

THÔNG BÁO
Nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP
Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bà Rịa – Vũng Tàu

Ngày 23/10/2024, 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 11/KL-BRI.TTGSNH đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bà Rịa - Vũng Tàu (Sacombank 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 Sacombank BRVT

Sacombank BRVT được thành lập theo Quyết định số 645/QĐ-NHNN ngày 05/04/2006 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “về việc mở Chi nhánh Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín tại tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu” và Quyết định thành lập số 186/2006/QĐ-HĐQT ngày 11/04/2006 của Hội đồng quản trị Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín; chính thức khai trương hoạt động vào ngày 20/07/2006, địa điểm hoạt động tại số 67A Lê Hồng Phong, Phường 7, thành phố Vũng Tàu.

Hiện nay, Sacombank BRVT hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Sacombank ban hành theo Quyết định số 44/2022/QĐ- VBLQ.HĐQT ngày 06/12/2022 của Hội đồng Quản trị Sacombank. Tổng số nhân sự tại Sacombank BRVT tính đến thời điểm 31/07/2024 là 212 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 Sacombank BRVT, kết hợp với việc trao đổi, làm việc với Giám đốc của Sacombank BRVT, Đoàn thanh tra nhận xét về công tác điều hành tại Sacombank 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 Sacombank và có quy định phân công cụ thể của Giám đốc Sacombank 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 Sacombank; 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.

Sacombank 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 nội dung chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về trần lãi suất huy động tại các Thông tư và các văn bản khác có liên quan, Sacombank 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 Sacombank, sao kê tiền gửi thời điểm 31/12/2022, 31/12/2023, 31/07/2024 và chứng từ kế toán một số ngày năm 2022, năm 2023 và 7 tháng đầu năm 2024 theo phương pháp chọn mẫu cho thấy Sacombank 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định của Sacombank.

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 Sacombank 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, Sacombank BRVT thực hiện trả lãi khi khách hàng gửi tiền rút vốn trước hạn theo quy định của NHNN Việt Nam tại Thông tư số 04/2011/TT-NHNN ngày 10/03/2011 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 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

Việc nhận tiền gửi của các TCTD khác của Sacombank BRVT phù hợp với quy định tại Thông tư số 21/2012/TT-NHNN ngày 18/6/2012 của Ngân hàng Nhà nước về việc quy định về hoạt động cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung).

3. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng

3.1. Thanh tra về hoạt động cho vay

3.1.1. Về việc chấp hành quy chế cho vay

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

- Về hồ sơ vay vốn: Đa số phương án vay vốn của khách hàng doanh nghiệp chưa đảm bảo theo quy định tại khoản 6 Điều 2 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016, cụ thể: Phương án vay vốn của khách hàng chưa có thông tin về tổng nguồn vốn cần sử dụng và chi tiết tổng nguồn vốn cần sử dụng

- Về công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay: 01 trường hợp cho vay đầu tư dự án với dư nợ đến thời điểm 31/07/2024 là 470.336 trđ, Sacombank BRVT chưa kiểm tra, giám sát chặt chẽ về nguồn trả nợ, chưa đảm bảo 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).

3.1.2. Việc chấp hành lãi suất cho vay ngắn hạn tối đa bằng Đồng Việt Nam theo quy định của NHNN Việt Nam từng thời kỳ

Tại Sacombank 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 31/07/2024. Các trường hợp khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ không được vay theo lãi suất ngắn hạn tối đa bằng đồng Việt Nam theo quy định của Ngân hàng Nhà nước từng thời kỳ là do không đảm bảo các tiêu chí quy định theo hướng dẫn của Sacombank (được đơn vị kinh doanh đánh giá là có tình hình tài chính minh bạch, lành mạnh, trong đó Báo cáo tài chính phải được kiểm toán).

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

Trong thời kỳ thanh tra, tại Sacombank BRVT phát sinh 02 trường hợp cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid-19 với dư nợ cơ cấu là 3.255 triệu đồng trong đó nợ gốc được cơ cấu là 1.260 triệu đồng và nợ lãi được cơ cấu là 1.995 triệu đồng. Qua kiểm tra hồ sơ cơ cấu nợ cho thấy, Sacombank BRVT thực hiện đúng theo quy định của NHNN và của Sacombank.

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

Qua chọn mẫu 07 hồ sơ bảo lãnh với tổng số dư bảo lãnh là 125.264 trđ, chiếm 65,21% tổng số dư bảo lãnh thời điểm 31/07/2024 cho thấy, việc thực hiện các nghiệp vụ bảo lãnh tại Sacombank BRVT đảm bảo các thủ tục quy định của Sacombank 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: Sacombank BRVT thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro đảm bảo theo quy định Sacombank và của Ngân hàng Nhà nước.

- Về sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro: Trong thời kỳ thanh tra, Sacombank BRVT không phát sinh việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.

- Về miễn, giảm lãi vay:

Việc miễn, giảm lãi vay được thực hiện theo Quyết định số 29/2023/QĐ-VBLQ.HĐQT ngày 28/08/2023 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Sacombank về việc ban hành Quy chế Quản lý nợ. Qua kiểm tra chọn mẫu 09 hồ sơ miễn, giảm lãi với tổng số tiền được miễn, giảm là 755 trđ cho thấy, Sacombank BRVT thực hiện đúng trình tự, thủ tục miễn, giảm lãi vay theo quy định của Sacombank.

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

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

Qua kiểm tra trình tự thủ tục và hồ sơ mở tài khoản thanh toán của 29 khách hàng (07 KHTC và 22 KHCN) cho thấy Sacombank 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 (Thông tư số 23), Thông tư 32/2016/TT-NHNN ngày 26/12/2016 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 23, Thông tư số 02/2019/TT-NHNN ngày 28/02/2019 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 23, Thông tư số 16/2020/TT-NHNN ngày 04/12/2020 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 23 và các văn bản có liên quan; Thông tư 05/2014/TT-NHNN ngày 12/03/2014; Thông tư 19/2014/TT-NHNN ngày 11/08/2014 (đã được thay thế bởi Thông tư 06/2019/TT-NHNN ngày 26/06/2019).

5.2. Thanh tra hoạt động kinh doanh ngoại tệ

Qua kiểm tra hồ sơ mua bán ngoại tệ, chứng từ phát sinh, các văn bản quy định của Sacombank về lĩnh vực mua bán ngoại tệ cho thấy, Sacombank BRVT đã thực hiện theo quy định của Sacombank, phù hợp với các nội dung quy định của Nhà nước và của Ngành về quản lý ngoại hối. Ngoại tệ mua vào chủ yếu từ khách hàng doanh nghiệp xuất khẩu, cá nhân bán ngoại tệ từ các nguồn nhận tiền kiều hối từ nước ngoài chuyển về, tất toán tiền gửi tiết kiệm. Ngoại tệ bán ra chủ yếu là bán cho các doanh nghiệp với mục đích thanh toán tiền nhập khẩu hàng hóa, dịch vụ nhằm phục vụ cho hoạt động sản xuất, kinh doanh; bán cho khách hàng cá nhân với mục đích chủ yếu là chuyển tiền sinh hoạt phí, học phí

cho du học sinh, trợ cấp thân nhân. Việc mua, bán ngoại tệ thực hiện đúng theo quy định của Sacombank, 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 các khách hàng tổ chức và cá nhân, chứng từ kế toán theo phương pháp chọn mẫu cho thấy, về cơ bản, Sacombank BRVT đã thực hiện đúng quy định của Sacombank, phù hợp với các nội dung quy định của Nhà nước và của Ngành về quản lý ngoại hối trong lĩnh vực thanh toán và thu chi tiền mặt ngoại tệ. Các giao dịch chuyển khoản phát sinh với các loại ngoại tệ chủ yếu như: USD, EUR, AUD, CAD, trong đó tỷ trọng giao dịch USD chiếm phần lớn.

- Về thanh toán chuyển tiền: Qua kiểm tra chọn mẫu 84 hồ sơ chuyển tiền quốc tế (trong đó 15 giao dịch chuyển tiền về VN và 69 giao dịch thanh toán TT) và 06 hồ sơ thanh toán thư tín dụng với số tiền lớn phát sinh trong năm 2022, 2023 và 07 tháng đầu năm 2024 cho thấy, Sacombank BRVT thực hiện thanh toán chuyển tiền ra nước ngoài cho các mục đích thanh toán tiền hàng nhập khẩu, tiền dịch vụ, chuyển tiền định cư (nguồn tiền chủ yếu từ tiền gửi tiết kiệm, chuyển nhượng QSDĐ), chuyển tiền sinh hoạt phí, học phí cho du học sinh, trợ cấp thân nhân,... trong đó chuyển tiền thanh toán tiền hàng nhập khẩu chiếm phần lớn; tiền gửi về chủ yếu là tiền trợ cấp thân nhân, thu nhập từ hoạt động xuất khẩu hàng hóa, lương, thưởng,... Việc thực hiện nghiệp vụ thanh toán chuyển tiền ngoại tệ tại Sacombank BRVT về cơ bản đã tổ chức thực hiện, quản lý và báo cáo theo quy định của Sacombank, phù hợp với các nội dung quy định của Nhà nước và của Ngành về công tác quản lý ngoại hối. Hồ sơ chứng từ thanh toán đảm bảo theo quy định.

5.4. Thanh tra hoạt động kinh doanh vàng

Sacombank BRVT hoạt động mua bán vàng miếng theo Giấy phép số 278/GP-NHNN ngày 28/12/2012 của Thống đốc NHNN Việt Nam và Quyết định số 404/QĐ-NHNN ngày 26/03/2021 về việc điều chỉnh giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng; có niêm yết công khai bản sao có chứng thực Giấy phép kinh doanh mua bán vàng miếng và danh sách các địa điểm được phép kinh doanh mua bán vàng miếng tại các địa điểm được phép kinh doanh mua bán vàng miếng theo quy định trong giấy phép.

Sacombank BRVT triển khai thực hiện mua bán vàng miếng tại địa điểm kinh doanh đúng theo quy định. Tại Sacombank BRVT chỉ thực hiện hoạt động giao dịch giao ngay vàng, không thực hiện các giao dịch kỳ hạn và hoán đổi. Trong quá trình thực hiện kinh doanh vàng miếng, Sacombank BRVT thực hiện đầy đủ các thủ tục, hóa đơn theo đúng hướng dẫn và quy định của Sacombank và phù hợp với quy định của Nhà nước, của NHNN Việt Nam.

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

Tại Sacombank BRVT, Ban lãnh đạo đã thực hiện phổ biến các quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền; thành lập Ban phòng chống tham nhũng, tội phạm, tiêu cực và rửa tiền để tổ chức, chỉ đạo chương trình, kế hoạch thực hiện Luật Phòng, chống tham nhũng; phòng, chống rửa tiền; kiểm tra thực hiện các quy định của Nhà nước và của Sacombank về phòng chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền tại Chi nhánh.

Sacombank BRVT đã thực hiện nhận biết, cập nhật thông tin khách hàng, rà soát thông tin Khách hàng và thông tin có liên quan đến giao dịch trên hệ thống AML Express (tích hợp thông tin danh sách đen, PEP,... về PCRT, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt). Trong quá trình rà soát nếu có phát hiện thông tin liên quan trùng khớp, đơn vị sẽ thực hiện trì hoãn giao dịch của Khách hàng và báo cáo ngay về Trung tâm kiểm soát tuân thủ (TTKSTT), TTKSTT sẽ thực hiện báo cáo Cục PCRT-NHNN.

Trong thời kỳ thanh tra Sacombank BRVT không phát sinh trường hợp khách hàng và giao dịch nằm trong danh sách đen, danh sách cảnh báo; phát sinh 01 trường hợp cá nhân thực hiện giao dịch đáng ngờ và đã thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ trình Trung tâm kiểm soát tuân thủ theo quy định (Báo cáo giao dịch đáng ngờ số 134 ngày 29/06/2022).

Công tác đào tạo cho cán bộ về PCRT luôn được Sacombank quan tâm, chú trọng. Sacombank 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, Sacombank BRVT tuân thủ các quy định của pháp luật và quy chế nội bộ của Sacombank về phòng, chống rửa tiền.

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 Sacombank 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; phấn đấu thực hiện hoàn thành nhiệm vụ các chỉ tiêu được Hội sở giao.

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

- Hoạt động cấp tín dụng tại Sacombank BRVT từ năm 2022 đến nay có xu hướng tăng trưởng, tỷ lệ nợ xấu trên TDN qua các thời điểm ở mức thấp (dưới 1%). Trong quá trình thực hiện các nghiệp vụ trên, về cơ bản Sacombank BRVT đã thực hiện đầy đủ các thủ tục, quy trình, quy chế của Sacombank. Tuy nhiên, trong hoạt động nghiệp vụ tín dụng, Sacombank BRVT vẫn còn một số tồn tại, thiếu sót được nêu cụ thể tại phần II- Kết quả kiểm tra, xác minh.

- Sacombank 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 và hoạt động kinh doanh vàng, Sacombank BRVT chấp hành và thực hiện đầy đủ, đảm bảo các quy định của Nhà nước, của Ngành và của Sacombank.

- Sacombank 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 Sacombank.

- Bên cạnh những mặt làm được, trong các lĩnh vực hoạt động của Sacombank BRVT vẫn còn 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 sâu sát trong việc thu thập hồ sơ vay vốn, trong công tác kiểm tra sau khi cho vay dẫn đến tồn tại, sai sót trong hoạt động nghiệp vụ cấp tín dụng như đã nêu tại Kết luận thanh tra.

2.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót 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 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 Sacombank 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 02 kiến nghị về hoạt động tín dụng, thời hạn thực hiện chậm nhất ngày 31/03/2025.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín 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

