Quỹ đã có nhiều biện pháp tích cực trong việc huy động vốn nhân rộng trong cộng đồng dân cư, cho vay các thành viên để phát triển sản xuất, kinh doanh nhằm giảm bớt tình trạng tín dụng đen, góp phần xóa đói giảm nghèo, thúc đẩy kinh tế địa phương phát triển.

### **2.3. Những tồn tại, hạn chế**

Qua kết quả thanh tra, QTDND Liên Sơn vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra, đối với hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ còn dễ xảy ra một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ; hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại trong

công tác thẩm định, xét duyệt cho vay và một số khoản vay của khách hàng thiếu chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn; chế độ kế toán, tài chính và nghiệp vụ chuyển tiền còn một số tồn tại; việc đáp ứng các điều kiện về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

#### **2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý**

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã yêu cầu QTDND Liên Sơn thực hiện 11 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế để giúp Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn, an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với QTDND Liên Sơn./.

#### **Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN;
- Ban Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: hồ sơ Đoàn Thanh tra, NC.HOANG.

**CHÁNH THANH TRA**



**Nguyễn Lộc Anh**



