

Số: 05/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 10 tháng 3 năm 2025

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam
Chi nhánh Phú Nhuận

Ngày 28/02/2025, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh (nay là Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2) đã ban hành kết luận thanh tra số 09/KLTT-TTGSNH.TTr1 đối với Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam chi nhánh Phú Nhuận (viết tắt là VCB Phú Nhuận).

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, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 thông báo về Kết luận thanh tra VCB Phú Nhuận như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra 13 nội dung theo Quyết định thanh tra đã được phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- VCB được mở Chi nhánh Quận 8 (nay là Chi nhánh Phú Nhuận) tại văn bản số 8891/NHNN-TTGSNH ngày 20/11/2015 của Thống đốc NHNN; Hội đồng quản trị VCB có quyết định số 3507/QĐ-VCB.TCCB ngày 04/12/2015 về việc thành lập đối với chi nhánh này. Sở Kế hoạch đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh lần đầu cho VCB Phú Nhuận số 0100112437-153 ngày 10/12/2015, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 09/5/2022.

- Ban lãnh đạo VCB Phú Nhuận gồm Giám đốc và 02 Phó giám đốc. Mạng lưới của VCB Phú Nhuận bao gồm: 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch (Hoàng Văn Thụ, Phan Đình Phùng và Bến Nghé).

2.2. Những mặt đã làm được

Về cơ bản, VCB Phú Nhuận chấp hành các quy định của pháp luật, của NHNN về các mặt hoạt động như huy động vốn, hoạt động ngoại hối và hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố,... Hoạt động của VCB Phú Nhuận qua nhiều năm có hiệu quả và đóng góp tích cực cho sự phát triển kinh tế của địa phương.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng tại VCB Phú Nhuận có một số tồn tại, hạn chế như: Thẩm định, quyết định cho vay, phát hành thẻ tín dụng, kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ, một số Khách hàng vay vốn chưa đảm bảo sử dụng vốn vay đúng mục đích.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 yêu cầu VCB Phú Nhuận thực hiện 7 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp VCB Phú Nhuận hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam chi nhánh Phú Nhuận. /: *W*

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Lưu: TTRA, Hs Đoàn Thanh tra, NHLAN. *ng*

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung