

Số: 294/TB-TTrKV

Sơn La, ngày 08 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO
Công khai kết luận thanh tra
Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Mộc Châu

Ngày 05/12/2025, 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 291/KL-TTrKV đối với Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Mộc Châu (sau đây viết tắt là Quỹ).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra thông báo về việc công khai Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Mộc Châu như sau:

I. Khái quát chung

Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Mộc Châu được thành lập từ ngày 20/7/2007 theo Giấy phép số 07/NH-GP ngày 20/7/2007 của Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh tỉnh Sơn La cấp và chính thức đi vào hoạt động từ ngày 08/8/2007 (đến thời điểm thanh tra, được NHNN chi nhánh sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động 7 lần). Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh lần đầu số: 24.07.000002 ngày 23/7/2007, thay đổi lần thứ 8 số: 5500289565 ngày 05/02/2025 do Phòng tài chính – kế hoạch thị xã Mộc Châu cấp, có trụ sở chính tại Tổ dân phố 5, phường Mộc Châu, tỉnh Sơn La. Người đại diện theo pháp luật là ông Nguyễn Mạnh Giáp – Chủ tịch Hội đồng quản trị, căn cước số: 014084000050 do Bộ công an cấp ngày 16/7/2024.

Đến thời điểm 30/9/2025, tổng số nhân sự của Quỹ gồm có 21 người (18 người làm việc theo chế độ chuyên trách và 03 bảo vệ), cơ cấu tổ chức gồm: Hội đồng quản trị (3 người), Ban kiểm soát (3 người), Ban điều hành (3 người), Phòng tín dụng, Phòng kế toán và Phòng giao dịch số 01. Trong đó, số nhân sự tại trụ sở quỹ tín dụng là 14 người, tại Phòng giao dịch số 01 là 07 người. Quỹ hoạt động trên địa bàn Phường Mộc Châu và Phường Mộc Sơn.

II. Kết luận

1. Ưu điểm

Đơn vị cơ bản chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong công tác quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ, về vốn chủ sở hữu, các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động, hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính, hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động và các khoản nợ phải trả khác của quỹ tín dụng nhân dân. Hoạt động kinh doanh có hiệu quả, cơ bản đảm bảo các chỉ tiêu do Nghị quyết Đại hội thành viên đề ra.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua thanh tra, còn phát hiện một số tồn tại sai phạm trong công tác quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ, vốn chủ sở hữu, việc chấp hành quy định về các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân, hoạt động cho vay, việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán, tài chính và hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động và các khoản nợ phải trả khác.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

a. Nguyên nhân chủ quan:

- Cán bộ, nhân viên chưa nghiên cứu kỹ các quy định pháp luật, quy định nội bộ có liên quan trong quá trình thực hiện nhiệm vụ được giao.

- Hội đồng quản trị, Ban điều hành chưa phát huy hết vai trò trong việc thực hiện vai trò trong quá trình quản trị, điều hành Quỹ; công tác chỉ đạo chấn chỉnh, khắc phục sau thanh tra thiếu quyết liệt, chưa triệt để.

- Hiệu quả hoạt động của Ban kiểm soát, Bộ phận kiểm toán nội bộ tại đơn vị chưa cao.

b. Nguyên nhân khách quan:

- Địa bàn hoạt động của Quỹ có nhiều sự cạnh tranh từ các Ngân hàng thương mại uy tín, có quy mô lớn, dẫn đến áp lực giảm tải các quy trình, thủ tục cho vay, huy động tiền gửi trong quá trình thực hiện giao dịch với khách hàng.

- Một số khách hàng không chủ động hợp tác trong quá trình thực hiện giao dịch tại Quỹ.

3.2. Trách nhiệm

Các cá nhân có liên quan trực tiếp, Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát Quỹ chịu trách nhiệm chung các tồn tại vi phạm phát hiện qua thanh tra.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 3 đã ban hành 02 Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với tổ chức và cá nhân liên quan; đưa ra 25 kiến nghị, 02 khuyến nghị cảnh báo rủi ro đối với Quỹ; yêu cầu Quỹ tín dụng nhân dân thị trấn Mộc Châu chấp hành đúng quy định của pháp luật về chấn chỉnh, khắc phục sau thanh tra và gửi Báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị về Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước Khu vực 3 theo quy định./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN;
- BGD NHNN Chi nhánh KV3 (để báo cáo);
- Phòng Quản lý giám sát khu vực;
- Lưu: TTrKV, HSTT, TTPHUONG.

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



Nguyễn Cảnh Hưng