

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh

Thực hiện Quyết định thanh tra 17/QĐ-TTRA ngày 10/4/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực – Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 (viết tắt: Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực) về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh (viết tắt: VPBank HCM/ Chi nhánh); Nhằm phục vụ kịp thời yêu cầu quản lý nhà nước, ngày 15/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 29/KL-TTRA tại VPBank HCM;

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15,

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại VPBank HCM như sau:

1. Khái quát chung

VPBank HCM được chấp thuận thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh – mã số chi nhánh 0100233583-003 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh – Phòng Đăng ký kinh doanh cấp lần đầu ngày 12/9/1997, đăng ký thay đổi lần thứ 23 ngày 03/05/2024. Phụ lục của Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh là Thông báo số 216/2024/TB-VPBank ngày 15/08/2024 của VPBank HCM gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh thông báo về việc thay đổi thông tin người đứng đầu Chi nhánh. VPBank HCM được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận mở chi nhánh theo Giấy chấp thuận mở Chi nhánh số 0018/GCT ngày 16/12/1993.

Trụ sở chính tại số 165– 167– 169 Hàm Nghi, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật là ông Trần Hữu Đức - Giám đốc theo Quyết định bổ nhiệm số 194/2024/QĐNS-HĐQT ngày 16/07/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng.

Tại thời điểm 31/3/2025, mạng lưới hoạt động VPBank HCM gồm 17 đơn vị kinh doanh (01 chi nhánh và 16 phòng giao dịch trực thuộc) với tổng số cán bộ, công nhân viên là 1.129 người.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của VPBank HCM như sau:

2.1. Ưu điểm

VPBank HCM là đơn vị thành viên của VPBank, hoạt động kinh doanh theo đúng chức năng là chi nhánh của ngân hàng thương mại. VPBank HCM đã đã có nhiều nỗ lực, cố gắng trong việc thực hiện, chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật, bám sát chỉ đạo của Hội sở chính Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (viết tắt: VPBank) để hướng dẫn triển khai thực hiện đến từng đơn vị, bộ phận và cán bộ, nhân viên. Trong thời kỳ thanh tra, quy mô hoạt động của VPBank HCM tăng trưởng ổn định qua các năm; hoạt động kinh doanh có lãi và tăng trưởng đều/vượt kế hoạch do Hội sở chính VPBank giao.

2.2. Tồn tại, vi phạm

VPBank HCM còn một số tồn tại, vi phạm trong hoạt động cho vay (gồm thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định) và hoạt động chuyên tiền một chiều ra nước ngoài.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

VPBank HCM chưa thực hiện đầy đủ và đúng quy định của nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, quy định của pháp luật có liên quan dẫn đến tồn tại, sai sót, vi phạm trong một số hoạt động nghiệp vụ.

* Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra có trách nhiệm kiểm tra, giám sát, phê duyệt (theo thẩm quyền) của Hội sở chính VPBank, trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh và các cá nhân được giao trực tiếp thực hiện công việc nhưng đã để xảy ra các tồn tại, vi phạm.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 04 kiến nghị (thời hạn VPBank, VPBank HCM hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu VPBank, VPBank HCM tổ chức họp rút kinh nghiệm đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- PGĐ PT TTKV (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, TTQUYNH_{ph}

Q. CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam