

Đồng Nai, ngày 27 tháng 6 năm 2025

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
Chi nhánh Vũng Tàu

Ngày 26/6/2025, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 đã ban hành Kết luận thanh tra số 09/KL-KV12.TT đối với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Vũng Tàu (VCB Vũng Tàu).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính Phủ về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 công khai Kết luận thanh tra (KLTT) tại VCB Vũng Tàu như sau:

PHẦN I: KHÁI QUÁT CHUNG

VCB Vũng Tàu được thành lập theo Quyết định số 441/QĐ.NHNT.TCCB-ĐT ngày 05/06/2008 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100112437-005 do phòng ĐKKD Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu cấp ngày 26/06/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 27/12/2023. Người đại diện theo pháp luật: Ông Đoàn Văn Tuyên - Giám đốc Chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 1296/QĐ-VCB-TCNS ngày 22/07/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh bao gồm:

- Ban Giám đốc.
- Các phòng chuyên môn, bộ phận chức năng tại Chi nhánh: 08 phòng gồm phòng Kế toán, phòng Quản lý nợ, phòng Hành chính nhân sự, phòng Khách hàng bán lẻ, phòng Khách hàng doanh nghiệp, phòng Ngân quỹ, phòng Dịch vụ khách hàng thể nhân, phòng Dịch vụ khách hàng tổ chức.
- Phòng Giao dịch trực thuộc (05 Phòng), gồm: Phòng giao dịch Rạch Dừa, phòng giao dịch Mỹ Xuân, phòng giao dịch Nguyễn An Ninh, phòng giao dịch Nguyễn Văn Trỗi, phòng giao dịch Châu Đức.
- Số lao động đang làm việc tại Chi nhánh 200 người, trong đó: Thạc sĩ: 21; Đại học: 161; Cao đẳng: 03; Trung cấp: 04; Chưa qua đào tạo: 11.

PHẦN II: KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

I. Về hoạt động cấp tín dụng

- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt



động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung).

- Công tác kiểm tra, giám sát vốn vay đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung); Và chưa đảm bảo thực hiện quyền kiểm tra, giám sát việc sử dụng tiền chiết khấu của khách hàng theo quy định tại khoản 1 Điều 16 Thông tư số 04/2013/TT-NHNN ngày 01/3/2013 của NHNN Việt Nam.

- Công tác định giá tài sản đảm bảo là QSD đất đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa đúng theo quy định nội bộ của VCB về định giá TSĐB là QSD đất lại theo định kỳ tối thiểu 01 năm/lần.

- Công tác xử lý nợ có vấn đề đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa đầy đủ đúng theo quy định tại Điều 35 Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của NHNN Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

II. Về việc thực hiện phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro; Xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro

Công tác phân loại nợ, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa đánh giá đầy đủ, chặt chẽ, chính xác khả năng trả nợ của khách hàng để đưa về nhóm có rủi ro thấp hơn đối với khách hàng; Thực hiện trình xử lý rủi ro đối với các khoản nợ nhóm 5 tại Chi nhánh nhưng chưa có các thông tin về việc trích lập dự phòng rủi ro (dự phòng cụ thể, dự phòng chung) và đề xuất sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, các thông tin chỉ nằm rời rạc tại các mẫu biểu/báo cáo có liên quan trước khi trình.

III. Về công tác ngoại hối

Công tác thực hiện cung ứng dịch vụ cho khách hàng là pháp nhân mở tài khoản đầu tư trực tiếp đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra nhưng chưa đánh giá điều kiện hay yêu cầu khách hàng cung cấp tài liệu chứng minh việc đáp ứng đầy đủ quy định về không bố trí kế toán hay người phụ trách kế toán là chưa đúng theo quy định Điều 20 Nghị định số 174/2016/NĐ-CP ngày 30/12/2016 của Chính phủ và khoản 5 Điều 5 Thông tư số 06/2019/TT-NHNN ngày 26/6/2019 của NHNN Việt Nam đối với 03 khách hàng.

IV. Về hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố (PCRT, TTKB).

Trong thời kỳ thanh tra, VCB Vũng Tàu đã thực hiện bố trí, phân công cán bộ, bộ phận chịu trách nhiệm về PCRT cũng như thực hiện các hoạt động về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng, việc phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro; Thực hiện báo cáo đánh giá rủi ro rửa tiền/tài trợ khủng bố, rà soát khách hàng và giao dịch theo danh sách đen, danh sách cảnh báo; Áp dụng các

biện pháp tạm thời cũng như công tác đào tạo bồi dưỡng về PCRT theo đúng quy định của pháp luật.

PHẦN III: KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 12 kiến nghị các biện pháp xử lý:

1. Đối với Tổng Giám đốc VCB:

Chỉ đạo chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, vi phạm đã nêu tại KLTT.

2. Đối với VCB Vũng Tàu:

- Tổ chức họp kiểm điểm trách nhiệm đối với những người có liên quan đến vi phạm đã nêu tại KLTT thuộc thẩm quyền quản lý của Chi nhánh.

- Xây dựng kế hoạch và tổ chức thực hiện khắc phục các tồn tại, vi phạm được nêu tại KLTT.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Vũng Tàu./.

Nơi nhận:

- Công TĐĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTTra.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Phước



