

Số: 121/TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày 31 tháng 7 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Quân đội chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Quyết định thanh tra số 59/QĐ-TTNH ngày 04/5/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 23/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 112/KL-TTNH về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội (MB) chi nhánh Thái Nguyên.

Căn cứ Luật Thanh tra số 84/2025/QH15; Nghị định số 216/2025/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều và hướng dẫn thi hành Luật Thanh tra và các văn bản hướng dẫn; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại MB chi nhánh Thái Nguyên, như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

MB chi nhánh Thái nguyên được thành lập theo Quyết định số 328/QĐ-NHQĐ-HĐQT ngày 9/8/2010 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội, là đơn vị hạch toán kinh tế phụ thuộc, có con dấu riêng, có bảng cân đối kế toán riêng, thực hiện các nghiệp vụ kinh doanh theo uỷ quyền của Tổng Giám đốc Ngân hàng Quân đội. Giấy chứng nhận ĐKKD số 0100283873-043 do Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở kế hoạch và đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 7/10/2010 đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 8/7/2022.

Trụ sở hiện tại: Số 679, đường Lương Ngọc Quyến, phường Phan Đình Phùng, tỉnh Thái Nguyên.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của MB chi nhánh Thái Nguyên, như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, MB chi nhánh Thái Nguyên về cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của MB về: Hoạt động cấp tín dụng; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; Hoạt động huy động vốn; Hoạt động kinh doanh Ngoại hối; Về đảm bảo an ninh, an toàn cho hệ thống thanh toán điện tử cũng như các thiết bị đọc thẻ trong quá trình cung ứng dịch vụ; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng; việc cung ứng dịch vụ thanh toán, chấp hành chỉ đạo của NHNN về giảm phí dịch vụ thanh toán; Về công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, MB chi nhánh Thái Nguyên còn có một số tồn tại về: Hồ sơ vay vốn, thẩm định và xét duyệt cho vay, tài sản bảo đảm, kiểm tra, giám sát sau cho vay; Việc thực hiện chỉ đạo của Thống đốc NHNN Việt Nam tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026; Chứng từ giao dịch ngoại tệ; Việc đóng và phong tỏa tài khoản thanh toán của khách hàng; Hồ sơ phát hành thẻ tín dụng.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Nguyên nhân của những tồn tại là do những người thực hiện nghiệp vụ có liên quan đến tồn tại chưa nắm bắt đầy đủ quy định của pháp luật và của MB.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm thuộc về MB chi nhánh Thái Nguyên, lãnh đạo MB chi nhánh Thái Nguyên và các cá nhân có liên quan trong quá trình thực hiện quy trình nghiệp vụ có tồn tại được nêu tại Kết luận thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra 06 kiến nghị đối với MB chi nhánh Thái Nguyên, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại MB chi nhánh Thái Nguyên. 

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Lưu: TTNH, HSTT.NTAĐào.

CHÁNH THANH TRA



Vũ Minh Xuân