

THÔNG BÁO
Nội dung Kết luận thanh tra đối với
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á chi nhánh Vũng Tàu

Ngày 19/08/2024, 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 07/KL-BRI.TTGSNH đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á chi nhánh Vũng Tàu (SeABank Vũng Tàu).

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 SeABank Vũng Tàu

Ngân hàng TMCP Đông Nam Á chi nhánh Vũng Tàu được thành lập theo Quyết định số 1292/QĐ-NHNN ngày 10/06/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc chấp thuận việc Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á mở chi nhánh tại tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu” và Quyết định thành lập 274/2007/QĐ-HĐQT ngày 20/06/2007 của Hội đồng quản trị Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á; chính thức khai trương hoạt động ngày 20/08/2007. Địa điểm hoạt động hiện nay tại số 270 Lê Lợi, Phường 7, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

Hiện nay, SeABank Vũng Tàu thuộc mô hình chi nhánh đa năng hoạt động theo Quyết định số 462/2020/QĐ-HĐQT ngày 03/04/2020 của Hội đồng quản trị SeABank về việc ban hành mô hình tổ chức của Chi nhánh SeABank và chức năng nhiệm vụ của các bộ phận trực thuộc Chi nhánh, mô hình tổ chức bộ máy của Chi nhánh gồm Giám đốc chi nhánh, Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Khách hàng doanh nghiệp, Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Vận hành và các Phòng giao dịch. Tổng số nhân sự tại SeABank Vũng Tàu tính đến thời điểm 31/05/2024 là 59 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 SeABank Vũng Tàu, kết hợp với việc trao đổi, làm việc với Giám đốc của SeABank Vũng Tàu, Đoàn thanh tra nhận xét về công tác điều hành tại SeABank Vũng Tàu 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 SeABank và có quy định phân công cụ thể của Giám đốc SeABank Vũng Tàu.

- 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 SeABank; 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.

SeABank Vũng Tàu 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, SeABank 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 các chính sách về lãi suất huy động bằng đồng Việt Nam và bằng USD của SeABank, sao kê tiền gửi các thời điểm 31/12/2022, 31/12/2023, 31/05/2024 và chứng từ kế toán theo phương pháp chọn mẫu cho thấy SeABank Vũng Tàu 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 SeABank.

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 SeABank 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, SeABank Vũng Tàu 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 của NHNN quy định áp dụng lãi suất trong trường hợp tổ chức, cá nhân rút tiền gửi trước hạn tại TCTD và Thông tư số 04/2022/TT-NHNN ngày 16/06/2022 của NHNN quy định về việc áp dụng

lãi suất rút trước hạn tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

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 SeABank Vũng Tàu đã triển khai và thực hiện theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước và văn bản hướng dẫn của SeABank, 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 SeABank Vũng Tàu còn một số tồn tại, thiếu sót sau:

** Về công tác thẩm định:* Một số trường hợp SeABank Vũng Tàu 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:

- 02 trường hợp KHCN vay mua BĐS theo hạn mức (sản phẩm SeALand), SeABank Vũng Tàu chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh nguồn trả nợ từ hoạt động kinh doanh BĐS của KH với tổng dư nợ vi phạm là 11.392,7 trđ.

- 04 trường hợp KHCN chưa thu thập đầy đủ các tài liệu chứng minh nguồn thu nhập trả nợ từ hoạt động kinh doanh (Giấy ĐKKD, chứng từ nộp thuế, báo cáo tài chính, tờ khai thuế, sổ sách kinh doanh...) với tổng dư nợ vi phạm là 24.310,5 trđ.

** Về công tác giải ngân:* 01 trường hợp KHDN kiểm soát giải ngân chưa chặt chẽ, SeABank giải ngân thanh toán tiền lương nhân viên công ty chỉ căn cứ vào bảng lương do công ty lập; chưa thu thập các hồ sơ tài liệu khác để chứng minh chi phí lương là chi phí hợp lý, phù hợp với quy mô hoạt động của công ty với dư nợ vi phạm là 3.950 trđ.

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

SeABank Vũng Tàu 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:

- 05 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 nhu cầu sử dụng vốn vay do khách hàng lập; SeABank Vũng Tàu 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 11.283 trđ.

- 01 trường hợp SeABank Vũng Tàu kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa chặt chẽ, chưa thu thập tài liệu về hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng sau khi cho vay với tổng dư nợ vi phạm là 57.678 trđ.

3.1.2. 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 07 khách hàng được cơ cấu còn dư nợ đến 31/05/2024 cho thấy, các báo cáo thẩm định cơ cấu nợ đánh giá tình hình tài chính của khách hàng suy giảm, nêu mức doanh thu, lợi nhuận tại thời điểm cơ cấu. Tuy nhiên, 06 hồ sơ cơ cấu nợ chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh tình hình tài chính KH tại thời điểm thẩm định cơ cấu nợ để đánh giá nguyên nhân cơ cấu nợ và khả năng phục hồi tài chính của KH với số tiền gốc được cơ cấu là 19.834,7 trđ và nợ lãi được cơ cấu là 4.122,2 trđ.

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

Tại SeABank Vũng Tàu 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 31/05/2024.

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

Qua chọn mẫu 09 hồ sơ bảo lãnh với tổng số dư là 36.319 trđ, chiếm 86,1% tổng số dư bảo lãnh của SeABank thời điểm 31/05/2024 cho thấy, việc thực hiện các nghiệp vụ bảo lãnh tại SeABank Vũng Tàu đảm bảo các thủ tục quy định của SeABank và của Ngành.

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, SeABank Vũng Tàu thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro đảm bảo theo quy định SeABank và của Ngân hàng Nhà nước.

- Về sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Qua kiểm tra chọn mẫu 6 hồ sơ xử lý rủi ro trong thời kỳ thanh tra với tổng số dư xử lý là 2.065,02 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 SeABank.

- 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

- 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 12 khách hàng (10 KH tổ chức và 02 KHCN) cho thấy SeABank Vũng Tàu 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

5.2.1. Hoạt động giao dịch hối đoái giao ngay

Qua kiểm tra 85 bộ hồ sơ chuyển tiền, mua, bán ngoại tệ cho thấy ngoại tệ do SeABank Vũng Tàu mua vào từ nguồn ngoại tệ báo có về trên tài khoản ngoại tệ của các KHDN xuất nhập khẩu, ngoài ra cũng mua ngoại tệ 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 ...); ngoại tệ bán cho KHDN chủ yếu để chuyển tiền thanh toán cho các đối tác nước ngoài. Qua kiểm tra hồ sơ mua bán ngoại tệ, chứng từ phát sinh, sổ kế toán chi tiết, các văn bản quy định của SeABank Vũng Tàu về kinh doanh mua bán ngoại tệ cho thấy, SeABank Vũng Tàu đã thực hiện theo quy định của SeABank, phù hợp với các nội dung quy định của Nhà nước và của Ngành về quản lý ngoại hối.

5.2.1. 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 SeABank Vũng Tàu 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 05 tháng đầu năm 2024 cho thấy, SeABank Vũng Tàu đã tổ chức thực hiện, quản lý và báo cáo theo quy định của SeABank, phù hợp với các quy định của Nhà nước và của Ngành về công tác quản lý ngoại hối.

5.3. Thanh tra hoạt động kinh doanh vàng: Trong thời kỳ thanh tra, SeABank Vũng Tàu không phát sinh.

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

Tại SeABank Vũng Tàu, Ban lãnh đạo đã thực hiện phổ biến các quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền; Giám đốc SeABank Vũng Tàu là người chịu trách nhiệm về công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, cấm vận, trừng phạt tại Chi nhánh.

Tại SeABank Vũng Tàu thực hiện việc nhận biết, cập nhật thông tin và rà soát thông tin khách hàng và thông tin có liên quan đến giao dịch với các danh sách về PCRT, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định.

Trong thời kỳ thanh tra SeABank Vũng Tàu không phát sinh khách hàng và giao dịch nằm trong danh sách đen, danh sách cảnh báo; phát sinh 06 khách

hàng có giao dịch đáng ngờ, SeABank đã rà soát hồ sơ mở tài khoản thanh toán, các giao dịch qua tài khoản của khách hàng; liên hệ khách hàng để đánh giá tăng cường nhưng không liên lạc được; lập báo cáo giao dịch đáng ngờ về Cục PCRT của Ngân hàng Nhà nước và báo cáo Phòng An ninh kinh tế - Công an thành phố Vũng Tàu.

Định kỳ hàng năm, tất cả nhân viên của SeABank được tham gia đào tạo kiến thức cơ bản về nghiệp vụ PCRT và tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hàng loạt và tuân thủ cấm vận trừng phạt theo hình thức tập trung và trực tuyến.

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

7. Thanh tra công tác an toàn kho quỹ

SeABank Vũng Tàu 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 SeABank.

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 SeABank Vũng Tàu 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.

- SeABank Vũng Tàu tổ chức thực hiện công tác huy động vốn theo quy định của SeABank 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 SeABank Vũng Tàu đã thực hiện đầy đủ các thủ tục, quy trình, quy chế của SeABank. Tuy nhiên, SeABank Vũng Tàu vẫn một số những tồn tại, thiếu sót về thẩm định cho vay, giải ngân, kiểm tra sau cho vay,... được nêu cụ thể tại phần II- Kết quả kiểm tra, xác minh.

- SeABank Vũng Tàu 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, SeABank Vũng Tàu chấp hành và thực hiện đầy đủ, đảm bảo các quy định của Nhà nước, của Ngành và của SeABank.

- SeABank Vũng Tàu 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 SeABank.

- Về công tác an toàn kho quỹ, SeABank Vũng Tàu cơ bản thực hiện đầy đủ, đảm bảo các quy định của Nhà nước, của Ngành.

- Bên cạnh những mặt làm được, trong các lĩnh vực hoạt động của SeABank Vũng Tàu 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

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; công tác giải ngân; chưa thực hiện nghiêm túc quy định của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của SeABank 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 giao dịch, 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 SeABank Vũng Tàu 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 01 kiến nghị về công tác kho quỹ.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Đông Nam Á chi nhánh 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

