

Số: **132** /TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày **31** tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ thương chi nhánh Lạng Sơn

Thực hiện Quyết định thanh tra số 92/QĐ-TTNH ngày 09/9/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ thương (Techcombank) chi nhánh Lạng Sơn. Ngày 28/10/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 124/KL-TTNH về việc thanh tra tại Techcombank chi nhánh Lạng Sơn.

Căn cứ Luật thanh tra và các văn bản hướng dẫn; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại Techcombank chi nhánh Lạng Sơn như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Techcombank chi nhánh Lạng Sơn được thành lập theo Quyết định số 0225/QĐ-HĐQT ngày 22/06/2007 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Kỹ thương; Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh (ĐKKD) số 0100230800-028 do Phòng ĐKKD - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Lạng Sơn cấp lần đầu ngày 05/07/2007, thay đổi lần thứ 14 ngày 24/07/2024.

Địa chỉ trụ sở: Số 42 Lý Thái Tổ, Phường Đông Kinh, Tỉnh Lạng Sơn.

Tổ chức, mạng lưới hoạt động của Techcombank chi nhánh Lạng Sơn đến thời điểm thanh tra như sau: Ban Giám đốc (01 người: Giám đốc Chi nhánh), 04 phòng nghiệp vụ (Phòng Kinh doanh; Phòng Dịch vụ khách hàng; Phòng Khách hàng cá nhân; Phòng Khách hàng ưu tiên). Chi nhánh hiện có 01 Phòng giao dịch; 05 máy giao dịch tự động (ATM), 62 máy POS. Tổng số lao động là 34 người.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của Techcombank chi nhánh Lạng Sơn như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Techcombank chi nhánh Lạng Sơn về cơ bản chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của Techcombank về: Hoạt động cấp tín dụng; việc xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu; Hoạt động của máy giao dịch tự động; Hoạt động ngoại hối; Hoạt động đại lý bảo hiểm; Hoạt động tư vấn, giới thiệu liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp và các dịch vụ tư vấn, giới thiệu khác.

2. Tồn tại

Tại Kết luận thanh tra số 124/KL-TTNH không có các nội dung thuộc trường hợp phải áp dụng các biện pháp xử lý vi phạm hành chính.

Một số tồn tại liên quan trong quá trình hoạt động tại Techcombank chi nhánh Lạng Sơn bao gồm:

- Tồn tại về kiểm tra, giám sát vốn vay: Kiểm tra đối với tài liệu chứng minh việc sử dụng vốn vay chưa đảm bảo; Việc kiểm tra, giám sát vốn vay còn thiếu sót theo quy trình nội bộ của Techcombank;

- Tồn tại về tài sản đảm bảo: Khách hàng có tài sản bảo đảm là động sản (ô tô) hết hạn bảo hiểm vật chất nhưng chưa mua bổ sung theo thỏa thuận;

- Tồn tại về thu thập hồ sơ thẩm định và quyết định cho vay: Thẩm định và quyết định cho vay chưa kết hợp các kênh thông tin khác theo quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN và các quy định nội bộ của Techcombank;

- Máy ATM được trang bị camera giám sát và lưu trữ hình ảnh thu được của camera. Tuy nhiên, thời gian lưu trữ hình ảnh thu được của camera chưa đạt mức tối thiểu 100 ngày theo quy định;

- Về hoạt động ngoại hối: Chưa điền đầy đủ thông tin trên tài liệu giao dịch.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại nêu trên của Techcombank chi nhánh Lạng Sơn do những người thực hiện nghiệp vụ trong quá trình tác nghiệp còn sơ suất trong nghiên cứu văn bản, quy định nội bộ; công tác kiểm tra, giám sát còn thiếu sót; hệ thống camera giám sát hoạt động của máy giao dịch tự động chưa được cập nhật.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Giám đốc Techcombank chi nhánh Lạng Sơn và những người trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với Techcombank (Hội sở) và Techcombank chi nhánh Lạng Sơn, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục các tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra. Thời hạn hoàn thành kiến nghị: theo Kết luận thanh tra số 124/KL-TTNH.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại Techcombank chi nhánh Lạng Sơn./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: TTNH. TTHài.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân