

Số: **62**/TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày **06** tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam
Chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Quyết định thanh tra số 17/QĐ-TTNH ngày 24/02/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam (MSB) chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 28/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 55/KL-TTNH về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam chi nhánh Thái Nguyên.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại MSB chi nhánh Thái Nguyên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động

MSB chi nhánh Thái Nguyên được thành lập theo Quyết định số 318/2010/QĐ-HĐQT ngày 28/5/2010 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam; Văn bản số 3636/NHNN-TTGSNH ngày 17/5/2010 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh (ĐKKD) số 0200124891-034 do Phòng ĐKKD - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 09/9/2010, thay đổi lần thứ 10 ngày 29/4/2020.

Địa chỉ trụ sở: số 01, đường Hoàng Văn Thụ, phường Phan Đình Phùng, tỉnh Thái Nguyên.

2. Tổ chức, mạng lưới hoạt động

Tổ chức, mạng lưới hoạt động của MSB chi nhánh Thái Nguyên đến thời điểm thanh tra như sau:

- Cơ cấu tổ chức: 01 Giám đốc và 01 Phó Giám đốc, 02 trung tâm kinh doanh (Trung tâm khách hàng cá nhân; Trung tâm khách hàng doanh nghiệp).

- Mạng lưới hoạt động của Chi nhánh:

+ 02 Phòng giao dịch: PGD Phổ Yên và PGD Bắc Nam;

+ 03 máy giao dịch tự động.

- Tổng số lao động là 53 người, được đào tạo chuyên môn nghiệp vụ, đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ hiện nay của Chi nhánh.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của MSB chi nhánh Thái Nguyên như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, MSB chi nhánh Thái Nguyên cơ bản đã chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội



bộ của MSB về: (1) Hoạt động cấp tín dụng; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoài bảng sau khi xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng, (2) Hoạt động huy động vốn, (3) Việc chấp hành các quy định về đảm bảo an ninh, an toàn hệ thống thanh toán điện tử cũng như các thiết bị đọc thẻ trong quá trình cung ứng dịch vụ; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng; việc cung ứng dịch vụ thanh toán, chấp hành chỉ đạo của NHNN về giảm phí dịch vụ thanh toán, (4) Việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại

Kết luận thanh tra tại MSB chi nhánh Thái Nguyên còn ghi nhận một số tồn tại trong công tác cấp tín dụng liên quan tới chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn, công tác thẩm định và quyết định cho vay, tài sản bảo đảm, việc kiểm tra, giám sát vốn vay và việc trả nợ gốc, lãi tiền vay.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân để xảy ra những tồn tại nêu trên do trong quá trình tác nghiệp, những người thực hiện nghiệp vụ tại Hội sở MSB và chi nhánh Thái Nguyên chưa nghiên cứu đầy đủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ của MSB; công tác thẩm định, quyết định cho vay và công tác kiểm tra, giám sát vốn vay có mặt còn hạn chế.

- Trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan đến tồn tại: Trách nhiệm thuộc về MSB chi nhánh Thái Nguyên và những người thực hiện trong quy trình nghiệp vụ.

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

Ngày 10/4/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 5 đã ban hành Quyết định số 48/QĐ-XPHC về việc xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi thực hiện thu nợ khoản vay bị quá hạn không đúng quy định của pháp luật, số tiền phạt là 50 triệu đồng.

IV. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với MSB (Hội sở) và MSB chi nhánh Thái Nguyên, trong đó yêu cầu đơn vị kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục các tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra. Thời hạn hoàn thành kiến nghị: Theo Kết luận thanh tra số 55/KL-TTNH.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại MSB chi nhánh Thái Nguyên. / *shuyz*

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: TTNH. MTThùy. *pc*

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân