

Số: 191/TB-TTRA.BD

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh VSIP2 Bình Dương

Thực hiện Quyết định số 67/QĐ-TTRA.BD ngày 17/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh VSIP2 Bình Dương (ACB VSIP2 Bình Dương). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại ACB VSIP2 Bình Dương từ ngày 29/7/2025 đến ngày 21/8/2025 (15 ngày làm việc). Ngày 08/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 33/KL-TTRA.BD về việc thanh tra ACB VSIP2 Bình Dương.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với ACB VSIP2 Bình Dương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

ACB VSIP2 Bình Dương được thành lập theo Giấy phép số 9207/NHNN-TTGSNNH ngày 22/11/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Quyết định số 2722/TCQĐ-HĐQT.20 ngày 25/09/2020 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu.

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0301452948-149 do phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp ngày 25/09/2020, đăng ký lần đầu ngày 25/09/2020.

Mạng lưới hoạt động của ACB VSIP2 Bình Dương bao gồm: 01 trụ sở Chi nhánh và 01 PGD Bến Cát. Tổng số cán bộ công nhân viên 47 người (trong đó: Trình độ tiến sĩ 0 người, thạc sĩ 01 người, đại học 43 người, cao đẳng 01 người và trung cấp 02 người). Người đứng đầu Chi nhánh: ông Nguyễn Công Đoàn - Giám đốc Chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 2801/TCQĐ-QTNL.20 ngày 02/10/2020.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của ACB VSIP2 Bình Dương như sau:

1. Ưu điểm

Từ đầu năm 2019 đến nay, dưới tác động của đại dịch Covid – 19 và sức ép từ các biến động của nền kinh tế toàn cầu, ngành Ngân hàng Việt Nam nói chung và ngành Ngân hàng trên địa bàn nói riêng phải đối mặt với nhiều khó khăn và



thách thức nhưng sau hơn 05 năm thành lập và đi vào hoạt động, ACB VSIP2 Bình Dương đã nỗ lực xây dựng và thực hiện đồng loạt các giải pháp để tăng trưởng hoạt động, kiểm soát chất lượng tín dụng.

Về cơ bản, ACB VSIP2 Bình Dương đã tuân thủ quy định của pháp luật, ngành ngân hàng và quy định của ACB; đã thực hiện kiểm soát rủi ro trong hoạt động và phát huy được những ưu điểm, thế mạnh của Chi nhánh.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại ACB VSIP2 Bình Dương còn có một số tồn tại, hạn chế:

- Về hoạt động cấp tín dụng: công tác thẩm định cho vay, công tác giải ngân, kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa đảm bảo chặt chẽ.

- Về việc chấp hành quy định của pháp luật về hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng, chuyển tiền một chiều, chuyển tiền ra nước ngoài; Về việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố: còn một số tồn tại, hạn chế.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Nguồn lực cán bộ trẻ, thường xuyên thay đổi và phải tiếp nhận, quản lý nhiều hồ sơ vay dẫn đến công tác thẩm định và thu thập các hồ sơ chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ.

Chi nhánh chưa tuân thủ triệt để quy định về cho vay, quy trình cấp tín dụng; công tác thẩm định, kiểm tra, kiểm soát trước, trong và sau khi cho vay chưa sâu sát dẫn đến công tác thu thập chứng từ chứng minh nguồn trả nợ và chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay chưa đầy đủ, chưa đảm bảo.

3.2. Trách nhiệm

a) Trách nhiệm tập thể

Ban lãnh đạo Chi nhánh, các Phòng, Ban nghiệp vụ có liên quan cùng chịu trách nhiệm chung trong các tồn tại, sai sót và hạn chế có liên quan đến công tác thẩm định, trình, kiểm soát, hồ sơ cho vay; tồn tại trong hoạt động nghiệp vụ khác.

b) Trách nhiệm cá nhân

Các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, sai sót và vi phạm đã được nêu chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong việc thực hiện từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ, chứng từ khi ký, kiểm soát, trình, thẩm định, tái thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã yêu cầu ACB VSIP2 Bình Dương thực hiện 09 kiến nghị và 02 khuyến nghị để khắc phục các tồn tại,

hạn chế giúp ACB VSIP2 Bình Dương hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh VSIP2 Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV2 (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT, TTVũ.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Lê Quang Nam



