

THÔNG BÁO
Nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng
TMCP Phương Đông chi nhánh Bà Rịa Vũng Tàu

Ngày 22/07/2024, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu (NHNN tỉnh BR-VT) đã ban hành Kết luận thanh tra số 05/KL-BRI.TTGSNH đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông chi nhánh Bà Rịa Vũng Tàu (OCB BRVT).

Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN tỉnh BR-VT công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. Khái quát chung về OCB BRVT

Ngân hàng TMCP Phương Đông chi nhánh Bà Rịa Vũng Tàu được thành lập theo Văn bản số 7393/NHNN-TTGSNH ngày 22/09/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận mở chi nhánh Bà Rịa - Vũng Tàu của NHTMCP Phương Đông (OCB); Nghị quyết số 144/NQ-HĐQT ngày 19/07/2011 của Hội đồng quản trị OCB về việc thành lập chi nhánh Bà Rịa - Vũng Tàu trực thuộc OCB; chính thức khai trương hoạt động ngày 04/11/2011. Địa điểm hoạt động hiện nay tại số 148 Lê Hồng Phong, phường 4, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

Hiện nay, OCB BRVT hoạt động theo Quy chế cơ cấu tổ chức ban hành kèm Quyết định số 44/2024/QĐ-HĐQT ngày 13/03/2024 của Hội đồng quản trị OCB, mô hình tổ chức bộ máy của Chi nhánh gồm Giám đốc chi nhánh, Trung tâm khách hàng doanh nghiệp (CB), Trung tâm bán lẻ (RB), Bộ phận Kho quỹ, Bộ phận dịch vụ tín dụng, Bộ phận Hành chính và Phòng giao dịch. Tổng số nhân sự tại OCB BRVT tính đến thời điểm 30/04/2024 là 92 người.

II. Kết quả kiểm tra, xác minh

1. Thanh tra hoạt động quản trị, điều hành của Giám đốc

Qua xem xét các văn bản chỉ đạo điều hành tại OCB BRVT, kết hợp với việc trao đổi, làm việc với Giám đốc của OCB BRVT, Đoàn thanh tra nhận xét về công tác điều hành tại OCB BRVT như sau:

- Việc phân công trách nhiệm, quyền hạn cụ thể trong Ban giám đốc được thực hiện theo quy định về phân quyền của OCB và có quy định phân công cụ thể của Giám đốc OCB BRVT.

- Lãnh đạo, tổ chức triển khai đầy đủ các hoạt động nghiệp vụ theo đúng Quy chế phân quyền và các văn bản chỉ đạo của OCB; thực hiện các báo cáo đúng quy định của cấp trên.

- Duy trì việc họp giao ban định kỳ hoặc đột xuất nhằm đánh giá, kiểm điểm việc thực hiện công tác trong kỳ và triển khai kế hoạch thực hiện công tác tiếp theo. Công tác chỉ đạo điều hành được triển khai đến toàn thể cán bộ nhân viên trong toàn chi nhánh qua Website nội bộ, tại các cuộc họp cơ quan định kỳ/đột xuất, thông tin, chỉ đạo nhanh qua các phương tiện điện tử khác.

2. Thanh tra hoạt động huy động vốn

2.1. Thanh tra hoạt động huy động vốn, chấp hành quy định về lãi suất

2.1.1. Đánh giá chính sách, quy định nội bộ và các sản phẩm huy động

Nhìn chung, các sản phẩm huy động vốn và các chương trình khuyến mãi ban hành phù hợp với nội dung Thông tư số 48/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước quy định về tiền gửi tiết kiệm (Thông tư số 48), Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về tiền gửi có kỳ hạn (Thông tư số 49), Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

OCB BRVT đã thực hiện niêm yết công khai tại địa điểm giao dịch đảm bảo quy định tại Điều 21 Thông tư số 48 và Điều 16 Thông tư số 49.

2.1.2. Chấp hành chính sách về lãi suất huy động

Thực hiện chỉ đạo của NHNN Việt Nam về mức lãi suất huy động tối đa tại các Thông tư và các văn bản khác có liên quan, OCB đã ban hành và triển khai kịp thời, đầy đủ văn bản về sự thay đổi lãi suất trên toàn hệ thống.

Qua kiểm tra chính sách về lãi suất huy động bằng đồng Việt Nam và bằng USD của OCB BRVT, sao kê tiền gửi các thời điểm 31/12/2022, 31/12/2023, 30/04/2024 và chứng từ kế toán theo phương pháp chọn mẫu cho thấy OCB BRVT đã tổ chức triển khai chính sách về lãi suất huy động theo quy định về lãi suất huy động bằng VND và bằng USD của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của OCB.

2.1.3. Việc trả lãi đối với tiền gửi rút trước hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Qua kiểm tra các văn bản của OCB quy định về các sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn, quy định về các sản phẩm tiết kiệm, các thông báo về lãi suất, kết hợp chọn mẫu kiểm tra chứng từ kế toán cho thấy, OCB BRVT thực hiện việc trả lãi khi khách hàng gửi tiền rút vốn trước hạn theo quy định tại Thông tư số 04/2011/TT-NHNN ngày 10/03/2011 và Thông tư số 04/2022/TT-NHNN ngày 16/06/2022 của NHNN Việt Nam.

2.2. Thanh tra về đi vay, huy động vốn của các tổ chức tín dụng khác:
không phát sinh.

3. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng

3.1. Thanh tra hoạt động cho vay

3.1.1. Việc chấp hành quy chế cho vay

Kết quả thanh tra cho thấy, về cơ bản OCB BRVT đã triển khai và thực hiện theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước và văn bản hướng dẫn của OCB, chấp hành các quy chế, quy trình cho vay; công tác bảo quản, lưu trữ hồ sơ tín dụng theo quy định; khách hàng trả gốc, lãi định kỳ đầy đủ. Tuy nhiên, hoạt động tín dụng tại OCB BRVT còn một số tồn tại, thiếu sót sau:

** Về công tác thẩm định:* Một số trường hợp OCB BRVT thẩm định cho vay chưa chặt chẽ theo quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 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, cụ thể:

- 15 trường hợp cho vay khách hàng cá nhân với tổng dư nợ là 168.416,61 trđ, OCB BRVT chưa thu thập đầy đủ các thông tin, tài liệu có độ tin cậy cao (tờ khai nộp thuế, hóa đơn nộp thuế đối với cá nhân cho thuê tài sản có doanh thu từ 100 trđ trở lên/năm; tài liệu chứng minh doanh số hoạt động kinh doanh, sổ ghi chép hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng, cho thuê nhà đất chuyển khoản qua ngân hàng; lợi tức góp vốn Công ty chuyển khoản qua ngân hàng, phiếu chi tiền của Công ty cho khách hàng) liên quan đến nguồn trả nợ của khách hàng phục vụ thẩm định, đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.

- 04 trường hợp nguồn trả nợ từ kinh doanh hộ cá thể, tuy nhiên OCB BRVT thẩm định nguồn trả nợ từ doanh thu kinh doanh chênh lệch lớn so với số liệu doanh thu đóng thuế với tổng dư nợ vi phạm là 18.519,5 trđ.

- 01 trường hợp OCB BRVT thẩm định cho vay đối với khách hàng có nguồn trả nợ từ kinh doanh, tuy nhiên tại thời điểm thẩm định cho vay, KH đã tạm thời ngưng/dừng hoạt động kinh doanh gây ảnh hưởng tới khả năng trả nợ với dư nợ vi phạm là 793,33 trđ.

** Về công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay*

OCB BRVT kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đảm bảo chặt chẽ theo quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư 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 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư 06/2023/TT-NHNN ngày 28/06/2023), cụ thể:

- 06 trường hợp khách hàng vay dài hạn mua/hoàn vốn mua bất động sản để ở, Biên bản kiểm tra sử dụng vốn vay của OCB BRVT ghi nhận KH sử dụng vốn đúng mục đích (kiểm tra sau 30 ngày kể từ ngày giải ngân), tuy nhiên, tại thời điểm thanh tra, khách hàng đã bán BĐS là phương án vay vốn nhưng chưa thực hiện việc trả nợ ngân hàng với tổng dư nợ vi phạm là 29.396,06 trđ.

- 11 trường hợp cho vay cá nhân bổ sung vốn kinh doanh/tiêu dùng mua sắm đồ dùng gia đình, chứng từ giải ngân/sử dụng vốn vay là bảng kê các loại hàng hóa theo quy định của OCB, biên bản giao nhận hàng hóa/hóa đơn bán lẻ; OCB BRVT chưa thu thập/thu thập chưa đầy đủ tài liệu chứng minh sử dụng vốn vay của khách hàng là có hóa đơn tài chính theo quy định tại Nghị định số 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 quy định về hóa đơn, chứng từ với tổng dư nợ vi phạm là 23.227,32 trđ.

- 01 trường hợp cho vay cá nhân mục đích bù đắp mua bất động sản với số tiền lớn, tiền vay được chuyển khoản thanh toán cho cá nhân đã cho mượn tiền hoặc chuyển vào tài khoản tiền gửi của khách hàng và rút tiền mặt, OCB BRVT không kiểm tra, giám sát được việc sử dụng tiền vay của khách hàng vào mục đích cụ thể nào với tổng dư nợ vi phạm là 155.665 trđ.

- 01 trường hợp OCB BRVT thực hiện kiểm tra giám sát sau cho vay về mục đích sử dụng vốn chưa kịp thời, đầy đủ để có biện pháp xử lý phù hợp, đến nay khoản vay phân loại nợ nhóm 5 với dư nợ vi phạm là 12.000 trđ.

** Về tài sản đảm bảo:*

Khuyến nghị, cảnh báo rủi ro: trong thời kỳ thanh tra, hầu hết các khoản cấp tín dụng đối với khách hàng cá nhân có TSBĐ là bất động sản, được Trung tâm định giá Hội sở OCB định giá theo giá thị trường, bằng phương pháp so sánh tài sản định giá với tài sản đang được rao bán trên mạng (có kèm thông tin của người bán).

Hiện nay, do ảnh hưởng chung của nền kinh tế, thị trường bất động sản nói chung và thị trường bất động sản tại các xã thuộc huyện Châu Đức, Xuyên Mộc, Long Điền, Đất Đỏ, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu có sự giao dịch mua bán chậm, giá trị bất động sản giao dịch giảm từ 20% đến 30% so với giá trị bất động sản thời điểm năm 2021, năm 2022, năm 2023. Đoàn thanh tra khuyến nghị OCB BRVT kiểm tra, giám sát chặt chẽ tài sản bảo đảm, định giá định kỳ theo quy định, trường hợp giá trị TSBĐ không đủ để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi của khách hàng tại OCB BRVT, yêu cầu khách hàng giảm dư nợ tương ứng hoặc bổ sung biện pháp bảo đảm khác để kịp thời bảo toàn vốn cho OCB.

3.1.2. Việc chấp hành lãi suất cho vay ngắn hạn tối đa bằng đồng Việt Nam theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ

Tại OCB BRVT không phát sinh dư nợ cho vay ngắn hạn tối đa bằng đồng Việt Nam theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại các thời điểm 31/12/2022; 31/12/2023 và 30/04/2024.

3.1.3. Việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng

Qua kiểm tra chọn mẫu hồ sơ cơ cấu nợ cho thấy, OCB BRVT thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và OCB về cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

3.2. Thanh tra về hoạt động cam kết, bảo lãnh

Qua chọn mẫu 04 hồ sơ bảo lãnh, cam kết LC với tổng số dư là 145.811 trđ, chiếm 99,6% tổng số dư bảo lãnh và cam kết LC của OCB BRVT thời điểm 30/04/2024 cho thấy, việc thực hiện các nghiệp vụ bảo lãnh, cam kết LC tại OCB BRVT đảm bảo các thủ tục quy định của OCB và của Ngành.

3.3. Thanh tra cấp tín dụng đối với Công ty Strategic Marine

Về cơ bản, OCB BRVT cấp tín dụng cho Công ty SMV để thực hiện dự án đóng 8 tàu cho Công ty PTSC đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định của NHNN và của OCB. OCB BRVT đã giám sát chặt chẽ tiền cho vay, tiền tạm ứng từ chủ đầu tư đảm bảo dòng tiền được sử dụng đúng mục đích và theo sát tiến độ dự án và tình hình tài chính của khách hàng để có các biện pháp ứng xử phù hợp nhằm thu hồi nợ gốc, lãi vay, giảm thiểu rủi ro thấp nhất cho OCB BRVT. Tuy nhiên, OCB BRVT kiểm tra, giám sát sau cấp bảo lãnh chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo nội dung điều kiện phê duyệt của UBND OCB (*Đơn vị kinh doanh chịu trách nhiệm quản lý đảm bảo tiền tạm ứng phục vụ đúng hợp đồng được tạm ứng*).

4. Thanh tra việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng, miễn, giảm lãi vay

- Về phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro:

Trong thời kỳ thanh tra, OCB BRVT thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro đảm bảo theo quy định OCB của Ngân hàng Nhà nước.

- Về sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Qua kiểm tra chọn mẫu hồ sơ xử lý rủi ro trong thời kỳ thanh tra với tổng số dư xử lý là 1.112,81 trđ cho thấy, trình tự, thủ tục thực hiện sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đầy đủ theo quy định của NHNN và của OCB.

Kết quả thu hồi nợ đã xử lý rủi ro: trong thời kỳ thanh tra, OCB BRVT đã thu được 639.512.191 đồng (7 khách hàng).

- Về miễn, giảm lãi vay: Trong thời kỳ thanh tra không phát sinh.

5. Thanh tra hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng

5.1. Thanh tra việc mở và sử dụng tài khoản ngoại tệ

Qua kiểm tra trình tự thủ tục và hồ sơ mở tài khoản thanh toán của 14 khách hàng (08 KH tổ chức và 06 KHCN) cho thấy OCB BRVT thực hiện theo đúng quy định tại Thông tư 23/2014/TT-NHNN ngày 19/08/2014 về việc hướng dẫn mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán (đã được sửa đổi, bổ sung); Thông tư 16/2014/TT-NHNN ngày 01/08/2014 hướng dẫn sử dụng tài khoản ngoại tệ, tài khoản đồng Việt Nam của người cư trú, người không cư trú tại ngân hàng được phép.

5.2. Thanh tra hoạt động kinh doanh ngoại tệ

Qua kiểm tra 76 bộ hồ sơ chuyển tiền, mua, bán ngoại tệ cho thấy ngoại tệ do OCB BRVT mua vào từ nguồn ngoại tệ báo có về trên tài khoản ngoại tệ của các KHDN truyền thống (Công ty Ống thép SENDO, Công ty Năng lượng BGE,

Công ty Hải Dương), ngoài ra từ các khách hàng cá nhân bán ngoại tệ lấy tiền VND để nhận tiền mặt, thanh toán hàng hóa, dịch vụ trong nước,... Ngoại tệ bán ra cho KHCN chủ yếu nhằm mục đích chuyển tiền trợ cấp thân nhân (sinh hoạt phí, học phí, trợ cấp ...), mục đích chuyển thu nhập hợp pháp của khách hàng từ việc bán tài sản, mục đích du lịch; ngoại tệ bán cho KHDN chủ yếu để chuyển tiền thanh toán cho các đối tác nước ngoài. OCB BRVT đã thực hiện theo quy định của OCB, phù hợp với các nội dung quy định của Nhà nước và của Ngành về quản lý ngoại hối.

5.3. Quản lý ngoại hối về thanh toán và thu, chi tiền mặt ngoại tệ

Qua kiểm tra hoạt động tài khoản tiền gửi ngoại tệ của một số khách hàng và kiểm tra chứng từ kế toán theo phương pháp chọn mẫu cho thấy, về cơ bản OCB BRVT đã chấp hành các quy định về quản lý ngoại hối và quy định nội bộ về thanh toán và thu, chi tiền mặt ngoại tệ.

Về thanh toán chuyển tiền: Qua kiểm tra chọn mẫu một số hồ sơ chuyển tiền thanh toán quốc tế với số tiền lớn phát sinh trong năm 2022, 2023 và 04 tháng đầu năm 2024 cho thấy, OCB BRVT đã tổ chức thực hiện, quản lý và báo cáo theo quy định của OCB, phù hợp với các quy định của Nhà nước và của Ngành về công tác quản lý ngoại hối.

5.4. Thanh tra hoạt động kinh doanh vàng: trong thời kỳ thanh tra, OCB BRVT không phát sinh.

6. Thanh tra việc chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền

Tại OCB BRVT, Ban lãnh đạo đã thực hiện phổ biến các quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền; thành lập tiểu ban phòng, chống rửa tiền phối hợp cùng Ban PCRT Hội sở trong việc thực hiện các quy định về PCRT theo quy định.

Tại OCB BRVT thực hiện nhận biết khách hàng, rà soát khách hàng và giao dịch theo danh sách đen, danh sách cảnh báo theo quy định nội bộ của OCB về PCRT. Trong thời kỳ thanh tra OCB BRVT không phát sinh khách hàng và giao dịch nằm trong danh sách đen, danh sách cảnh báo; không phát sinh các giao dịch đáng ngờ.

Hàng năm, OCB thực hiện đào tạo, bồi dưỡng nghiệp vụ phòng, chống rửa tiền cho lãnh đạo, nhân viên có liên quan đến công tác phòng, chống rửa tiền; đào tạo kiến thức cơ bản về phòng, chống rửa tiền cho nhân viên trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày được tuyển dụng (bao gồm cả nhân viên được giao nhiệm vụ liên quan trực tiếp đến giao dịch tiền, tài sản với khách hàng).

Nhìn chung, OCB BRVT tuân thủ các quy định của pháp luật và quy chế nội bộ của OCB về phòng, chống rửa tiền.

7. Thanh tra công tác an toàn kho quỹ

OCB BRVT cơ bản thực hiện đầy đủ, đảm bảo các quy định của Nhà nước, của Ngành và quy định nội bộ về công tác an toàn kho quỹ, tuy nhiên, còn tồn

tại trong duy trì mức tồn quỹ theo quy định của OCB; Đội PCCC&CNCH OCB BRVT đã được tập huấn nghiệp vụ ngày 30/6/2023 nhưng chưa được cấp giấy chứng nhận PCCC&CNCH theo quy định.

III. Kết luận về những nội dung đã tiến hành thanh tra

1. Kết luận

- Công tác lãnh đạo, điều hành trong các hoạt động kinh doanh luôn được OCB BRVT quan tâm củng cố từ Ban lãnh đạo đến các phòng ban; triển khai và thực hiện kịp thời các chủ trương, chính sách của Ngành và Nhà nước; phân đầu thực hiện hoàn thành nhiệm vụ các chỉ tiêu được Hội sở giao.

- OCB BRVT tổ chức thực hiện công tác huy động vốn theo quy định của OCB và phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Trong quá trình thực hiện nghiệp vụ tín dụng, về cơ bản OCB BRVT đã thực hiện đầy đủ các thủ tục, quy trình, quy chế của OCB. Tuy nhiên, OCB BRVT vẫn một số những tồn tại, thiếu sót về thẩm định cho vay, kiểm tra sau cho vay,... được nêu cụ thể tại phần II- Kết quả kiểm tra, xác minh.

- OCB BRVT thực hiện việc phân loại nợ, trích lập dự phòng theo đúng quy định của Hội sở và quy định của NHNN Việt Nam.

- Về hoạt động ngoại hối, OCB BRVT chấp hành và thực hiện đầy đủ, đảm bảo các quy định của Nhà nước, của Ngành và của OCB.

- OCB BRVT đã triển khai và thực hiện công tác phòng, chống rửa tiền theo đúng quy định của Nhà nước, của Ngành và quy định của OCB.

- Về công tác an toàn kho quỹ, OCB BRVT cơ bản thực hiện đầy đủ, đảm bảo các quy định của Nhà nước, của Ngành. Tuy nhiên, OCB BRVT vẫn một số những tồn tại, thiếu sót được nêu tại phần II- Kết quả kiểm tra, xác minh.

- Bên cạnh những mặt làm được, trong các lĩnh vực hoạt động của OCB BRVT vẫn còn những tồn tại, thiếu sót (đã nêu cụ thể tại phần II- Kết quả kiểm tra, xác minh) cần nhanh chóng chỉnh sửa, khắc phục.

2. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.1. Nguyên nhân

- Một số khách hàng vay vốn tại OCB BRVT chưa thực hiện đúng nguyên tắc vay vốn (sử dụng vốn vay không đúng mục đích: bán bất động sản là phương án vay vốn,...),... như đã nêu tại Kết luận thanh tra.

- Do số lượng khách hàng nhiều, cán bộ quản lý nhiều khách hàng nên cán bộ chưa chú trọng công tác thẩm định, chưa sâu sát trong việc kiểm tra sau khi cho vay; chưa thực hiện nghiêm túc quy định của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của OCB dẫn đến tồn tại, sai sót trong một số hoạt động nghiệp vụ như đã nêu tại Kết luận thanh tra.

2.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra có trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ.

IV. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không có.

V. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu đã kiến nghị Ban Giám đốc OCB BRVT nghiêm túc chấn chỉnh, rút kinh nghiệm về những tồn tại trong hoạt động; chỉ đạo các bộ phận nghiệp vụ liên quan tăng cường khâu kiểm tra, kiểm soát nội bộ; rà soát và chấn chỉnh những tồn tại đã được nêu tại Kết luận này; đồng thời, thực hiện khắc phục, chấn chỉnh 04 kiến nghị về hoạt động tín dụng và 02 kiến nghị về công tác kho quỹ.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Phương Đông chi nhánh Bà Rịa Vũng Tàu./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN tỉnh BR-VT (để b/c);
- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Lưu Hồ sơ thanh tra.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Chung Thị Hồng