

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Ngày 02/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Kết luận thanh tra số 86/KL-TTNH5 đối với Công ty Tài chính tổng hợp cổ phần Tín Việt (VietCredit) và tiến hành công bố, công khai kết luận thanh tra vào ngày 08/12/2025, tại trụ sở của Thanh tra NHNN.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra VietCredit như sau:

I. Khái quát chung

VietCredit được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 29/5/2008 của NHNN với tên đầy đủ là Công ty Tài chính cổ phần Xi Măng. Đến ngày 18/6/2018, NHNN cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 59/GP-NHNN (thay thế Giấy phép số 142/GP-NHNN), công ty được đổi tên thành Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt. Đến nay là Công ty Tài chính tổng hợp cổ phần Tín Việt theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 48/GP-NHNN ngày 06/11/2023 (thay thế Giấy phép số 59/GP-NHNN) và Quyết định số 1038/QĐ-QLGS6 ngày 26/5/2025 của Cục Quản lý, giám sát các TCTD về việc sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của VietCredit. Người đại diện theo pháp luật: ông Hồ Minh Tâm - Tổng Giám đốc.

VietCredit có trụ sở chính tại Hà Nội (Tầng 9, Tòa nhà V.E.T, số 98 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, Quận Cầu Giấy, TP.Hà Nội theo Quyết định số 649/QĐ-QLGS6 ngày 21/4/2025 của NHNN, nay là phường Nghĩa Đô, TP.Hà Nội) và 01 chi nhánh tại TP.Hồ Chí Minh (Tầng 3, Tòa nhà An Phú, số 43-45 Thảo Điền, phường An Khánh, TP.Hồ Chí Minh). VietCredit không có điểm giới thiệu dịch vụ. Tổng số nhân viên toàn hệ thống tính đến thời điểm 31/7/2025 là 355 người.

Vốn chủ sở hữu đến thời điểm 31/7/2025 đạt 1.358.253 triệu đồng, chiếm 15,53% tổng tài sản, tăng 432.065 triệu đồng so với 31/12/2024. Trong đó: Vốn điều lệ theo giá trị thực là 911.783 triệu đồng; các quỹ là 56.004 triệu đồng. Cổ đông là tổ chức chiếm 11,07%; cổ đông là cá nhân trong nước chiếm 88,91%; cổ đông là cá nhân nước ngoài chiếm 0,02%.

II. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận kết quả đạt được và chỉ ra các tồn tại, vi phạm trong thời kỳ thanh tra VietCredit, như sau:

1. Kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, VietCredit đảm bảo đủ số lượng nhân sự và đáp ứng điều kiện, tiêu chuẩn làm thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), thành viên Ban Kiểm soát (BKS), Người điều hành theo quy định của pháp luật và theo quy

định tại Điều lệ VietCredit. Sau khi chuyển đổi mô hình từ kinh doanh truyền thống sang mô hình kinh doanh trên nền tảng số (thời điểm 31/12/2023 có 1.327 nhân viên với 27 điểm giới thiệu dịch vụ và 01 chi nhánh tại TP.HCM; đến 30/6/2024 chỉ còn 689 nhân viên tại trụ sở chính và 01 chi nhánh tại TP.HCM; đến 31/7/2025 chỉ còn 355 nhân viên tại trụ sở chính và 01 chi nhánh tại TP.HCM) đã thực sự tiết giảm được chi phí vận hành của doanh nghiệp; giúp người dùng (khách hàng) dễ dàng tiếp cận nguồn vốn tín dụng phục vụ nhu cầu đời sống, tín dụng tiêu dùng một cách nhanh chóng/thuận tiện trên cơ sở phân tầng/tiếp cận/cung ứng sản phẩm tín dụng tiêu dùng phù hợp với từng đối tượng khách hàng qua các nền tảng số của bên thứ ba (MISA Lending, KiotViet, Grab, MoMo, Zalo-Fiza, VNPT Money, IOffice, Viattell Money, TOPI).

Tăng trưởng tín dụng qua các năm: Cho vay khách hàng năm 2022 đạt 4.418.438 triệu đồng; năm 2023 đạt 4.621.315 triệu đồng (tăng 4,59% so với năm 2022); năm 2024 đạt 6.299.656 triệu đồng (tăng 36,32% so với năm 2023); đến 31/7/2025 đạt 7.267.379 triệu đồng (tăng 15,36% so với năm 2024).

