

Số: 72/TB-BDU3

Bình Dương, ngày 7 tháng 02 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín
Chi nhánh Bến Cát

Ngày 20/12/2024, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương ban hành Quyết định số 322/QĐ-BDU3 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín Chi nhánh Bến Cát; từ ngày 07/01/2025 đến ngày 21/02/2025, Đoàn thanh tra theo Quyết định số 322/QĐ-BDU3 đã tiến hành thanh tra tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín Chi nhánh Bến Cát (sau đây viết tắt là Sacombank Bến Cát /Chi nhánh).

Trên cơ sở báo cáo kết quả thanh tra ngày 24/02/2025 của Trưởng Đoàn thanh tra và ý kiến của cơ quan, tổ chức có liên quan (nếu có); Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương đã ban hành Kết luận thanh tra số 62/KL-BDU3 ngày 27/02/2025 (sau đây viết tắt là Kết luận thanh tra). Kết luận thanh tra được Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương chỉ đạo thực hiện tại văn bản số 331/BDU3 ngày 27/02/2027.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022 về Công khai kết luận thanh tra, Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương thông báo các nội dung sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Cấp tín dụng (bao gồm cho vay, cam kết ngoại bảng và xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro) đối với các khách hàng lớn, các khách hàng tiềm ẩn rủi ro;
- Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố;
- Hoạt động mua bán ngoại tệ và hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài;
- Hoạt động đại lý bảo hiểm.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Kết quả đạt được

Trong hoạt động Chi nhánh đã chú trọng công tác phát triển mạng lưới đến các địa bàn trong tỉnh để cung cấp vốn và các sản phẩm dịch vụ ngân hàng (chuyển tiền, thanh toán, hoạt động kinh doanh ngoại tệ...); Chi nhánh đã đáp ứng tốt nhu cầu cho vay, các tiện ích dịch vụ ngân hàng cho các khách hàng cá nhân và doanh nghiệp trên địa bàn.

Chi nhánh chấp hành quy định về lãi suất, tỷ giá trong hoạt động cấp tín dụng, kinh doanh mua bán ngoại tệ; chấp hành quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng.

Qua thanh tra, ghi nhận Chi nhánh cũng đã chấp hành các quy định về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; về hoạt động đại lý bảo hiểm.

Tuy nhiên, Chi nhánh vẫn còn những tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm hạn chế các rủi ro có thể xảy ra trong quá trình hoạt động.

2. Các hạn chế, tồn tại và sai sót phát hiện qua thanh tra

- *Tồn tại, hạn chế chung:* Chi nhánh thực hiện giải ngân vào tài khoản thanh toán của khách hàng, sau đó khách hàng thực hiện các giao dịch chuyển khoản cho người thụ hưởng/rút tiền mặt hoặc chuyển khoản qua tài khoản của khách hàng tại TCTD khác và chưa kiểm soát chặt chẽ việc sử dụng vốn vay sau giải ngân của khách hàng dẫn đến một số hồ sơ tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay chưa phù hợp với đối tượng thụ hưởng hoặc khách hàng sử dụng vốn vay sai mục đích thoả thuận; Một số hồ sơ Chi nhánh thu thập chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn là các hoá đơn bán lẻ có giá trị lớn là chưa phù hợp theo quy định pháp luật; Chi nhánh thẩm định chi phí trả nợ của khách hàng đối với khoản vay tại Chi nhánh, chưa thẩm định chi phí trả nợ vay của khách hàng và người đồng trả nợ tại các TCTD khác.

- *Tồn tại, sai sót cụ thể:* Chi nhánh thu thập chưa đầy đủ hồ sơ, tài liệu chứng minh nguồn thu nhập của khách hàng.

Ngoài ra, hoạt động cấp tín dụng tại Chi nhánh còn tiềm ẩn một số rủi ro đối với việc cấp tín dụng cho khách hàng có một số chỉ tiêu về tình hình tài chính các năm liên kế thời điểm cấp tín dụng không tốt; ký phụ lục sửa đổi, bổ sung hợp đồng thế chấp (công chứng) có thoả thuận nghĩa vụ gốc được bảo đảm tối đa 100% giá trị tài sản bảo đảm cao hơn tỷ lệ được phê duyệt..

3. Nguyên nhân hạn chế, vi phạm

3.1. Nguyên nhân khách quan

- Tình hình kinh tế chính trị xã hội trong nước và quốc tế có nhiều diễn biến phức tạp đã tác động mạnh đến hoạt động của khách hàng làm sụt giảm năng lực tài chính, sụt giảm doanh thu, ảnh hưởng đến khả năng trả các khoản nợ đúng hạn.

- Một số trường hợp do đặc thù khách hàng hoạt động ngành nghề thuộc lĩnh vực trồng trọt, chăn nuôi, đối tác trong kinh doanh là các cá nhân có thói quen sử dụng tiền mặt, các giao dịch giữa hai bên chủ yếu thực hiện bằng thoả thuận/hợp đồng, không có hóa đơn, chứng từ theo quy định pháp luật gây khó khăn cho Chi nhánh trong việc thu thập hồ sơ chứng minh phương án vay, nguồn trả nợ.

3.2. Nguyên nhân chủ quan

Chi nhánh chưa chú trọng trong công tác thẩm định, trong việc kiểm soát dòng tiền sau giải ngân, không thực hiện đầy đủ việc kiểm tra đối chiếu các hồ sơ

tài liệu do khách hàng cung cấp dẫn đến qua thanh tra hồ sơ tài liệu chứng minh nhu cầu vốn, mục đích vay vốn của khách hàng chưa đúng thực tế phát sinh hoặc giữa các hồ sơ không phù hợp, hoặc khách hàng sử dụng một phần tiền vay không đúng mục đích thỏa thuận.

4. Xác định trách nhiệm

4.1. Trách nhiệm tập thể

Lãnh đạo Chi nhánh, PGD, các Phòng, Ban nghiệp vụ có liên quan chịu trách nhiệm chung trong các sai sót, vi phạm có liên quan đến trách nhiệm trong thẩm định, trình, kiểm soát, phê duyệt các giao dịch, hồ sơ... với các tồn tại, sai sót đã nêu ở phần II Báo cáo kết quả thanh tra.

4.2. Trách nhiệm cá nhân

Các cá nhân có liên quan đến các sai sót vi phạm đã được nêu tại phần II, chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ quyền hạn của mình đối với từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ khi ký, kiểm soát, trình, tái thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương đã kiến nghị đối với giám đốc Sacombank Bến Cát: Thực hiện 04 kiến nghị.

IV. KHUYẾN NGHỊ:

Chi nhánh xem xét, đánh giá lại các nội dung cảnh báo rủi ro Đoàn đã nêu tại phần “Cảnh báo rủi ro” xây dựng biện pháp quản trị rủi ro phù hợp với từng khách hàng để hạn chế rủi ro trong cho vay. Xây dựng biện pháp kiểm soát, giám sát việc sử dụng vốn vay của khách hàng theo phương án vay đối với các khoản vay giải ngân vào tài khoản thanh toán của khách hàng đảm bảo việc khách hàng sử dụng vốn vay đúng mục đích thỏa thuận.

Trên đây là thông báo kết luận thanh tra về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Bến Cát./.

Nơi nhận:

- CQTGSNH;
- Vụ Truyền thông (để kiểm duyệt);
- Lưu: TTra, HSTT.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Lê Quang Nam