

Số: 1109/TB-TTNH4

Hà Nội, ngày 06 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

Thực hiện Quyết định số 526/QĐ-TTGSNH2 ngày 20/12/2023 của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng (TTGSNH) về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank). Ngày 30/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 30/KL-TTNH4 về thanh tra VPBank;

Căn cứ Luật Thanh tra năm 2022, 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, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra tại VPBank như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

VPBank hoạt động theo Giấy phép số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12/8/1993; Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12/8/1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp ngày 08/9/1993, sửa đổi lần thứ 45 ngày 27/11/2023. Trụ sở chính của VPBank đặt tại số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật của VPBank: ông Ngô Chí Dũng - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Thời điểm 30/9/2023, cơ cấu tổ chức của VPBank gồm Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị có 07 thành viên, Ban Kiểm soát có 03 thành viên, Ban điều hành có 09 thành viên, 18 Khối và Trung tâm triển khai các hoạt động kinh doanh và vận hành - hỗ trợ theo chức năng, nhiệm vụ cụ thể đã ban hành. Mạng lưới hoạt động của VPBank có Hội sở chính, 01 Văn phòng đại diện Miền Nam tại thành phố Hồ Chí Minh, 76 chi nhánh và 187 Phòng Giao dịch.

VPBank thực hiện các nội dung hoạt động theo Giấy phép hoạt động và các văn bản được NHNN chấp thuận như: huy động vốn; cấp tín dụng; dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; tham gia hoạt động trên thị trường ngoại tệ liên ngân hàng, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và quốc tế, cung ứng dịch vụ thanh toán...

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của

VPBank như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của VPBank đã lãnh đạo, chỉ đạo hoạt động ngân hàng đạt được một số chỉ tiêu như: kết quả kinh doanh tăng trưởng đều qua các năm, các chỉ tiêu an toàn vốn được duy trì ở mức cao, cơ cấu tổ chức nhân sự ổn định, tích cực tham gia tái cơ cấu ngân hàng yếu kém....

2. Tồn tại, vi phạm

2.1. Vi phạm hành chính

Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (nay là Thanh tra Ngân hàng Nhà nước) đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với VPBank về 04 hành vi vi phạm hành chính. Đến thời điểm ban hành kết luận thanh tra, về cơ bản VPBank đã chỉnh sửa, khắc phục các hành vi vi phạm hành chính.

2.2. Một số tồn tại khác

Bên cạnh các hành vi vi phạm hành chính, VPBank còn một số tồn tại, vi phạm liên quan đến thẩm định, quyết định cấp tín dụng; việc kiểm tra, giám sát sau cho vay; đăng ký biện pháp bảo đảm; công tác đào tạo nhân viên trong quá trình triển khai sản phẩm bảo hiểm; quy định nội bộ liên quan đến hoạt động cung ứng sản phẩm, dịch vụ ngân hàng thông qua ứng dụng ngân hàng di động chưa được cập nhật kịp thời...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những vi phạm và tồn tại nêu trên của VPBank xuất phát từ các nguyên nhân khách quan và chủ quan. Về khách quan, trong giai đoạn chịu tác động của đại dịch Covid-19, nhiều dự án bất động sản buộc phải tạm dừng triển khai, gián đoạn thi công do thực hiện giãn cách xã hội và đứt gãy chuỗi cung ứng nguyên vật liệu, thiết bị. Bên cạnh đó, quá trình thẩm định, phê duyệt các dự án bất động sản tại một số địa phương còn kéo dài, gây ảnh hưởng đến tiến độ giải ngân và hiệu quả kiểm soát tín dụng. Về chủ quan, một số cán bộ tại VPBank chưa tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng...

3.2. Trách nhiệm

Các cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại cụ thể. Hội đồng quản trị, Ban điều hành VPBank trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại được phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại Kết luận thanh tra có 18 kiến nghị, trong đó có yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành VPBank nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát nhằm đảm bảo an toàn hoạt động của ngân hàng; đồng thời, chỉ đạo xây dựng kế hoạch cụ thể để khắc phục các vi phạm, tồn tại đối với từng nội dung được nêu tại kết luận thanh tra.

Thời hạn VPBank hoàn thành kiến nghị trước ngày 31/10/2025./. *Ka*

Nơi nhận:

- Thanh tra Chính phủ (để b/c);
 - Thống đốc NHNN (để b/c);
 - PTĐ Phạm Quang Dũng (để b/c);
 - Hồ sơ thanh tra;
 - Lưu: VT, TTNH4.
- TKVINH *Ka*

CHÁNH THANH TRA



Phước

Lại Hữu Phước