

Số: 04 /TTGSNH

Bình Định, ngày 06 tháng 01 năm 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG -
CHI NHÁNH BÌNH ĐỊNH**

Ngày 27/12/2024, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định đã ban hành Kết luận thanh tra số 560/KL-TTGSNH về thanh tra Ngân hàng TPCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Bình Định.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra; Điều 22 Nghị định số 26/2014/NĐ-CP ngày 07/4/2014 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Thanh tra, giám sát ngành ngân hàng (đã sửa đổi, bổ sung); Điều 8 Thông tư số 03/2015/TT-NHNN ngày 20/3/2015 của Thống đốc NHNN hướng dẫn một số điều của Nghị định số 26/2014/NĐ-CP (đã sửa đổi, bổ sung), Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định công bố thông tin về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Bình Định như sau:

I. Nội dung thanh tra

Thanh tra việc chấp hành các quy định về cấp tín dụng; việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; việc xử lý, thu hồi nợ xấu, thu hồi các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm: Hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19 quy định tại Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/3/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn quy định tại Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và văn bản sửa đổi, bổ sung; việc thực hiện hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh theo Nghị định số 31/2022/NĐ-CP ngày 20/5/2022 của Chính Phủ và Thông tư số 03/2022/TT-NHNN ngày 20/5/2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; việc chấp hành quy định về hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng, chuyển tiền một chiều, chuyển tiền ra nước ngoài; việc chấp hành quy định về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; việc chấp hành các quy định về hoạt động tư vấn, giới thiệu liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp và các dịch vụ tư vấn, giới thiệu khác; việc chấp hành các quy định về đảm bảo an ninh, an toàn cho hệ thống thanh toán điện tử cũng như các thiết bị đọc thẻ trong quá trình cung ứng dịch vụ; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng; việc cung ứng dịch vụ thanh toán; việc chấp hành các quy định của pháp luật về Hoạt động đại lý bảo hiểm.



II. Kết luận

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Bình Định (VPBank Bình Định) được thành lập theo Quyết định số 812-2007/QĐ-HĐQT ngày 16/8/2007 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP các Doanh nghiệp ngoài quốc doanh Việt Nam về việc thành lập chi nhánh cấp I tại tỉnh Bình Định; Quyết định số 366/2010/QĐ-HĐQT ngày 03/8/2010 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng về việc thay đổi tên gọi của VPBank – Chi nhánh Bình Định, hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực tiền tệ, tín dụng và hoạt động ngân hàng, trụ sở chính tại số 83 đường Mai Xuân Thưởng, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định.

Mạng lưới của VPBank Bình Định gồm: Trụ sở chính và 02 phòng giao dịch (PGD). Số lượng lao động hiện có tại Chi nhánh là 66 người, trong đó có 01 Giám đốc và 03 Phó Giám đốc.

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra từ 01/01/2022 đến thời điểm thanh tra (30/6/2024), Ban lãnh đạo VPBank Bình Định đã bám sát chỉ đạo, điều hành của các cấp chính quyền địa phương, NHNN Việt Nam, NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định và của Hội sở VPBank để có kế hoạch, chiến lược kinh doanh phù hợp với mục tiêu tăng trưởng nguồn vốn tại chỗ, tăng trưởng dư nợ, phát triển an toàn, bền vững, đáp ứng nhu cầu vay vốn, thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất kinh doanh, dịch vụ cải thiện đời sống của cá nhân và tổ chức kinh tế.

Ưu điểm cụ thể của một số nội dung hoạt động như sau:

- Về công tác tín dụng; về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để XLRR; việc xử lý, thu hồi nợ xấu, thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng để XLRR: Qua một số hồ sơ cho vay được kiểm tra cho thấy VPBank Bình Định đã: Chấp hành tương đối đúng quy định về quy chế cho vay; Chấp hành đúng quy định về mức phán quyết cho vay, mức cho vay so với giá trị tài sản bảo đảm, lãi suất cho vay; Lưu giữ hồ sơ tín dụng, hồ sơ tài sản bảo đảm trật tự, ngăn nắp theo quy định.

- Chấp hành tương đối đúng quy định về các điều kiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19 và các văn bản sửa đổi, bổ sung; hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn quy định tại Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023 và các văn bản sửa đổi, bổ sung của NHNN Việt Nam và của VPBank.

- Về hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng, chuyển tiền ra nước ngoài: VPBank Bình Định đã chấp hành đúng quy định của NHNN Việt Nam và VPBank về mua bán ngoại tệ, trạng thái ngoại tệ, chuyển tiền ra nước ngoài.

- Về công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố: VPBank Bình Định đã thực hiện đúng các quy định về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định.

- Việc chấp hành các quy định về đảm bảo an ninh, an toàn cho hệ thống thanh toán điện tử cũng như các thiết bị đọc thẻ trong quá trình cung ứng dịch vụ; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng; việc cung ứng dịch vụ

thanh toán: VPBank Bình Định đã chấp hành đúng quy định của pháp luật, của NHNN Việt Nam và của VPBank về việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, chấp hành các quy định pháp luật về hoạt động phát hành và sử dụng thẻ ngân hàng, bảo đảm an ninh an toàn cho hệ thống thanh toán điện tử cũng như các thiết bị đọc thẻ trong quá trình cung ứng dịch vụ. Niêm yết và thu phí dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán theo quy định. Chấp hành đúng quy định về đảm bảo an ninh, an toàn cho máy giao dịch tự động ATM.

- Việc chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động đại lý bảo hiểm: VPBank Bình Định đã chấp hành đúng quy định của pháp luật và của VPBank về việc chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động đại lý bảo hiểm: Tại chi nhánh không phát sinh các khoản chi trả quyền lợi bảo hiểm và các khoản thanh toán khác theo ủy quyền của doanh nghiệp bảo hiểm.

2. Thiếu sót, vi phạm

2.1. Về hoạt động cho vay

- Kiểm tra, giám sát tín dụng chưa đúng theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010; Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (được sửa đổi, bổ sung) và quy định nội của VPBank, cụ thể: Cán bộ đề xuất khoản cấp tín dụng chưa thực hiện lập kế hoạch kiểm soát sau cấp tín dụng; Thực hiện kiểm tra tuân thủ các điều kiện liên quan đến TSBĐ chưa đúng theo quy định; Chưa thực hiện kiểm tra sử dụng vốn vay, kiểm tra định kỳ sau cho vay theo quy định; Sau khi kiểm tra sau cho vay, cán bộ kiểm tra không trình biên bản kiểm tra sau cho vay đến cán bộ kiểm soát; Báo cáo kiểm tra định kỳ khách hàng, VPBank Bình Định chưa đánh giá chi tiết những biến động tình hình tài chính của khách hàng; chưa đánh giá đúng thực tế tình trạng hoạt động kinh doanh của khách hàng theo quy định; Chưa đánh giá chi tiết những biến động tình hình tài chính của khách hàng; Chưa đánh giá đúng thực tế tình trạng hoạt động kinh doanh của khách hàng.

- Thẩm định và quyết định cho vay chưa đúng theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng và quy định nội của VPBank, cụ thể như sau: VPBank Bình Định thẩm định, xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ, chưa thu thập đầy đủ hồ sơ, tài liệu theo quy định để làm căn cứ thẩm định, xét duyệt cho vay; VPBank Bình Định chưa thu thập đầy đủ hồ sơ tài liệu theo quy định để làm căn cứ thẩm định khả năng tài chính, nguồn trả nợ của khách hàng; Nội dung thẩm định chưa đầy đủ, chưa chính xác theo quy định nội bộ nhưng VPBank Bình Định vẫn thẩm định và quyết định cho vay.

- Chưa thực hiện việc kiểm tra hiện trạng tài sản bảo đảm theo quy định nội bộ; Hồ sơ cho vay do VPBank Bình Định và khách hàng cùng ký, có nội dung được sửa chữa nhưng khách hàng và đại diện bên VPBank Bình Định chưa ký kiểm soát và đóng dấu vào nơi được sửa chữa là không đúng quy định nội bộ;



Khách hàng không thuộc đối tượng được vay theo quy định nội bộ nhưng VPBank vẫn thẩm định và quyết định cho vay.

2.2. Về cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ chưa đúng theo quy định nội bộ của VPBank

Không thực hiện thông báo bằng văn bản về việc đồng ý phương án cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng; Không thực hiện chế độ báo cáo về VPBank đối với khoản vay đã được cơ cấu lại thời hạn trả nợ; VPBank Bình Định chưa thu thập đầy đủ hồ sơ, tài liệu cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định nhưng vẫn cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng là không đúng quy định; Chưa thực hiện tra cứu CIC trong vòng 30 ngày đến thời điểm xét duyệt hồ sơ cơ cấu theo quy định.

2.3. Về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

- Phân loại nợ không đúng quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 của NHNN Việt Nam quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- VPBank thực hiện phân loại nợ không đúng quy định dẫn đến việc trích lập dự phòng rủi ro cụ thể không đúng quy định.

3. Kiến nghị

Để đơn vị hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định của pháp luật, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Bình Định kiến nghị đối với Tổng Giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng và Giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Bình Định như sau:

- Đối với Tổng Giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng:

+ Chỉ đạo VPBank Bình Định tổ chức thực hiện nghiêm túc Kết luận thanh tra.

+ Chỉ đạo Trung tâm rủi ro tín dụng khách hàng cá nhân, Trung tâm thẩm định và Phê duyệt tập trung, khối vận hàng (CPC UW): Kể từ ngày nhận được Kết luận thanh tra, khi cho vay theo Quy định của Tờ trình về việc hướng dẫn chương trình phê duyệt trước và giải ngân với các khoản vay có TSBĐ cho khách hàng hiện hữu tại VPBank, phải cho vay đúng đối tượng khách hàng theo quy định.

+ Kể từ ngày nhận được Kết luận thanh tra, VPBank phải thực hiện việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng đúng theo quy định của NHNN Việt Nam.

- Đối với Giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Bình Định:

+ Kể từ ngày nhận Kết luận thanh tra:

- Cán bộ đề xuất các khoản cấp tín dụng phải lập kế hoạch kiểm tra, giám sát trình cấp lãnh đạo kiểm soát theo quy định.
- Cán bộ kiểm tra phải trình biên bản kiểm tra sau cho vay đến cán bộ kiểm soát.
- VPBank Bình Định phải thu thập đầy đủ hồ sơ, tài liệu theo quy định để làm căn cứ thẩm định, xét duyệt cho vay.
- VPBank Bình Định khi thẩm định cho vay phải thực hiện đầy đủ, chính xác các bước theo quy trình thẩm định của VPBank.
- Thực hiện thông báo bằng văn bản về việc đồng ý phương án cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng theo đúng quy định.
- Đối với các món vay được cơ cấu lại thời hạn trả nợ: Trong vòng 30 ngày đến thời điểm xét duyệt hồ sơ cơ cấu của khách hàng phải thực hiện tra cứu CIC của khách hàng theo quy định.
 - + Thực hiện kiểm tra thực tế tài sản bảo đảm đúng theo quy định.
 - + Thực hiện kiểm tra mục đích sử dụng vốn vay, kiểm tra định kỳ sau cho vay đúng theo quy định.
 - + Thực hiện kiểm tra sau cấp tín dụng đầy đủ, chính xác các nội dung theo quy định đối với khách hàng, trường hợp khách hàng phát sinh vấn đề ảnh hưởng đến khả năng trả nợ, VPBank Bình Định thực hiện xử lý khoản vay theo quy định của VPBank.
 - + Thực hiện kiểm tra hiện trạng tài sản bảo đảm đúng quy định.
 - + Bổ sung chữ ký của khách hàng; đại diện của VPBank Bình Định ký và đóng dấu vào nơi sửa chữa đúng theo quy định.
 - + Thực hiện đúng quy định về chế độ báo cáo đối với khoản vay đã được cơ cấu lại thời hạn trả nợ.
 - + Bổ sung đầy đủ hồ sơ tài liệu theo quy định về cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định. Trường hợp không bổ sung đầy đủ theo quy định thì thực hiện thu hồi toàn bộ (hoặc một phần) nợ trước hạn, thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo đúng quy định của NHNN Việt Nam đối với trường hợp “*Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo Kết luận thanh tra ...*”.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến KLTT VPBank Bình Định./.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Cổng TTĐT NHNN;
- Lưu: P1, HSTT (02). NTDONG (01).

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT, NH



Nguyễn Thị Thu Hương

