

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á
chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Thực hiện Quyết định số 69/QĐ-TTNH ngày 08/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á (SeABank) chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 30/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 126/KL-TTNH về việc thanh tra tại SeABank chi nhánh Thái Nguyên.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại SeABank chi nhánh Thái Nguyên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

SeABank chi nhánh Thái Nguyên được thành lập theo Quyết định số 1964/2011/QĐ-HĐQT ngày 01/11/2011 của Hội đồng quản trị SeABank. Chi nhánh có giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0200253985-055, do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 09/12/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 3 ngày 22/11/2021. Địa chỉ: Số 179, đường Hoàng Văn Thụ, phường Phan Đình Phùng, tỉnh Thái Nguyên.

Tổ chức, mạng lưới hoạt động của SeABank chi nhánh Thái Nguyên đến thời điểm thanh tra gồm có Ban Giám đốc, 05 phòng nghiệp vụ, 02 phòng giao dịch, 06 máy ATM và 06 POS. Tổng số lao động là 62 người.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại, vi phạm của SeABank chi nhánh Thái Nguyên như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, SeABank chi nhánh Thái Nguyên cơ bản chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của SeABank về: Hoạt động cấp tín dụng; Công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; Hoạt động huy động vốn; Hoạt động mua bán ngoại tệ và hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài; Việc chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại, vi phạm

* *Vi phạm hành chính*



Kết luận thanh tra ghi nhận có 03 hành vi vi phạm hành chính. Ngày 15/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với 02 hành vi vi phạm hành chính (Cấp tín dụng không có bảo đảm, cấp tín dụng với điều kiện ưu đãi cho đối tượng hạn chế cấp tín dụng không đúng quy định của pháp luật; Cho vay để đáp ứng nhu cầu không được cho vay theo quy định của pháp luật); Ban hành Văn bản chấn chỉnh đối với 01 hành vi vi phạm vi phạm hành chính (phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật, do đã hết thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính).

** Một số tồn tại khác*

Ngoài các hành vi vi phạm hành chính, SeABank chi nhánh Thái Nguyên còn có một số tồn tại liên quan đến công tác thẩm định, quyết định cấp tín dụng; nhận tài sản bảo đảm; việc kiểm tra sau cho vay; hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu... chưa đầy đủ chặt chẽ. Khách hàng có vi phạm về sử dụng vốn không đúng mục đích đã cam kết, thoả thuận.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

Nguyên nhân để xảy ra những tồn tại nêu trên do những người thực hiện nghiệp vụ tại Hội sở SeABank và SeABank chi nhánh Thái Nguyên trong quá trình tác nghiệp chưa nghiên cứu kỹ văn bản, quy định nội bộ; công tác thẩm định, kiểm tra sau cho vay chưa được chú trọng và thực hiện đầy đủ dẫn đến những tồn tại, vi phạm đã nêu.

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại, vi phạm như đã nêu tại Kết luận thanh tra thuộc về Giám đốc SeABank chi nhánh Thái Nguyên và những người có liên quan trong quá trình thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với SeABank (Hội sở) và SeABank chi nhánh Thái Nguyên, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm; chấn chỉnh khắc phục những tồn tại, vi phạm nêu tại Kết luận thanh tra; chấm dứt hành vi vi phạm, thực hiện theo Quyết định xử lý vi phạm hành chính, Văn bản chấn chỉnh vi phạm hành chính nhằm đảm bảo an toàn hoạt động.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại SeABank chi nhánh Thái Nguyên./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: TTNH. NTTThương.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân