

Số: 70 /TB-TTRA.BD

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Bình Dương

Thực hiện Quyết định thanh tra số 189/QĐ-TTRA.BD ngày 05/12/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Bình Dương (viết tắt là MBV Bình Dương/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại MBV Bình Dương từ ngày 19/12/2025 đến ngày 09/02/2026 (15 ngày làm việc, không kể ngày nghỉ lễ, nghỉ tết, thứ 7, chủ nhật và ngày không làm việc). Ngày ..26/3/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số .20/KL-TTRA.BD đối với Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Bình Dương.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 (TTKV 2) công khai Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Bình Dương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Bình Dương tiền thân là Ngân hàng TMCP Đại Dương Chi nhánh Bình Dương được thành lập theo Công văn số 4106/NHNN-TTGSNH ngày 25/05/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam v/v chấp thuận cho Ngân hàng TMCP Đại Dương mở chi nhánh tại Bình Dương và Công văn số 2096/BDU3 ngày 19/12/2024 của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương v/v thông báo thay đổi tên Ngân hàng TM TNHH MTV Đại Dương - Chi nhánh Bình Dương.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0800006089-044 do Phòng Đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp ngày 02/06/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 22/09/2022.

- Mạng lưới hoạt động của MBV Bình Dương bao gồm: 01 trụ sở Chi nhánh.

- Địa chỉ trụ sở Chi nhánh tại số 257 Đại lộ Bình Dương, Phường Thủ Dầu Một, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Người đứng đầu chi nhánh: Ông Đào Mạnh Hà - Chức danh: Quyền Giám đốc Chi nhánh (theo Quyết định bổ nhiệm số 106/QĐ-MBV-HĐTV ngày 15/01/2025, Giấy ủy quyền số 820/2025/UQ-MBV.11.01 ngày 05/02/2025 của Tổng Giám Đốc Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại).

II. KẾT QUẢ THANH TRA

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Bình Dương như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra (từ 01/01/2023 đến 31/10/2025), mặc dù bị kiểm soát đặc biệt nhưng MBV Bình Dương đã có nhiều nỗ lực trong việc duy trì hoạt động, chấp hành các quy định nội bộ của MBV, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật.

2. Tồn tại, vi phạm

MBV Bình Dương còn một số tồn tại, hạn chế, cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm giảm thiểu các rủi ro trong quá trình hoạt động liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt và quyết định cho vay; công tác kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng chưa chặt chẽ; công tác thu thập hồ sơ vay vốn chưa đảm bảo đầy đủ và một số sai sót trong hoạt động mua bán ngoại tệ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, hạn chế nêu trên của MBV Bình Dương xuất phát từ nguyên nhân khách quan và chủ quan. Trong đó, phần lớn xuất phát từ việc Chi nhánh chưa tuân thủ triệt để quy định nội bộ, chưa thực hiện đúng và đầy đủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, quy định pháp luật có liên quan dẫn đến tồn tại, sai sót, vi phạm; một số cán bộ thiếu biện pháp quản lý, giám sát khoản vay khách hàng; chưa quan tâm sâu sát trong khâu thu thập tài liệu, chứng từ chứng minh nội dung thẩm định, kiểm tra, kiểm soát.

3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm và hạn chế đã nêu có trách nhiệm của Ban lãnh đạo Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xây ra các tồn tại, hạn chế theo từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 01 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo MBV Bình Dương hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại Chi nhánh Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV2 (để b/c);
- PGD PT Thanh tra NHNN KV 2 (để b/c);
- Lưu: TTRA, HSTT, TTVŨ.

Q. CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam