

Số: 125/TB-Cục I.2

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2025

## THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG

Thực hiện Quyết định thanh tra số 89/QĐ-Cục I.2 ngày 05/12/2023 của Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Kiên Long (viết tắt KienlongBank), ngày 21/01/2025, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I đã ban hành Kết luận thanh tra số 02/KL-Cục I.2 về việc thanh tra KienlongBank.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 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. Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I thông báo Kết luận thanh tra KienlongBank như sau:

### I. KHÁI QUÁT CHUNG

#### 1. Giấy phép thành lập:

KienlongBank được thành lập vào ngày 18/9/1995 theo Giấy phép số 0056/NH-GP ngày 18/9/1995 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp, bắt đầu đi vào hoạt động kể từ ngày 25/10/1995. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787, đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995, đăng ký thay đổi lần thứ 41 ngày 21/12/2022.

#### 2. Các hoạt động chính của KienlongBank gồm:

Các hoạt động được phép thực hiện: Huy động vốn ngắn hạn, trung, dài hạn của tổ chức kinh tế và dân cư theo hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn; Vay vốn của các tổ chức tín dụng và của Ngân hàng Nhà nước; Cho vay ngắn hạn, trung dài hạn đối với tổ chức, cá nhân; Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

**3. Địa chỉ:** Trụ sở chính tại số 40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân, TP.Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

**4. Người đại diện theo pháp luật:** Ông Trần Ngọc Minh - Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc.

### II. KẾT LUẬN

#### 1. Những mặt đạt được

- Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động kinh doanh của KienlongBank đã đạt được một số kết quả tích cực như tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức thấp, kết quả hoạt động kinh doanh tăng trưởng so với những năm trước,...

- Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã giám sát, chỉ đạo các đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ trong hoạt động cấp tín dụng thông qua việc ban hành các văn bản quy định nội bộ theo quy định.

- Trong thời kỳ thanh tra, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ đã thực hiện nhiều cuộc kiểm toán đối với hoạt động hoạt động cấp tín dụng nhằm phát hiện các vi phạm, tồn tại và đưa ra các kiến nghị, cảnh báo bảo đảm an toàn cho hoạt động của ngân hàng.

#### 2. Hạn chế, khuyết điểm:



Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên, KienlongBank còn những vi phạm, tồn tại chủ yếu sau:

### ***2.1. Về ban hành quy định nội bộ:***

Kết quả thanh tra cho thấy có tồn tại về quy định chấm điểm tín dụng, xếp hạng khách hàng, một số rủi ro trong việc ban hành các quy định nội bộ về hoạt động cấp tín dụng đối với khách hàng của KienlongBank.

### ***2.2. Về tỷ lệ sở hữu cổ phần, mua bán nhận chuyển nhượng cổ phần của cổ đông KienlongBank:***

Kết quả thanh tra chưa phát hiện cổ đông, cổ đông và người có liên quan theo quy định pháp luật vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật. Kết quả thanh tra đã đưa ra cảnh báo rủi ro về tỷ lệ sở hữu cổ phần của các nhóm cổ đông, các cổ đông trong nhóm không thuộc đối tượng cổ đông và người có liên quan theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, tuy nhiên có/từng có mối quan hệ về lợi ích và quan hệ kinh tế.

Kết quả kiểm tra chọn mẫu nguồn gốc số tiền mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của các cổ đông được chọn mẫu, Thanh tra cũng đã có cảnh báo rủi ro về nguồn vốn được các cổ đông dùng để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần KienlongBank thực hiện qua hình thức nộp tiền mặt.

### ***2.3. Hoạt động cấp tín dụng đối với nhóm khách hàng lớn:***

2.3.1. Kết quả kiểm tra đối với nhóm khách hàng lớn cho thấy ngân hàng có mức độ tập trung tín dụng cao, việc cấp tín dụng đối với các khách hàng một số vi phạm, tồn tại về điều kiện cấp tín dụng; thẩm định và xét duyệt cấp tín dụng; về thời hạn vay vốn; về kiểm tra, giám sát vốn vay; về tài sản bảo đảm; về thực hiện quy trình phê duyệt khoản vay, khách hàng không đáp ứng quy định nội bộ về điều kiện phát hành UPAS L/C...

2.3.2. KienlongBank chưa chấp hành đúng quy định về thời hạn báo cáo theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố đối với một số giao dịch điện tử lớn.

2.3.3. Việc cho vay ngoài địa bàn/chuyển đổi chi nhánh quản lý tại các địa bàn khác nhau tiềm ẩn nhiều rủi ro và không hiệu quả trong việc quản lý đối với khách hàng.

2.3.4. Kết luận thanh tra đã đưa ra một số cảnh báo rủi ro trong hoạt động cho vay, đầu tư trái phiếu, phát hành UPAS L/C đối với các khách hàng.

### ***2.4. Về việc chỉ đạo, giám sát, điều hành, kiểm toán của HĐQT, Ban điều hành, Ban kiểm soát:***

Công tác chỉ đạo, điều hành, giám sát, kiểm toán nội bộ còn chưa kịp thời phát hiện, đánh giá được đầy đủ các vấn đề vi phạm, tồn tại, rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng như đã nêu tại phần kết quả thanh tra, kiểm tra, từ đó có các biện pháp xử lý quyết liệt, phù hợp, quản lý rủi ro, bảo đảm an toàn hoạt động ngân hàng.

## **3. Nguyên nhân và trách nhiệm**

### ***3.1. Nguyên nhân của các tồn tại, vi phạm***

Bên cạnh những nguyên nhân khách quan, còn một số nguyên nhân chủ quan như sau:

- Công tác chỉ đạo, điều hành, giám sát, kiểm toán nội bộ của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát KienlongBank còn một số tồn tại như tại phần kết quả thanh tra; Công tác thẩm định phê duyệt cấp tín dụng, kiểm tra, giám sát vốn vay đối với một số khách hàng còn một số vi phạm, tồn tại, chưa hiệu quả, tuân thủ quy định pháp luật và bảo đảm kiểm soát rủi ro hoạt động cấp tín dụng; Một số cá nhân và bộ phận nghiệp vụ tại các đơn vị/chi nhánh KienlongBank chưa nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của KienlongBank.



- Bên cạnh đó, một số khách hàng vay vốn không tuân thủ và thực hiện đúng các quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước trong quan hệ vay vốn với Ngân hàng.

### **3.2. Trách nhiệm**

- Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành KienlongBank, lãnh đạo các đơn vị, phòng ban, chi nhánh KienlongBank (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về quản trị, điều hành, quản lý, kiểm tra, kiểm soát còn để xảy ra các vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra.

- Các cá nhân có liên quan trực tiếp đến các vi phạm, tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra chịu trách nhiệm trong việc tham mưu, quyết định, theo dõi, quản lý, kiểm tra liên quan đến từng trường hợp vi phạm, tồn tại.

### **4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng**

Cục I đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ ngân hàng đối với KienlongBank về 02 hành vi vi phạm hành chính: (i) Cấp tín dụng đối với tổ chức, cá nhân không đủ điều kiện theo quy định pháp luật (Đến 05/12/2024, toàn bộ các khách hàng có vi phạm đã tất toán khoản vay tại KienlongBank); (ii) Không báo cáo đúng thời hạn theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố (KienlongBank đã khắc phục gửi báo cáo đầy đủ, chính xác đối với các giao dịch này).

### **III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ**

1. Kết luận thanh tra đưa ra một số kiến nghị Ngân hàng Nhà nước liên quan đến hoàn thiện cơ chế, chính sách, bổ sung nhóm khách hàng là người có liên quan, tăng cường công tác giám sát và theo dõi, xử lý sau thanh tra đối với KienlongBank.

2. Kiến nghị đối với KienlongBank:

2.1. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành KienlongBank căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao có trách nhiệm:

- Nghiêm túc chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để bảo đảm an toàn hoạt động của KienlongBank; đồng thời chỉ đạo các tập thể, cá nhân rà soát, xác định rõ nguyên nhân, trách nhiệm liên quan vi phạm, tồn tại, có hình thức xử lý kỷ luật nghiêm khắc theo quy định đối với tập thể, cá nhân có liên quan vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra, không để xảy ra các vi phạm, tồn tại tương tự các vi phạm, tồn tại đã được nêu tại phần Kết quả kiểm tra, xác minh.

- Xây dựng phương án chi tiết để xử lý, khắc phục triệt để các vấn đề tồn tại, vi phạm, hạn chế, kiến nghị nêu tại Kết luận thanh tra.

- Tăng cường chỉ đạo việc thực hiện theo dõi, đôn đốc, kiểm soát và giám sát chặt chẽ đối với việc khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, tồn tại và các nội dung cảnh báo rủi ro, khuyến nghị đã nêu tại phần kết quả thanh tra.

- Yêu cầu KienlongBank rà soát đánh giá lại thực trạng tài chính, các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của KienlongBank qua kết quả thanh tra.

2.2. Thực hiện kiến nghị và khuyến nghị cụ thể liên quan đến các nội dung thanh tra.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Kiên Long./. 

#### **Nơi nhận:**

- Quản trị ĐTTT trên CTTĐT NHNN;  
- Lưu: VT, Cục I.2   
NTCHÍNH.

**KT. CỤC TRƯỞNG  
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



**Lê Thị Dung**