

Số: 497/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 03 tháng 11 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm

Thực hiện Quyết định số 34/QĐ-TTRA ngày 12/9/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực, NHNN chi nhánh Khu vực 13 (sau đây gọi tắt là Thanh tra NHNN Khu vực 13) thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng, Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm từ ngày 16/9/2025 đến ngày 01/10/2025 (12 ngày làm việc). Ngày 30/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 09/KL-TTRA đối với Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm.

Căn cứ điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm như sau:

1. Khái quát chung

Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm là Công ty trách nhiệm hữu hạn 02 thành viên có địa chỉ trụ sở chính đặt tại PG01- 03, PG01- 05A, PG01- 05, PG01-06, PG01- 08A, số 1A Đường Hùng Vương, phường Mỹ Tho, tỉnh Đồng Tháp. Người đại diện pháp luật là ông Nguyễn Ngọc Sơn - Chủ tịch Hội đồng thành viên kiêm Tổng Giám đốc. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1200102258 cấp ngày 09/5/2002, điều chỉnh lần thứ 29 do Sở Tài chính tỉnh Đồng Tháp cấp ngày 21/8/2025. Ngành nghề kinh doanh chính của Công ty là kinh doanh mua bán vàng miếng, sản xuất, kinh doanh vàng trang sức mỹ nghệ. Tại thời điểm thanh tra, vốn điều lệ của Công ty đạt 198,7 tỷ đồng, mạng lưới hoạt động gồm 5 chi nhánh, 8 điểm kinh doanh tại 5 tỉnh, thành phố và 01 văn phòng đại diện mở tại Thành phố Hồ Chí Minh.

2. Nội dung kiểm tra, xác minh và kết luận

2.1. Những việc Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Công ty cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng theo Giấy phép do NHNN cấp, thực hiện tốt chế độ thông tin, báo cáo về kết quả hoạt động sản xuất, kinh doanh vàng; chấp hành các quy định của pháp luật về công bố tiêu chuẩn cơ sở, nhãn hàng hóa, thực hiện việc niêm yết giá hàng hóa đầy đủ và bán đúng theo giá niêm yết, Đơn vị không phát sinh hành vi buôn lậu, gian lận thương mại; sản xuất, kinh doanh hàng giả, xâm phạm quyền



sở hữu trí tuệ; chưa có dấu hiệu đầu cơ, găm hàng, nâng giá gây bất ổn thị trường vàng.

2.2. Những vấn đề vi phạm, hạn chế, rủi ro trong hoạt động

2.2.1. Các nội dung vi phạm

Trong thời kỳ thanh tra, Công ty phát sinh các vi phạm trong công tác PCRT, cụ thể như sau:

- Ban hành quy định nội bộ về PCRT có nội dung không đầy đủ, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 24 Luật PCRT số 14/2022/QH15 và Điều 5 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN.

- Không thu thập thông tin nhận biết khách hàng đối với 99 giao dịch, vi phạm quy định tại điểm c khoản 3 Điều 9 Luật PCRT số 14/2022/QH15 và quy định tại khoản 4 Điều 6 Nghị định số 19/2023/NĐ-CP.

- Thu thập không đầy đủ thông tin nhận biết khách hàng đối với 1.563 giao dịch, vi phạm quy định tại Điều 9, Điều 10 Luật PCRT số 14/2022/QH15; khoản 4 Điều 6 và Điều 7 Nghị định số 19/2023/NĐ-CP.

- Không thực hiện việc phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 16 Luật PCRT số 14/2022/QH15 và Điều 4 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN.

- Không xây dựng hệ thống quản lý rủi ro để xác định khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị, vi phạm quy định tại điểm a khoản 2 Điều 17 Luật PCRT số 14/2022/QH15.

- Không thực hiện báo cáo đối với 1.662 giao dịch có giá trị lớn, vi phạm quy định tại Điều 6, Điều 10 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN; Điều 25 Luật PCRT số 14/2022/QH15; Điều 3 Quyết định số 11/2023/QĐ-TTg ngày 27/4/2023 của Thủ tướng Chính phủ quy định mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo.

- Không thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 15 Luật PCRT số 14/2022/QH15 và Điều 3, Điều 4 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN.

- Chưa thực hiện việc lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu về nhận biết khách hàng; kết quả phân tích, đánh giá của đối tượng báo cáo đối với khách hàng, giao dịch phải báo cáo theo quy định tại khoản 1 Điều 38 Luật PCRT số 14/2022/QH15.

Nguyên nhân: Công ty chưa nắm rõ và chưa thực hiện đầy đủ, nghiêm túc một số quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm của Chủ tịch Hội đồng thành viên kiêm Tổng Giám đốc Công ty và cán bộ phụ trách công tác PCRT của Đơn vị.

2.2.2. Các vấn đề tồn tại, hạn chế, tiềm ẩn rủi ro

- Nội dung quy định nội bộ về PCRT của Công ty chưa cụ thể về việc nhận biết thông tin khách hàng đối với khách hàng cá nhân là người ngoại quốc, về xác định chủ sở hữu hưởng lợi.

- Một số bảng kê mua bán hàng hóa (mẫu 01/TNDN) do Công ty lập chưa rõ thông tin người bán; một số giao dịch theo chứng từ do Công ty lập không đúng với thực tế phát sinh.

2.2.3. Tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm

Các vi phạm của Công ty chưa đến mức nghiêm trọng, chưa phát sinh hậu quả nhưng cần phải nghiêm túc chấn chỉnh, khắc phục để bảo đảm thực hiện đúng quy định pháp luật.

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

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 41/QĐ-XPHC ngày 10/10/2025 đối với Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm về 04 hành vi (ban hành quy định nội bộ về PCRT có nội dung không đầy đủ; không thu thập/thu thập không đầy đủ thông tin nhận biết khách hàng; không báo cáo giao dịch có giá trị lớn; không thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền) với tổng số tiền phạt là 1.025 triệu đồng. Đến ngày 13/10/2025, Công ty đã hoàn thành việc đóng phạt theo đúng quy định pháp luật.

Chánh thanh tra NHNN Khu vực 13 đã gửi văn bản đề nghị Thuế tỉnh Đồng Tháp tiếp tục kiểm tra rà soát một số nội dung liên quan đến hóa đơn, chứng từ thuộc thẩm quyền quản lý của cơ quan Thuế.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm thực hiện 04 kiến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra số 09/KL-TTRA ngày 30/10/2025 đối với Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Ngọc Thắm./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT.ĐTATHI.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng