

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân La Gi

Ngày 12/8/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận số 416/KL-TTra kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân La Gi.

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 La Gi như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND La Gi được thành lập theo Giấy phép hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân số 03/NH-GP ngày 18/9/1995 do Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Thuận cấp và các Quyết định sửa đổi, bổ sung giấy phép hoạt động của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 gồm: Quyết định số 178/QĐ-KV10 ngày 13/5/2025 sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với mức vốn điều lệ của QTDND La Gi, Quyết định số 180/QĐ-KV10 ngày 13/5/2025 sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với nội dung hoạt động của QTDND La Gi, Quyết định số 355/QĐ-KV10 ngày 28/7/2025 sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với địa chỉ đặt trụ sở chính của QTDND La Gi, Quyết định số 158/QĐ-KV10 ngày 16/4/2026 sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động đối với thay đổi mức vốn điều lệ của QTDND La Gi.

QTDND La Gi có trụ sở chính đặt tại số 48A, đường Trần Hưng Đạo, phường Phước Hội, tỉnh Lâm Đồng.

Người đại diện theo pháp luật: ông Lê Văn Út – Chủ tịch HĐQT.

Đến 31/5/2026, tổng nguồn vốn 85.544 triệu đồng, vốn huy động 75.662 triệu đồng, tổng dư nợ 70.245 triệu đồng; chênh lệch thu chi đạt 174 triệu đồng.

II. NỘI DUNG THANH TRA

- Hoạt động tín dụng: 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; cho vay nông nghiệp, nông thôn theo quy định tại Nghị định số 55/2015/NĐ-CP về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 116/2018/NĐ-CP, Nghị định số 156/2025/NĐ-CP; lãi suất cho vay và phí trong hoạt động tín dụng; các nội dung cần phải công khai cho khách hàng biết.

- Việc chấp hành quy định về huy động vốn.

- Việc chấp hành quy định về những trường hợp không được cấp tín dụng, các hạn chế, giới hạn cho vay; Giới hạn tổng mức nhận tiền gửi từ thành viên

của quỹ tín dụng nhân dân; Tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu của quỹ tín dụng nhân dân.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được:

Thời gian qua, mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, thách thức nhưng QTDND La Gi 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; khách hàng vay vốn cơ bản đáp ứng nguyên tắc vay vốn; 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 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.

Thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đúng quy định pháp luật.

Ban hành lãi suất tiền gửi tiết kiệm đúng quy định của NHNN Việt Nam qua từng thời kỳ, áp dụng lãi suất tiền gửi tiết kiệm đúng mức lãi suất ban hành.

Chấp hành đúng quy định các giới hạn trong hoạt động cho vay, các trường hợp hạn chế cho vay, giới hạn tổng mức nhận tiền gửi từ thành viên, tỷ lệ tổng mức nhận tiền gửi so với vốn chủ sở hữu.

2. Hạn chế, sai sót, vi phạm:

Bên cạnh những mặt được, QTDND La Gi còn một số hạn chế, sai sót, vi phạm liên quan: hồ sơ vay vốn, hợp đồng cho vay, thẩm định, giải ngân và kiểm tra sử dụng vốn vay; tỷ lệ cho vay so với tài sản bảo đảm chưa đúng quy định nội bộ; quá trình tác nghiệp liên quan đến việc chấp hành các quy định về huy động vốn; chậm thu hồi được nợ xấu.

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 10 kiến nghị và 02 khuyến 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 416/KL-TTra về việc thanh tra QTDND La Gi.

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