

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – chi nhánh Trung Tâm

Ngày 29/01/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực – NHNN chi nhánh Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 06/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – chi nhánh Trung Tâm (viết tắt: Sacombank Trung Tâm).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 thông báo về Kết luận thanh tra đối với Sacombank Trung Tâm như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Trung Tâm (trước đây là Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Sở giao dịch TP. HCM) được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận thành lập theo Công văn số 582/NHNN-CN ngày 04/6/2002 và thành lập theo Quyết định số 208/2002/QĐ-HĐQT ngày 07/6/2002 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín. Ngày 04/7/2014, được Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh chấp thuận thay đổi tên gọi theo Công văn số 1624/HCM-TTGSNH1. Địa chỉ đăng ký hoạt động: 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh (nay là Phường Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh).

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh 0301103908-014 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 24/6/2002, đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 24/02/2021, người đại diện theo pháp luật (người đứng đầu chi nhánh): ông Trương Minh Đức - Chức vụ: Giám đốc chi nhánh. Sacombank Trung Tâm hoạt động theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, mã số doanh nghiệp: 0301103908 (địa chỉ Trụ sở chính: 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, TP. Hồ Chí Minh).

II. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra theo nội dung đã được phê duyệt tại Quyết định số 12/QĐ-TTGSNH.TTr1 ngày 10/02/2025 của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng NHNN Chi nhánh TP.HCM (nay là Chánh Thanh tra NHNN Khu vực – Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2).

III. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra đã ghi nhận các kết quả đã đạt được và một số tồn tại, hạn chế của Sacombank Trung Tâm như sau:

1. Kết quả đã đạt được

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, Sacombank Chi nhánh Trung tâm đã có những kết quả hoạt động đáng ghi nhận trong công tác cấp tín dụng và xử lý nợ xấu, cơ bản chấp hành các quy định: về công tác quản trị, điều hành, công tác PCRT, TTKB, hoạt động mua bán ngoại tệ và chuyển tiền ra nước ngoài, hoạt động đại lý bảo hiểm.

2. Những tồn tại, hạn chế

Bên cạnh các ưu điểm, kết quả đạt được, Sacombank Chi nhánh Trung Tâm còn một số tồn tại, hạn chế, vi phạm sau:

- Vi phạm hành chính: Cho vay đối với khách hàng không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật; Sử dụng phương thức giải ngân không đúng quy định của pháp luật; Thu phí liên quan đến hoạt động cấp tín dụng không đúng quy định của pháp luật.

- Bên cạnh các vi phạm hành chính, Chi nhánh còn một số tồn tại, vi phạm liên quan đến thẩm định, quyết định cấp tín dụng; việc kiểm tra, giám sát sau cho vay; và một số tồn tại, vi phạm khác trong hoạt động cấp tín dụng.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Thanh tra NHNN Khu vực đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 159/QĐ-XPVPHC ngày 24/10/2025 đối với các hành vi vi phạm hành chính của Sacombank Chi nhánh Trung Tâm

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 02 kiến nghị đối với Sacombank; 04 kiến nghị và 04 khuyến nghị đối với Sacombank Trung Tâm yêu cầu các Đơn vị thực hiện nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả theo đúng quy định pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 06/KL-TTRA ngày 29/01/2026 đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – chi nhánh Trung Tâm./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- PGĐ PT TTKV (để b/c);
- Lưu: TTRA, HS ĐTT, NĐKIÊN.



Lê Quang Nam