

Số: /TB-TTNH3

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam

Thực hiện Quyết định thanh tra số 143/QĐ-TTNH3 ngày 27/11/2025 của Chánh Thanh tra về việc thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam (viết tắt PBVN), ngày 27/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Kết luận thanh tra số 10/KL-TTNH3 về việc thanh tra PBVN.

Căn cứ điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước thông báo Kết luận thanh tra PBVN như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Giấy phép thành lập:

PBVN được thành lập năm 2016 theo Giấy phép số 38/GP-NHNN ngày 24/3/2016 của Thống đốc NHNN (tiếp nhận và chịu trách nhiệm toàn bộ tài sản, công nợ, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng liên doanh VID Public - được thành lập ngày 25/3/1992 theo Giấy phép số 01/NH-GP). Thời gian hoạt động là 99 năm (kể từ ngày 01/4/2016); sửa đổi lần gần nhất theo Quyết định số 754/QĐ-TTGSNNH1 ngày 10/12/2024 của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ ghi tại Giấy phép thành lập và hoạt động của PBVN. Đăng ký kinh doanh số 0100112733 cấp ngày 15/4/1992 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp.

2. Nội dung hoạt động chính: (1) Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; (2) Cấp tín dụng; (3) Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; (4) Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước; (5) Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN Việt Nam quy định; (6) Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; (7) Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; (8) Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư; (9) Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; (10) Mua, bán trái phiếu doanh nghiệp; (11) Dịch vụ môi giới tiền tệ; (12) Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định; (13) Vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn; (14) Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của các TCTD, chi nhánh NHNN, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định; (15) Góp vốn, mua cổ phần theo quy định; (16) Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng.

3. Địa chỉ: Trụ sở chính tại Tầng 1, tầng 10, tầng 11, Tòa nhà Hanoi Tungshing Square, số 02 Ngô Quyền, phường Hoàn Kiếm, TP.Hà Nội, Việt Nam.

4. Người đại diện theo pháp luật: Ông Raymond Wong Chen Onn - Tổng giám đốc.

II. KẾT LUẬN

1. Những mặt đạt được

- Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng thành viên (HĐTV), Ban điều hành (BDH) đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ chỉ đạo các đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ. Về cơ bản, PBVN đã ban hành các chính sách, quy trình nội bộ liên quan đến các hoạt động được thanh tra.

- Ban kiểm soát (BKS) đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ (KTNB) thực hiện nhiều cuộc kiểm toán đối với hoạt động hoạt động cấp tín dụng nhằm phát hiện các tồn tại, vi phạm và đưa ra các kiến nghị, cảnh báo mục đích đảm bảo an toàn cho hoạt động của ngân hàng.

- Chất lượng hoạt động kinh doanh của PBVN tiếp tục được cải thiện, quy mô tài sản tăng gắn với nâng cao hiệu quả kinh doanh. PBVN đã hoàn thành một số chỉ tiêu nêu tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ Phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025” (Quyết định 689) và Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của PBVN (PACCL) được duyệt (như tăng vốn điều lệ, tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ nợ xấu,...).

2. Hạn chế, khuyết điểm:

Bên cạnh những mặt đạt được, PBVN còn những tồn tại, vi phạm chủ yếu sau:

2.1. Việc ban hành quy định nội bộ: Kết luận thanh tra cho thấy PBVN còn một số tồn tại, vi phạm trong việc ban hành quy định nội bộ về hoạt động cấp tín dụng, mua, bán ngoại tệ, hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài và hoạt động phòng, chống rửa tiền.

2.2. Việc chấp hành các quy định về hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, bảo lãnh, L/C); hoạt động phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; hoạt động xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Chọn mẫu đối với các hồ sơ cấp tín dụng khách hàng tại PBVN cho thấy còn một số tồn tại, vi phạm về điều kiện vay vốn; thẩm định và quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay; tài sản bảo đảm; cơ cấu lại thời hạn trả nợ; tồn tại khác trong hoạt động cho vay.

2.3. Việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt

Kết luận thanh tra đã đưa ra một số khuyến nghị liên quan hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại PBVN.

2.4. Việc thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của PBVN còn tồn tại như: một số chỉ tiêu chưa hoàn thành theo PACCL, chưa cụ thể hóa một số nội dung liên quan đến nhiệm vụ, giải pháp được

nêu tại Quyết định 689, công tác quản trị, điều hành, kiểm toán nội bộ đối với việc triển khai PACCL của PBVN chưa được quan tâm đúng mức đối với các chỉ tiêu chưa đạt so với mục tiêu đề ra.

2.5. Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động mua, bán ngoại tệ và hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài

Kết luận thanh tra cho thấy còn một số tồn tại, lỗi về tuân thủ trong hồ sơ tác nghiệp đối với một số giao dịch mua, bán ngoại tệ, chuyển tiền ra nước ngoài.

2.6. Việc thực hiện Kết luận thanh tra số 2902/KL-TTGSNH2 (kiến nghị số 17) chưa hoàn thành theo yêu cầu của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng.

2.7. Về công tác quản trị, điều hành, quản lý rủi ro và hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của PBVN đối với các nội dung thanh tra còn một số tồn tại và chưa phát hiện cảnh báo sớm đối với các tồn tại, vi phạm trong hoạt động của PBVN, chưa có 01 kiểm toán viên nội bộ thực hiện kiểm toán công nghệ thông tin, ứng dụng về công nghệ.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân:

Những tồn tại, vi phạm của PBVN xuất phát từ các nguyên nhân khách quan và chủ quan. Về khách quan, do hoạt động kinh doanh chịu tác động bất lợi, khó khăn từ thị trường làm phát sinh rủi ro cho ngân hàng và một số nguyên nhân khách quan đến từ phía khách hàng. Về chủ quan, công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát của HĐQT, BDH, BKS, hệ thống kiểm soát nội bộ chưa sát sao, hiệu quả còn dễ xảy ra một số tồn tại, vi phạm nêu tại Kết luận thanh tra; Việc ban hành quy định, quy trình nội bộ còn thiếu, chưa rõ ràng, cụ thể và đầy đủ theo quy định của pháp luật, dẫn đến các đơn vị/ chi nhánh/ phòng ban nghiệp vụ chưa thực hiện đầy đủ và đảm bảo tuân thủ theo quy định của pháp luật; Một số cá nhân, bộ phận nghiệp vụ tại Trụ sở chính, chi nhánh chưa nghiêm túc trong việc tuân thủ một số quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PBVN; ...

3.2. Trách nhiệm

HĐTV, BDH, BKS PBVN, Lãnh đạo các đơn vị, phòng, ban, chi nhánh PBVN (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về hoạt động quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để xảy ra các tồn tại, vi phạm nêu tại Kết luận thanh tra. Các đơn vị, cá nhân có liên quan trực tiếp đến các tồn tại, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra chịu trách nhiệm trong việc tham mưu, quyết định, theo dõi, quản lý, kiểm tra liên quan đến từng trường hợp tồn tại, vi phạm.

4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Chánh Thanh tra NHNN đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ ngân hàng đối với PBVN về các hành vi vi phạm hành chính liên quan đến việc ban hành quy định nội bộ, điều kiện vay vốn, cho vay bằng ngoại tệ trong hoạt động cấp tín dụng. Ngày 12/02/2026, PBVN đã nộp đầy đủ số tiền phạt vi phạm hành chính.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Kết luận thanh tra đưa ra một số kiến nghị, khuyến nghị đối với PBVN liên quan đến các tồn tại, vi phạm, cảnh báo rủi ro phát hiện qua thanh tra. Trong đó yêu cầu HĐTV, BKS, BDH của PBVN chỉ đạo, tổ chức việc kiểm điểm, xác định rõ nguyên nhân, trách nhiệm, xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, vi phạm; xây dựng kế hoạch (lộ trình cụ thể) và theo dõi, đôn đốc, kiểm tra việc khắc phục, chỉnh sửa các tồn tại, vi phạm và các nội dung cảnh báo rủi ro/khuyến nghị đã nêu tại Kết luận thanh tra; kịp thời áp dụng những biện pháp xử lý phù hợp quy định của pháp luật và thực tế từng nội dung/từng khách hàng nhằm đảm bảo hoạt động an toàn, ổn định cho PBVN.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra PBVN./.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Cổng TTĐT NHNN;
 - Phòng Kế hoạch-Tổng hợp (để đăng tải);
 - Lưu: VT, TTNH3, Hồ sơ thanh tra.
- NTCHÍNH.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA

Đỗ Anh Quân