

Đồng Nai, ngày 28 tháng 02 năm 2025

NỘI DUNG KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh
Chi nhánh Sở Giao dịch Đồng Nai

Ngày 20/02/2025, Chánh thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Đồng Nai đã ban hành Kết luận thanh tra số 04/KL-ĐNA.TTGS đối với Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh Chi nhánh Sở Giao dịch Đồng Nai (HDBank SGD Đồng Nai).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra số 11/2022/QH15 ngày 14/11/2022 và Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính Phủ về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra giám sát Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Đồng Nai công khai Kết luận thanh tra tại HDBank SGD Đồng Nai như sau:

PHẦN I: KHÁI QUÁT CHUNG

Quá trình thành lập và hoạt động.

HDBank Sở Giao Dịch Đồng Nai (tiền thân là Ngân hàng TMCP Đại Á – Sở Giao dịch) được chấp thuận thành lập theo Công văn số 9694/NHNN-TTGSNH ngày 10/12/2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0300608092-061 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp ngày 13/01/2014, đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 29/12/2014. Người đại diện theo pháp luật/Người đứng đầu Chi nhánh: Ông Nguyễn Văn Hoàng - Giám đốc Chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 204/2022/QĐ-HĐQT ngày 09/08/2022 của Hội đồng quản trị HDBank.

Cơ cấu tổ chức bộ máy của Chi nhánh bao gồm:

- Ban Giám đốc: gồm Giám đốc Chi nhánh và các Phó Giám đốc kiêm nhiệm Giám đốc các Phòng Giao dịch (PGD) trực thuộc.

- Các phòng chuyên môn, bộ phận chức năng tại Chi nhánh: 04 phòng và 02 bộ phận gồm (1) Phòng khách hàng doanh nghiệp; (2) Phòng khách hàng cá nhân; (3) Phòng dịch vụ khách hàng và ngân quỹ (bao gồm bộ phận hỗ trợ kinh doanh); (4) Phòng khách hàng ưu tiên và (5) Bộ phận Hành chính nhân sự.

- Phòng Giao dịch trực thuộc: gồm 21 PGD trực thuộc trải rộng khắp các huyện, thành phố của tỉnh Đồng Nai, cụ thể:

(1). PGD Tân Phong. Địa chỉ: 348C, đường Nguyễn Ái Quốc, Phường Tân Tiến, TP Biên Hòa, Tỉnh Đồng Nai.

(2). PGD Quyết Thắng. Địa chỉ: 53-55, Đường Thị Võ Thị Sáu, Phường Trung Dũng, Thành Phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai

(3). PGD Bửu Long. Địa chỉ: 3/6 đường Huỳnh Văn Nghệ, Phường Bửu Long, TP Biên Hòa, Tỉnh Đồng Nai.

(4). PGD Long Bình. Địa chỉ: 351 Quốc lộ 51, KP1, Phường Long Bình Tân, TP Biên Hòa, Tỉnh Đồng Nai.

(5). PGD Tân Mai. Địa chỉ: Số 1013, đường Phạm Văn Thuận, phường Tân Mai, TP Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai.

(6). PGD Tam Phước. Địa chỉ: 246B KP Long Đức 1, phường Tam Phước, TP Biên Hòa, Đồng Nai.

(7). PGD Tân Hòa. Địa chỉ: 58/1 – 60/1 , Khu Phố 2 , Phường Tân Hòa, Biên Hòa , Đồng Nai

(8). PGD Bình Sơn. Địa chỉ: Đường DT769, Ấp 8, Xã Bình Sơn, Huyện Long Thành, Tỉnh Đồng Nai

(9). PGD Long Thành. Địa chỉ: 260 Lê Duẩn, Khu Văn Hải, TT Long Thành, H. Long Thành, T Đồng nai

(10). PGD Nhơn Trạch. Địa chỉ: 357 đường Hùng Vương, TT Hiệp Phước, Nhơn Trạch, Đồng Nai.

(11). PGD Phước Bình. Địa chỉ: Tổ 5, Ấp 2, xã Phước Bình, huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai.

(12). PGD Hố Nai 3. Địa chỉ: Số 2396, ấp Thanh Hóa, xã Hố Nai 3, Trảng Bom, Đồng Nai.

(13). PGD Đông Hòa. Địa chỉ: Số 12, Ấp Bàu Cá, xã Trung Hoà, huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai

(14). PGD Vĩnh An. Địa chỉ: 51 Nguyễn Tất Thành, Khu phố 5, Thị Trấn Vĩnh An, Vĩnh Cửu, Đồng Nai.

(15). PGD Thống Nhất. Địa chỉ: A2/063, Quốc lộ 20, xã Quang Trung, huyện Thống Nhất, tỉnh Đồng Nai.

(16). PGD Xuân An. Địa chỉ: KP1, đường Hùng Vương, phường Xuân Bình, TP Long Khánh, tỉnh Đồng Nai.

(17). PGD Thạnh Phú. Địa chỉ: 459A, Tỉnh lộ 768, Ấp 1, Xã Thạnh Phú Huyện Vĩnh Cửu, Tỉnh Đồng Nai

(18). PGD Sông Ray. Địa chỉ: Ấp 5, xã Sông Ray, huyện Cẩm Mỹ, tỉnh Đồng Nai.

(19). PGD Gia Ray. Địa chỉ: Số 362, đường Trần Phú, thị trấn Gia Ray, huyện Xuân Lộc, tỉnh Đồng Nai.

(20). PGD Định Quán. Địa chỉ: 193 Quốc lộ 20, khu phố Hiệp Quyết, thị trấn Định Quán, Định Quán, Đồng Nai.

(21). PGD Phương Lâm. Địa chỉ: 2117 Ấp Phương Lâm, Xã Phú Lâm, Huyện Tân Phú, Tỉnh Đồng Nai.

- Số lao động đang làm việc tại Chi nhánh (bao gồm SGD và 21 PGD trực thuộc) đến 30/9/2024 là 616 người, trong đó: 11 người trình độ Thạc sĩ; 488 người trình độ Đại học; 93 người trình độ Cao đẳng; 17 người trình độ Trung cấp và 07 người chưa qua đào tạo.

PHẦN II: KẾT QUẢ KIỂM TRA, XÁC MINH

I. Về hoạt động cấp tín dụng.

- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung).

- Công tác thu thập hồ sơ vay vốn đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung) và quy định nội bộ của HDBank.

- Công tác kiểm tra, giám sát vốn vay đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung) và quy định nội bộ của HDBank.

II. Về việc thực hiện phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro; Xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

Công tác xử lý nợ có vấn đề đối với một số hồ sơ chọn mẫu thanh tra chưa được thực hiện kịp thời đúng theo quy định nội bộ của HDBank.

III. Về hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố (PCRT, TTKB).

Trong thời kỳ thanh tra, HDBank SGD Đồng Nai đã thực hiện bố trí, phân công cán bộ, bộ phận chịu trách nhiệm về PCRT cũng như thực hiện các hoạt động về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng, việc phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro; Thực hiện báo cáo đánh giá rủi ro rửa tiền/tài trợ khủng bố, rà soát khách hàng và giao dịch theo danh sách đen, danh sách cảnh báo; áp dụng các biện pháp tạm thời cũng như công tác đào tạo bồi dưỡng về PCRT theo đúng quy định của pháp luật.

IV. Thanh tra về hoạt động đại lý bảo hiểm.

Đến thời điểm 30/09/2024, tại HDBank SGD Đồng Nai có 336 cán bộ, nhân viên (CBNV) có Chứng chỉ đại lý Bảo hiểm do Bộ tài chính cấp, đủ điều kiện thực hiện giới thiệu và chào bán bảo hiểm, hoạt động đại lý bảo hiểm. Tại HDBank, chỉ tiêu bảo hiểm là chỉ tiêu khuyến khích không bắt buộc, CBNV được cộng thêm điểm khi giới thiệu bán thành công Hợp đồng bảo hiểm, nếu không giới

thiệt được khách hàng mua bảo hiểm thì CBNV cũng không bị đánh giá là không đạt chỉ tiêu kinh doanh nếu như vẫn hoàn thành các chỉ tiêu cơ bản khác theo quy định của HDBank. Kết quả kiểm tra chọn mẫu một số khách hàng tham gia bảo hiểm nhân thọ tại HDBank SGD Đồng Nai cho thấy Chi nhánh thực hiện đúng theo quy định của HDBank, doanh thu được hạch toán tập trung tại Hội sở.

V. Về hoạt động tư vấn, giới thiệu, cung cấp thông tin trái phiếu doanh nghiệp với khách hàng.

Trong thời kỳ thanh tra, HDBank SGD Đồng Nai có thực hiện dịch vụ thu chi hộ trái phiếu doanh nghiệp cho Công ty chứng khoán HBD (không thực hiện hoạt động tư vấn, giới thiệu, cung cấp thông tin trái phiếu doanh nghiệp).

PHẦN III: KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Đồng Nai kiến nghị các biện pháp xử lý:

1. Đối với Hội sở HDBank:

Theo dõi, chỉ đạo HDBank SGD Đồng Nai chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, sai phạm đã nêu tại KLTT. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ đối với Chi nhánh Đồng Nai nhằm phát hiện những sai phạm để chấn chỉnh kịp thời. Đồng thời yêu cầu HDBank tổ chức họp kiểm điểm trách nhiệm đối với những người có liên quan đến các sai phạm thuộc thẩm quyền quản lý của Hội sở HDBank.

2. Đối với HDBank SGD Đồng Nai:

- Tổ chức họp kiểm điểm trách nhiệm đối với những người có liên quan đến sai phạm đã nêu tại KLTT thuộc thẩm quyền quản lý của Chi nhánh.
- Xây dựng kế hoạch và tổ chức thực hiện khắc phục các tồn tại, sai phạm được nêu tại KLTT.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh Chi nhánh Sở Giao dịch Đồng Nai./.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA PHỤ TRÁCH
(Đã ký)

Phan Thị Hà