

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Phương Đông Chi nhánh Quận 4

Ngày 05/11/2024, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Ngân hàng Nhà nước chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh nay là Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 (Chánh Thanh tra), đã ban hành quyết định thanh tra về các mặt hoạt động của Ngân hàng TMCP Phương Đông Chi nhánh Quận 4 (OCB Quận 4).

Chánh Thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra (KLTT) số 02/KL-TTRA ngày 19/3/2025 đối với OCB Quận 4.

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 thông báo về Kết luận thanh tra tại OCB Quận 4 như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra 13 nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp thẩm quyền phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- OCB Quận 4 được thành lập và hoạt động theo Giấy phép của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh¹.

- Người đứng đầu Chi nhánh là Giám đốc và các Phó Giám đốc.

- Về mạng lưới: Gồm 01 chi nhánh và 01 Phòng giao dịch trực thuộc².

2.2. Những mặt đã làm được

Về cơ bản, OCB Quận 4 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 Chi nhánh qua nhiều năm có hiệu quả và đóng góp tích cực cho sự phát triển kinh tế của địa phương.

¹ OCB Quận 4 hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh có mã số chi nhánh 0300852005-017, đăng ký lần đầu ngày 16/5/2008. Đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 25/10/2022 do Phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp. Giấy phép hoạt động theo Quyết định số 2745/QĐ-NHNN ngày 26/11/2007 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc Ngân hàng TMCP Phương Đông mở Chi nhánh tại TP.HCM; Văn bản số 1829/NHNN-HCM.02 ngày 07/12/2007 của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP.HCM về việc Ngân hàng TMCP Phương Đông mở Sở giao dịch và các Chi nhánh; Văn bản số 712/NHNN-HCM.02 ngày 07/5/2008 của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP.HCM về việc thay đổi tên gọi và địa điểm chi nhánh Ngân hàng Phương Đông.

² Trong thời kỳ thanh tra, OCB Quận 4 có 01 Phòng giao dịch trực thuộc: Phòng giao dịch Thủ Thiêm.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

- Kết quả thanh tra cho thấy, việc thẩm định, quyết định cho vay, kiểm tra giám sát vốn vay đối với các khách hàng của OCB Quận 4 đã được thực hiện theo quy định nội bộ, tuy nhiên một số hồ sơ cho vay vẫn chưa được thực hiện đầy đủ, chặt chẽ, còn tồn tại các sai phạm cần kiến nghị rà soát, đánh giá lại để giảm thiểu rủi ro phát sinh.

- Thanh tra yêu cầu Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Phương Đông đánh giá lại mối quan hệ của 04 khách hàng vay vốn lớn, nếu đủ cơ sở thì xem các khách hàng này là nhóm khách hàng có liên quan để có quy định riêng nhằm kiểm soát rủi ro, đảm bảo thực hiện đúng quy định về tỷ lệ cấp tín dụng đối với nhóm khách hàng và người có liên quan.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra đã yêu cầu Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Phương Đông thực hiện 01 kiến nghị, yêu cầu OCB Quận 4 thực hiện 05 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp OCB Quận 4 hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra tại Ngân hàng TMCP Phương Đông Chi nhánh Quận 4. / *Khoa*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Lưu: TTRA, Hs Đoàn Thanh tra, NĐKhoa. *uj*

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung