

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín
Chi nhánh Long An

Thực hiện Quyết định số 02/QĐ-TTRA ngày 18/4/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 13 (NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (Vietbank) chi nhánh Long An (sau đây gọi tắt là Vietbank Long An hoặc Chi nhánh hoặc Đơn vị), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại Vietbank Long An từ ngày 29/4/2025 đến ngày 03/6/2025. Ngày 18/7/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 03/KL-TTRA đối với Vietbank Long An.

Căn cứ khoản 1 Điều 64 Luật Thanh tra năm 2025, Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022 và Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại Vietbank Long An như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Vietbank Long An được NHNN Việt Nam chấp thuận thành lập và khai trương hoạt động từ ngày 29/10/2010 (theo Văn bản số 6101/NHNN-TTGSNH của Thống đốc NHNN Việt Nam cấp ngày 13/8/2010). Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 2200269805-009 do phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp ngày 08/9/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 19/4/2024, địa chỉ trụ sở tại 292-294-296 Hùng Vương, Phường 3, Thành Phố Tân An, Tỉnh Long An (địa chỉ mới từ ngày 01/7/2025: 292-294-296 Hùng Vương, Phường Long An, Tỉnh Tây Ninh). Người đứng đầu Chi nhánh: Ông Lê Quý Đôn - Giám đốc (được bổ nhiệm theo Quyết định số 08/2025/QĐ-HĐQT ngày 21/01/2025 của Hội đồng quản trị Vietbank; Văn bản số 168/LAN-TTGSNH ngày 06/02/2025 của Giám đốc NHNN Chi nhánh tỉnh Long An về việc thông báo thay đổi thông tin người đứng đầu Vietbank Long An).

- Vietbank Long An được phép thực hiện hoạt động nghiệp vụ như: nhận tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, cấp tín dụng, mở tài khoản thanh toán, cung ứng các phương tiện thanh toán, kinh doanh cung ứng dịch vụ ngoại hối, hoạt động đại lý bảo hiểm và các hoạt động trung gian tiền tệ khác (mã ngành 6419) theo quy định của pháp luật.

- Đến thời điểm 31/3/2025, mạng lưới hoạt động của Vietbank Long An trên địa bàn tỉnh Long An bao gồm 01 chi nhánh và 03 phòng giao dịch (PGD) trực thuộc: PGD Bến Lức; PGD Cần Giuộc và PGD Đức Hòa.

II. NỘI DUNG KIỂM TRA, XÁC MINH VÀ KẾT LUẬN

1. Những việc Vietbank Long An làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, Vietbank Long An hoạt động tương đối ổn định, các



chỉ tiêu về nguồn vốn và sử dụng vốn tăng trưởng qua các năm, kết quả kinh doanh có lợi nhuận. Vietbank Long An về cơ bản chấp hành tốt các quy định của NHNN Việt Nam và quy định của pháp luật về hoạt động huy động vốn; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng và việc cung ứng dịch vụ thanh toán; công tác phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tài trợ khủng bố; phòng chống tài trợ vũ khí hủy diệt hàng loạt; hoạt động đại lý bảo hiểm.

2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro trong hoạt động

2.1. Các nội dung vi phạm

a) Về nguyên tắc cho vay, vay vốn

Khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích đã cam kết với Đơn vị, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 4 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (và các văn bản sửa đổi, bổ sung khác).

Nguyên nhân: khách hàng chưa nhận thức đầy đủ trách nhiệm của mình khi vay vốn. Đơn vị kiểm tra việc sử dụng vốn vay của khách hàng nhưng không đánh giá đúng thực tế tình hình sử dụng vốn, không phát hiện trường hợp khách hàng sử dụng vốn không đúng mục đích,

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của khách hàng vay vốn sử dụng vốn sai mục đích; người được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

b) Về thẩm định, quyết định cho vay

Đơn vị thẩm định và xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa nhận thức và thực hiện đầy đủ trách nhiệm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay. Khả năng phân tích, đánh giá của cán bộ thẩm định còn hạn chế, chưa nghiêm túc chấp hành các quy định nội bộ dẫn đến vi phạm. Ngoài ra, khách hàng hoạt động sản xuất, kinh doanh quy mô nhỏ, lẻ với mức độ chuyên nghiệp chưa cao, khó khăn trong việc lập, cung cấp các tài liệu chứng minh đủ điều kiện vay vốn cho ngân hàng.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

c) Về thời hạn cho vay

Đơn vị xác định thời hạn cho vay không phù hợp với chu kỳ hoạt động kinh doanh, thời hạn thu hồi vốn, khả năng trả nợ của khách hàng, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 28 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa nhận thức đầy đủ trách nhiệm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, khả năng phân tích, đánh giá còn hạn chế và chưa nghiêm túc chấp hành các quy định nội bộ dẫn đến vi phạm.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

d) Về mức cho vay

Đơn vị thẩm định mức cho vay chưa phù hợp với phương án sử dụng vốn của khách hàng, vi phạm quy định tại Điều 12 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN,

Nguyên nhân: Đơn vị nhận thức chưa đầy đủ trách nhiệm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, khả năng phân tích, đánh giá còn hạn chế và chưa nghiêm túc chấp hành các quy định nội bộ dẫn đến vi phạm.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

e) Về hồ sơ đề nghị vay vốn

Đơn vị thu thập chưa đầy đủ thông tin, tài liệu liên quan đến nguồn trả nợ, phương án sử dụng vốn của khách hàng làm cơ sở thẩm định, quyết định cho vay, vi phạm quy định khoản 1 Điều 94 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017, khoản 1 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và khoản 1 Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (được sửa đổi, bổ sung năm 2024).

Nguyên nhân: khách hàng chưa nhận thức đầy đủ trách nhiệm trong việc cung cấp đầy đủ các hồ sơ đề nghị vay vốn cho ngân hàng. Bên cạnh đó, các cán bộ phụ trách công tác thu thập hồ sơ chưa nghiêm túc thực hiện đầy đủ quy định trong việc thu thập các hồ sơ liên quan để làm cơ sở xem xét, thẩm định, xét duyệt cho vay.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của khách hàng; trách nhiệm của cán bộ phụ trách công tác thu thập hồ sơ và trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

f) Về kiểm tra sử dụng tiền vay

Đơn vị thực hiện kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay của khách hàng chưa chặt chẽ theo quy định nội bộ của Vietbank, thực hiện chưa đầy đủ quy định tại khoản 3 Điều 94 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, khoản 5 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (và các văn bản sửa đổi, bổ sung khác).

Nguyên nhân: việc kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay của khách hàng đôi lúc còn chủ quan, thiếu sâu sát và mang tính hình thức. Ngoài ra, phần lớn khách hàng cá nhân hoặc hộ kinh doanh hoạt động sản xuất, kinh doanh nhỏ lẻ gặp khó khăn trong việc cung cấp tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay theo quy định.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của người được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành.

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

- Đơn vị lập Hợp đồng thế chấp quyền tài sản phát sinh từ Hợp đồng chuyển nhượng Quyền sử dụng đất (QSDĐ), thỏa thuận giá trị tài sản bảo đảm (TSBĐ) với khách hàng cao hơn nhiều so với giá nhận chuyển nhượng QSDĐ được nêu trong Hợp



đồng chuyển nhượng QSDĐ đã công chứng và Hợp đồng đặt cọc của khách hàng.

Nguyên nhân: Đơn vị định giá TSBĐ, thỏa thuận hợp đồng thế chấp QSDĐ chưa chặt chẽ, thiếu căn cứ pháp lý.

- Đơn vị thu giữ tài sản bảo đảm không phù hợp với quy định nội bộ của Vietbank, tiềm ẩn rủi ro pháp lý.

Nguyên nhân: Trung tâm quản lý nợ và Vietbank Long An chưa tuân thủ quy định nội bộ của Vietbank, chưa nắm rõ quy định của pháp luật về việc thu giữ TSBĐ.

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

Các vi phạm được phát hiện qua thanh tra chưa đến mức nghiêm trọng, tuy nhiên đã dẫn đến một số rủi ro trong cho vay của Đơn vị, tỷ lệ nợ xấu tăng cao hơn mức khuyến cáo của NHNN, nếu không được chấn chỉnh, nghiêm túc xử lý, khắc phục kịp thời sẽ tiếp tục tác động đến chất lượng tín dụng của Đơn vị trong thời gian tới.

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

Không phát sinh.

IV. 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 Giám đốc Vietbank Long An tổ chức họp kiểm điểm, chấn chỉnh, rút kinh nghiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại, rủi ro đối với các nội dung tồn tại, đồng thời thực hiện 04 kiến nghị và 03 khuyến 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 03/KL-TTRA ngày 18/7/2025 đối với Vietbank Long An./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 13



Bùi Thị Thúy Hằng