

THÔNG BÁO CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Số Vikki
chi nhánh Ninh Thuận

Ngày 07/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận thanh tra số 340/KL-TTra đối với Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Số Vikki chi nhánh Ninh Thuận (Vikkibank Ninh Thuận).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 thông báo về Kết luận thanh tra tại Vikkibank Ninh Thuận như sau:

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra việc chấp hành các quy định trong hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; Hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung về hoạt động

Vikkibank Ninh Thuận tiền thân là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á chi nhánh Ninh Thuận (DongAbank Ninh Thuận), được thành lập theo Quyết định số 5505/NHNN-TTGSNH ngày 18/07/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc thành lập đơn vị Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á Ninh Thuận và được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Thuận cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100150619-053, đăng ký lần đầu ngày 01/09/2011, thay đổi lần 5 ngày 08/05/2015.

Ngày 17/01/2025, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có quyết định số 116/QĐ-NHNN về việc chuyển giao bắt buộc DongAbank cho Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM và được đổi tên thành Vikkibank theo quyết định số 42/QĐ-TTGSNH2 ngày 14/2/2025 của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng. Trên cơ sở đó, DongAbank Ninh Thuận cũng được đổi tên thành Vikkibank Ninh Thuận.

Mạng lưới hoạt động đến 30/6/2025 gồm 01 chi nhánh địa chỉ tại 239-241 Thống Nhất, phường Phan Rang, tỉnh Khánh Hòa; 05 máy ATM trong đó 1 máy đặt tại khu vực Phường Ninh Chữ, 01 máy tại Phường Đô Vinh, 01 máy tại Phường Đông Hải và 02 máy phân bổ trong khu vực phường Phan Rang.

2.2. Những mặt đạt được

Chấp hành các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của Hội sở Vikkibank (trước đây là DongAbank) trong hoạt động cho vay: hồ sơ cho vay tương đối đầy đủ, đảm bảo điều kiện, nguyên tắc cho vay theo quy định tại Thông tư 39 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

Hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: ngân hàng áp dụng giải pháp linh hoạt tùy theo từng trường hợp cụ thể, đặc điểm của từng khoản vay, từng khách hàng để việc thu hồi nợ xấu đạt hiệu quả cao. Hiện tại, ngân hàng tích cực trong việc đôn đốc, yêu cầu khách hàng trả nợ; đối với các khách hàng không hợp tác, chây ỳ trong việc trả nợ ngân hàng đã áp dụng các biện pháp quyết liệt để xử lý nợ, cụ thể là tiến hành thủ tục khởi kiện khách hàng ra Tòa, làm việc với cơ quan Thi hành án để đôn đốc đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng còn tồn tại, hạn chế về thẩm định cho vay; chưa thu thập hóa đơn trong quá trình kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay.

Trong công tác xử lý nợ xấu, chưa xem xét trách nhiệm của các cá nhân, bộ phận có liên quan để phát sinh khoản cấp tín dụng có vấn đề; chưa có các tài liệu chứng minh ngân hàng đã tăng cường theo dõi, giám sát đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.

Về phân loại nợ: Chưa thực hiện phân nhóm nợ theo CIC, việc báo cáo nhóm nợ của khách hàng cho CIC chưa chính xác; không thực hiện phân loại nợ đối với các khách hàng vay thuộc sản phẩm trả góp tương ứng với số ngày quá hạn thực tế cũng như chưa điều chỉnh nhóm nợ theo danh sách CIC trả về.

2.4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền

- Đối với hành vi vi phạm hành chính chưa thực hiện phân nhóm nợ theo CIC, việc báo cáo nhóm nợ của khách hàng cho CIC chưa chính xác của 01 khách hàng, đã hết thời hiệu xử phạt (trên 01 năm kể từ thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm), do đó Đoàn thanh tra không lập biên bản vi phạm hành chính.

- Đối với hành vi chưa thực hiện phân nhóm nợ đối với các khách hàng vay vốn theo sản phẩm trả góp. Nguyên nhân do hệ thống quản lý của DongAbank chưa đáp ứng được việc chuyển nhóm nợ đối với các khách hàng này.

Hành vi vi phạm hành chính này đã được Đoàn thanh tra theo quyết định số 48/QĐ-TTNH4 ngày 23/5/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước về việc thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki lập biên bản vi phạm hành chính về lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ngày 22/8/2025 đối với Hội sở Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki và trình Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước ra quyết định xử phạt.

Căn cứ điểm d khoản 1 Điều 3 Luật Xử lý vi phạm hành chính 2012, được sửa đổi bởi khoản 2 Điều 1 Luật Xử lý vi phạm hành chính sửa đổi 2020 quy định như sau: *1. Nguyên tắc xử phạt vi phạm hành chính bao gồm:...d) Chỉ xử phạt vi phạm hành chính khi có hành vi vi phạm hành chính do pháp luật quy định. Một hành vi vi phạm hành chính chỉ bị xử phạt một lần....*”

Trên cơ sở đó, đoàn thanh tra tại Vikkibank Ninh Thuận chỉ ghi nhận hành vi, không thực hiện xử phạt hành chính.

2.5. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 yêu cầu Hội sở Vikkibank thực hiện 01 kiến nghị và Vikkibank Ninh Thuận thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế, giúp cho ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN KV10 (để báo cáo);
- Lưu: Hồ sơ thanh tra theo QĐ số 177.

**CHÁNH THANH TRA
NHNN CHI NHÁNH KHU VỰC 10**



Nguyễn Anh Tuấn