2. Tồn tại, vi phạm trong thời kỳ thanh tra.

2.1. Hoạt động quản trị, điều hành, quản lý rủi ro.

- Trong thời kỳ thanh tra, HĐQT VietCredit chưa có nghị quyết về việc sửa đổi, bổ sung phân công nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT sau khi có quyết định chấm dứt hoạt động và giải thể một số Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HĐQT. Đến ngày 29/09/2025, HĐQT VietCredit đã ban hành Nghị quyết số 829/2025/VietCredit-NQ về việc cập nhật phân công nhiệm vụ thành viên HĐQT. Báo cáo hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025 gửi Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) có nội dung đánh giá hiệu quả làm việc của ban điều hành nhưng chưa có nội dung đánh giá hiệu quả làm việc đối với hoạt động của Người điều hành.

- Báo cáo đánh giá định kỳ hàng năm (2023, 2024) của HĐQT chưa đánh giá độc lập về hiệu quả làm việc của Tổng giám đốc theo quy định tại khoản 11 Điều 63 Luật Các TCTD năm 2010 và khoản 11 Điều 70 Luật Các TCTD năm 2024; Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025 không có nội dung đánh giá cụ thể hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT theo quy định tại khoản 9 Điều 64 Luật Các TCTD năm 2010 và khoản 11 Điều 71 Luật Các TCTD năm 2024.

- Báo cáo tự đánh giá hoạt động của BKS và từng thành viên BKS gửi ĐHĐCĐ (năm 2023, năm 2024) không có nội dung kết quả giám sát định kỳ hàng năm về việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của công ty, mặc dù kết quả rà soát trong năm 2024 không phát sinh. Tuy nhiên, BKS vẫn phải báo cáo ĐHĐCĐ theo quy định tại khoản 5 Điều 52 Luật Các TCTD năm 2024.

- Các Biên bản họp của Ủy ban Quản lý rủi ro (QLRR) đặc biệt là các cuộc họp có nhiều nội dung, không có bảng tổng hợp kết quả biểu quyết thống nhất, không thống nhất của từng thành viên tham dự cuộc họp đối với từng nội dung. Từ phiên họp định kỳ Quý II/2024 các biên bản họp đã ghi rõ kết quả biểu quyết thống nhất, không thống nhất của từng thành viên; Từ ngày 01/08/2024 đến thời điểm thanh tra, sau khi có 01 thành viên Ủy ban QLRR chấm dứt hợp đồng lao động, HĐQT chưa ban hành quyết định sửa đổi, bổ sung về nhân sự của Ủy ban

QLRR, đến ngày 29/09/2025, HĐQT VietCredit đã ban hành Quyết định số 831/2025/ VietCredit-QĐ về cơ cấu Ủy ban QLRR.

- HĐQT, Tổng giám đốc (Người điều hành) thực hiện chưa hiệu quả nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong việc kiểm tra, giám sát, chỉ đạo, do đó còn để xảy ra một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động, như: Ban hành quy định nội bộ về phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; về phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro; mẫu hợp đồng tín dụng, bản điều khoản/điều kiện giao dịch chung cho vay/phát hành thẻ vay có nội dung không đúng, không đầy đủ theo quy định của pháp luật; gửi quy định nội bộ cho NHNN không đúng thời hạn; Kế hoạch kiểm toán nội bộ gửi NHNN không có các nội dung về mục tiêu kiểm toán, nguồn lực kiểm toán.

2.2. Công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu; việc thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

- Hoàn thành thu hồi nợ xấu nội bảng, ngoại bảng năm 2023 vượt kế hoạch (mục tiêu thu hồi nợ xấu nội bảng là 0,03 tỷ đồng, kết quả thu được 0,69 tỷ đồng; mục tiêu thu hồi nợ ngoại bảng 3,35 tỷ đồng, kết quả thu được 31,7 tỷ đồng). Tuy nhiên năm 2024 và trong 07 tháng đầu năm 2025 chỉ đạt 3% so với kế hoạch thu hồi nợ xấu nội bảng đặt ra.

- Việc xử lý tài sản nhận gán xiết nợ đã thực hiện bán đấu giá thành công tàu CFC03, CFC04. Đối với các tàu CFC01, CFC02 chuyển sang phương án khai thác cho thuê và đã tạo ra dòng tiền; tàu CFC 05 đang hoàn thiện hồ sơ pháp lý để bàn giao cho bên mua. Việc xử lý các khoản nợ đã bán cho VAMC, VietCredit đã tiến hành mua lại một phần khoản nợ khi trái phiếu đặc biệt đến hạn và đang tiếp tục đôn đốc khách hàng, khởi kiện ... nhưng chưa đạt được mục tiêu như kế hoạch.

2.3. Hoạt động cấp tín dụng.

- Kết quả thanh tra cho thấy, hoạt động cấp tín dụng của VietCredit đối với khách hàng thông qua các nền tảng số do bên thứ ba cung ứng còn có các tồn tại, vi phạm về thẩm định và quyết định cho vay; vi phạm về lập hợp đồng, thỏa thuận cấp tín dụng có nội dung không đầy đủ về biện pháp đôn đốc, thu hồi nợ và thời hạn xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại; vi phạm về kiểm tra giám sát sau cho vay; vi phạm về thời điểm trích lập dự phòng rủi ro; vi phạm về thông báo chuyển nợ quá hạn khi không thông báo đầy đủ lãi suất áp dụng đối với dư nợ gốc bị quá hạn

- Các biện pháp kiểm tra, giám sát sau cho vay (qua các hình thức: cuộc gọi tự động TTS, Email, Telecall) đối với khách hàng không thực sự hiệu quả khi không xác định được mục đích sử dụng vốn vay của khách hàng. Đồng thời, việc tham chiếu CIC trên các kênh sản phẩm S37 và R21 nhưng chưa tham chiếu CIC trên các kênh sản phẩm B11T về các nghĩa vụ nợ của khách hàng tại các TCTD khác nhằm có cơ sở xác định về năng lực tài chính, cũng như khả năng trả nợ của khách hàng, do đó có thể phát sinh các rủi ro tiềm ẩn về khả năng trả nợ trong tương lai của khách hàng khi chưa thu thập đầy đủ thông tin về khách hàng.

- Về hoạt động cấp tín dụng qua thẻ vay, VietCredit chưa có biện pháp tích cực thông qua bên thứ ba (trung gian thanh toán/ngân hàng đại lý) nhằm kiểm tra, kiểm soát chặt chẽ và/hoặc hạn chế giao dịch rút tiền qua ATM ngay sau khi khoản

vay được kích hoạt và xác định mục đích sử dụng vốn vay của khách hàng.

3. Nguyên nhân

- HĐQT, BKS, Người điều hành chưa thực hiện đầy đủ và hiệu quả nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định pháp luật và Điều lệ VietCredit trong hoạt động quản trị, điều hành, kiểm tra, giám sát, đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ về tổ chức, điều hành, triển khai thực hiện hoạt động kinh doanh.

- Công tác kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ chưa kịp thời phát hiện các vi phạm, tồn tại trong hoạt động để kịp thời kiến nghị, chấn chỉnh, dẫn đến còn xảy ra các tồn tại, vi phạm.

4. Trách nhiệm.

- HĐQT, BKS, Người điều hành, Hội đồng tín dụng, Hội đồng Xử lý rủi ro và các đơn vị có liên quan đến những tồn tại, vi phạm đã nêu trong kết luận, chịu trách nhiệm trong việc quản trị, điều hành, kiểm soát và/hoặc tham mưu chỉ đạo, phê duyệt, kiểm tra, giám sát.

- Các cá nhân có liên quan đến các tồn tại, vi phạm đã nêu trong kết luận, chịu trách nhiệm trong việc thực hiện thẩm định, kiểm tra, giám sát, quản lý và/hoặc tham mưu, đề xuất phê duyệt.

5. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Trưởng Đoàn thanh tra VietCredit đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính (VPHC) số 13/QĐ-XPHC ngày 09/10/2025 đối với 08 hành vi VPHC của VietCredit với tổng số tiền phạt VPHC là 702 triệu đồng. Ngày 14/10/2025, VietCredit đã thực hiện nộp tiền phạt VPHC theo Quyết định số 13/QĐ-XPHC.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý.

Kết luận thanh tra yêu cầu VietCredit thực hiện 03 kiến nghị chung và 13 kiến nghị cụ thể, trong đó có yêu cầu: HĐQT, BKS, Người điều hành của VietCredit chỉ đạo xây dựng kế hoạch khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, tồn tại theo kiến nghị qua thanh tra; Theo dõi, đôn đốc, kiểm tra và giám sát chặt chẽ việc khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm, tồn tại và các nội dung khuyến nghị/cảnh báo rủi ro được chỉ ra qua thanh tra; Kịp thời áp dụng các biện pháp xử lý phù hợp theo quy định của pháp luật; Nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm trong quản trị điều hành và chỉ đạo, tổ chức kiểm điểm, xử lý theo thẩm quyền hoặc báo cáo cấp có thẩm quyền xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại đã được chỉ ra qua thanh tra. Thời gian thực hiện các kiến nghị từ 03 tháng đến 09 tháng kể từ ngày ban hành kết luận thanh tra đối với từng kiến nghị cụ thể.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên
Cổng TTĐT NHNN;
- Lưu VT, Hồ sơ ĐTT.
TMTIEN

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Anh Tuấn