

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Ngày 08/08/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Kết luận thanh tra số 55/KLTT-TTNH5 đối với Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVN Finance).

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

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được thành lập theo Giấy phép số 187/GP-NHNN ngày 07/07/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0102806367 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội cấp lần đầu ngày 08/07/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 18 ngày 26/12/2023. Trụ sở Công ty hiện đặt tại địa chỉ: Tầng 14, 15 và 16, Tháp B, Tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, TP Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật: Mai Danh Hiền - Tổng giám đốc.

Thời điểm 30/9/2024, mô hình tổ chức tại Trụ sở chính bao gồm: (i) Hội đồng quản trị (HĐQT) có Chủ tịch HĐQT và 05 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập; (ii) Ban kiểm soát (BKS) có 03 thành viên; (iii) Ban điều hành (BDH) có 07 thành viên, đứng đầu là Tổng giám đốc. Chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, BKS, BDH được quy định tại Điều lệ và các văn bản quy định nội bộ. Mạng lưới EVN Finance gồm Trụ sở chính và 02 chi nhánh tại TP Đà Nẵng và TP Hồ Chí Minh. Tổng số cán bộ, nhân viên toàn hệ thống EVN Finance tính đến thời điểm 30/9/2024 là 291 người.

II. KẾT LUẬN

Kết quả thanh tra ghi nhận một số mặt làm được và những vi phạm, tồn tại của EVN Finance như sau:

1. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, EVN Finance đảm bảo đủ số lượng nhân sự làm thành viên HĐQT, thành viên BKS theo quy định tại Điều lệ. Tổng Giám đốc EVN Finance đáp ứng điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định của Luật Các TCTD, Điều lệ EVN Finance. Mạng lưới hoạt động gồm Trụ sở chính tại Hà Nội và 02 chi nhánh tại TP. Đà Nẵng và TP. Hồ Chí Minh. EVN Finance đã ban hành đầy đủ quy định nội bộ hướng dẫn nghiệp vụ liên quan đến hoạt động của Công ty. HĐQT, BKS, BDH của EVN Finance đã lãnh đạo, chỉ đạo hoạt động Công ty đạt

được các chỉ tiêu kế hoạch, tăng trưởng tín dụng và kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty đều tăng qua các năm.

2. Những vi phạm, tồn tại

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên, EVN Finance còn có những vi phạm, tồn tại chủ yếu sau:

2.1. Về hoạt động quản trị, điều hành, quản lý rủi ro:

2.1.1. HĐQT EVN Finance đã giao quyền cho Tổng giám đốc ban hành một số quy định nội bộ chưa đúng thẩm quyền theo quy định Điều 23 Thông tư số 30/2015/TT-NHNN. HĐQT EVN Finance thực hiện chưa hiệu quả nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong việc kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công, để phát sinh vi phạm, tồn tại trong hoạt động cấp tín dụng.

2.1.2. Ban Kiểm soát thực hiện chưa hiệu quả nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong việc giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty, chưa phát hiện kịp thời những tồn tại, vi phạm trong hoạt động quản trị điều hành, tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ của EVN Finance; để xảy ra những vi phạm, tồn tại trong hoạt động cấp tín dụng.

2.1.3. Tổng Giám đốc EVN Finance ký ban hành một số văn bản quy định nội bộ liên quan đến hoạt động tín dụng; phân loại nợ; trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro chưa đúng thẩm quyền theo quy định tại Điều 23 Thông tư số 30/2015/TT-NHNN (có hiệu lực đến ngày 01/07/2024).

2.1.4. EVN Finance gửi Công văn thay đổi thông tin người chịu trách nhiệm về PCRT chậm 12 ngày so với quy định tại điểm đ khoản 10 Điều 5 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN.

2.1.5. Tổng giám đốc (trong thời kỳ thanh tra) thực hiện quyền và nghĩa vụ thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hằng ngày của tổ chức tín dụng chưa tuân thủ đầy đủ quy định pháp luật, để xảy ra tồn tại, vi phạm trong hoạt động cấp tín dụng.

2.2. Hoạt động cấp tín dụng nội bảng - cấp tín dụng tập trung vào các khách hàng lớn tiềm ẩn rủi ro, nhóm khách hàng (cho vay khách hàng cá nhân lớn...) và hoạt động xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro

Kết quả kiểm tra đối với nhóm khách hàng lớn cho thấy EVN Finance có mức độ tập trung tín dụng cao, việc cấp tín dụng đối với các khách hàng có một số vi phạm, tồn tại về cho vay khi khách hàng không đủ điều kiện vay vốn; vi phạm về thẩm định và quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay; hồ sơ vay vốn; thời hạn vay vốn; nhận tài sản bảo đảm; phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro không đúng quy định; cho vay bằng ngoại tệ không đúng quy định pháp luật; ... Kết luận thanh tra đã đưa ra một số cảnh báo rủi ro trong hoạt động cho vay đối với khách hàng.

3. Nguyên nhân

3.1. Nguyên nhân khách quan:

Do sự bùng phát của dịch bệnh Covid 19 ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của khách hàng.

3.2. Nguyên nhân chủ quan:

Một số cá nhân và bộ phận nghiệp vụ chưa chấp hành đúng quy định nội bộ của EVN Finance trong thực thi nhiệm vụ. Công tác chỉ đạo, điều hành, giám sát, kiểm toán nội bộ của HĐQT, BKS, BDH chưa hiệu quả, còn để xảy ra các vi phạm, tồn tại đã nêu trên.

4. Trách nhiệm

Tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại. HĐQT, BKS, BDH trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại, phát hiện qua thanh tra.

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

Chánh Thanh tra ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính (VPHC) trong lĩnh vực tiền tệ ngân hàng số 57/QĐ-XPHC ngày 05/06/2025 với tổng số tiền phạt là 635 triệu đồng đối với 03 hành vi VPHC của EVN Finance: (1) Cấp tín dụng đối với tổ chức, cá nhân không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật; (2) Thực hiện phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật; (3) Cấp tín dụng trong nước bằng ngoại tệ không đúng quy định của pháp luật.

Ngày 06/06/2025, EVN Finance đã nộp tiền phạt VPHC đối với Quyết định số 57/QĐ-XPHC, tổng số tiền đã nộp phạt 635 triệu đồng.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ:

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu EVN Finance thực hiện 05 kiến nghị chung và 27 kiến nghị cụ thể trong đó có yêu cầu: HĐQT, BKS, BDH của EVN Finance 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 quy định của pháp luật và thực tế từng khách hàng nhằm bảo đảm an toàn vốn cho Công ty. Trong trường hợp để xảy ra rủi ro mất vốn có nguyên nhân từ các vi phạm, tồn tại được nêu tại kết luận thanh tra, yêu cầu EVN Finance kịp thời chuyển hồ sơ vụ việc sang cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật; 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 01 tháng đến 12 tháng kể từ ngày ban hành kết luận thanh tra đối với từng kiến nghị cụ thể.

Nơi nhận:

- Thanh tra Chính phủ (để b/c);
- Thống đốc (để b/c);
- Phó Thống đốc Phạm Quang Dũng (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH5.

VHVAN.

CHÁNH THANH TRA



[Handwritten signature in blue ink]

Lại Hữu Phước