

Hà Nội, ngày 24 tháng 9 năm 2025

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
CÔNG TY TNHH MTV CHO THUÊ TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG Á CHÂU**

Ngày 17/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Kết luận thanh tra số 67/KL-TTNH5 đối với Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Ngân hàng Á Châu (ACBL). Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra ACBL như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

ACBL là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Ngân hàng TMCP Á Châu sở hữu 100% vốn điều lệ, được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 06/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 22/5/2007; thời hạn hoạt động 50 năm. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 4104001359 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp Hồ Chí Minh cấp ngày 16/7/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 27/5/2021. Vốn điều lệ tại thời điểm thành lập là 100.000 triệu đồng, hiện nay là 500.000 triệu đồng. Trụ sở chính đặt tại tầng 9 Toà nhà ACB Tower, số 444A-446 đường Cách Mạng Tháng Tám, phường 11, quận 3, Tp Hồ Chí Minh (nay là tầng 9 Toà nhà ACB Tower, số 444A-446 đường Cách Mạng Tháng Tám, phường Nhiều Lộc, Tp Hồ Chí Minh).

Thời điểm 31/5/2025, mạng lưới hoạt động của ACBL có Trụ sở chính tại Tp Hồ Chí Minh, 01 chi nhánh tại Hà Nội và 01 chi nhánh tại Tp Đà Nẵng. Số lượng nhân sự tổng cộng có 65 người. Mô hình tổ chức tại Trụ sở chính bao gồm:

- Hội đồng thành viên (HĐTV) có Chủ tịch HĐTV (Ông Nguyễn Thanh Toại) và 04 thành viên (Ông Trần Văn Tâm, Ông Ngô Tấn Long, Ông Nguyễn Huy Phú, Ông Nguyễn Lê Nam). 02 Ủy ban giúp việc cho HĐTV gồm Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự.

- Ban kiểm soát (BKS) có Trưởng BKS (Ông Mai Tòng Bá) và 02 thành viên chuyên trách (Bà Đặng Tường Vy, Bà Ngô Thị Kim Hồng).

- Người điều hành (NĐH) có 04 thành viên: (i) Ông Trần Văn Tâm - Tổng giám đốc kiêm Thành viên HĐTV (đồng thời là người đại diện theo pháp luật của ACBL); (ii) Bà Nguyễn Thị Hoàng Yến - Phó Tổng giám đốc kiêm Kế toán trưởng; (iii) Ông Nguyễn Duy Tú - Giám đốc Chi nhánh Hà Nội; (iv) Ông Vũ Ngọc Anh - Giám đốc Chi nhánh Đà Nẵng. Các Phòng ban tại Trụ sở chính thuộc quản lý của Tổng giám đốc bao gồm: Các Phòng kinh doanh, Phòng Phân tích tín dụng và quan hệ đối tác, Phòng Kế toán hành chính, Phòng Pháp chế tuân thủ và quản lý nợ (trong đó bao gồm Bộ phận Tuân thủ), Bộ phận Quản lý rủi ro, Bộ phận Thẩm định tài sản, Phòng Dịch vụ khách hàng.

Các nhân sự HĐTV, BKS, Tổng giám đốc đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến bổ nhiệm và được Chủ sở hữu chính thức bổ nhiệm theo quy định. Nhân sự Phó Tổng giám đốc kiêm Kế toán trưởng đã được Chủ sở hữu bổ nhiệm. Nhân sự Giám đốc chi nhánh đã được HĐTV ACBL bổ nhiệm.

Chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐTV, BKS, BDH, các Ủy ban giúp việc HĐTV, BDH, các phòng ban, bộ phận, chi nhánh được ACBL quy định tại Điều lệ và các văn bản quy định nội bộ. ACBL thực hiện các nội dung hoạt động theo Giấy phép

hoạt động và các văn bản được NHNN chấp thuận, bao gồm: huy động vốn (nhận tiền gửi của tổ chức; vay vốn từ TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; gửi tiền, nhận tiền gửi của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật); cho thuê tài chính; mua và cho thuê lại theo hình thức cho thuê tài chính; bán các khoản phải thu từ hợp đồng cho thuê tài chính cho các tổ chức cá nhân.

II. KẾT LUẬN

Kết quả thanh tra ghi nhận một số ưu điểm, vi phạm, tồn tại của ACBL:

1. Ưu điểm

- Sau hơn 15 năm đi vào hoạt động, ACBL đã thiết lập bộ máy tổ chức từ HĐQT, BKS, NGH đến các phòng ban, đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ; thiết lập và duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ, vận hành hệ thống thông tin quản lý.
- ACBL ban hành các chính sách, quy định nội bộ về ba nội dung thanh tra theo quy định của pháp luật; tiến hành rà soát, chỉnh sửa, bổ sung, ban hành mới các chính sách, quy định nội bộ cho phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.
- ACBL hoạt động kinh doanh có lãi, bảo đảm mức vốn điều lệ theo quy định của pháp luật, tăng trưởng vốn chủ sở hữu hàng năm, về cơ bản hoàn thành phần lớn các mục tiêu tại PACCL, góp phần tích cực vào việc đáp ứng nhu cầu thuê tài chính của các doanh nghiệp vừa và nhỏ.
- Nhìn chung, các cấp quản trị, điều hành, các đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ đã tích cực và nỗ lực trong công tác xử lý, thu hồi nợ xấu. Thẩm quyền, trách nhiệm của tập thể, cá nhân liên quan được phân công rõ ràng, cụ thể tại quy định nội bộ và triển khai trên thực tế. Các biện pháp xử lý nợ xấu đã và đang phát huy được hiệu quả thông qua số tiền thu hồi được qua thời gian.

2. Vi phạm, tồn tại

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra phát hiện ACBL có một số vi phạm, tồn tại chính liên quan đến các nội dung thanh tra như sau:

- Đến thời điểm thanh tra, ACBL vi phạm “*Không thành lập kiểm toán nội bộ chuyên trách thuộc Ban kiểm soát*” theo quy định tại khoản 1 Điều 41, khoản 3 Điều 44 Luật Các TCTD năm 2010, khoản 3 Điều 51, khoản 1 Điều 58 Luật Các TCTD năm 2024, Thông tư số 44/2011/TT-NHNN và Thông tư số 14/2023/TT-NHNN.
- Hệ thống kiểm soát nội bộ của ACBL thiếu tuyến bảo vệ thứ ba theo điểm c khoản 3 Điều 4 Thông tư số 14/2023/TT-NHNN, chưa đáp ứng được yêu cầu phải có 03 tuyến bảo vệ độc lập theo quy định tại khoản 3 Điều 4 Thông tư số 14/2023/TT-NHNN, yêu cầu “có đủ nguồn lực về con người để đảm bảo hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ” theo quy định tại điểm c khoản 1 Điều 4 Thông tư số 14/2023/TT-NHNN, yêu cầu đánh giá độc lập của kiểm toán nội bộ đối với hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định tại Điều 7 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN.
- Vi phạm cấp tín dụng không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật tại khoản 1 Điều 35 Thông tư số 30/2015/TT-NHNN.
- Vi phạm phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật tại tiết ii điểm đ khoản 1, điểm v khoản 3a Điều 10 Thông tư số 02/2013/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).
- Vi phạm, tồn tại về thẩm định, quyết định cho thuê tài chính theo quy định tại khoản 1 Điều 18 Nghị định số 39/2014/NĐ-CP, khoản 1 Điều 10 Thông tư số 26/2024/TT-NHNN và quy định nội bộ.
- Vi phạm, tồn tại về kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng theo quy định tại khoản 3 Điều 94 Luật Các TCTD năm 2010, khoản 5 Điều 102 Luật Các TCTD năm 2024, khoản 1 Điều 22 Thông tư số 26/2024/TT-NHNN và quy định nội bộ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân:

Những vi phạm, tồn tại nêu trên của ACBL chủ yếu do những nguyên nhân như: Hệ thống tự kiểm tra, kiểm soát nội bộ còn nhiều lỗ hổng, hạn chế; đến thời điểm thanh tra chưa có tuyến thứ ba (bộ phận kiểm toán nội bộ) dẫn đến chưa có bộ phận rà soát độc lập, khách quan, đầy đủ, triệt để đối với hệ thống kiểm soát nội bộ, ACBL không kịp thời phát hiện, ngăn chặn các vi phạm, tồn tại liên quan đến cấp tín dụng không đủ điều kiện, thẩm định, quyết định cho thuê, kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng; khâu kiểm tra, kiểm soát của các bộ phận tại đơn vị kinh doanh và kiểm tra, kiểm soát chéo giữa đơn vị kinh doanh và đơn vị tại Trụ sở chính còn chưa chặt chẽ; ACBL chưa nắm bắt đầy đủ quy định pháp luật hoặc thiếu sự rà soát kỹ lưỡng quy định của pháp luật liên quan trong quá trình tác nghiệp; Một số cán bộ, nhân viên tại đơn vị kinh doanh thiếu ý thức tuân thủ; không tuân thủ nghiêm túc, triệt để quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng...

3.2. Trách nhiệm:

Các cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại. HĐTV, NHĐ, BKS trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung cho các vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu ACBL thực hiện 04 kiến nghị chung và 10 kiến nghị cụ thể, trong đó có yêu cầu: ACBL thực hiện chấn chỉnh, xác định trách nhiệm và xử lý theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ đối với các tập thể, cá nhân liên quan đến các vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra. HĐTV, BKS, NHĐ theo dõi, đôn đốc, kiểm soát, giám sát chặt chẽ việc khắc phục các vi phạm, tồn tại qua thanh tra, không để lặp lại những vi phạm, tồn tại tương tự. Trong trường hợp để xảy ra rủi ro mất vốn liên quan đến các vi phạm, tồn tại qua thanh tra, yêu cầu ACBL kịp thời xác minh và xử lý theo quy định pháp luật đối với cá nhân, tập thể có liên quan. Ban lãnh đạo ACBL chấn chỉnh toàn hệ thống kịp thời khắc phục, chỉnh sửa vi phạm, tồn tại, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ và an toàn hoạt động cho ACBL.

Thời gian ACBL hoàn thành tất cả các kiến nghị nêu trên chậm nhất là 06 tháng kể từ ngày ban hành Kết luận thanh tra trừ các kiến nghị đã có thời hạn thực hiện cụ thể. *ML*

Nơi nhận:

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

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Anh Tuấn