

Số: 150/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 8 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Công ty Cổ phần Thương mại Dịch vụ Mạng Lưới Thông Minh

Thực hiện Quyết định số 25/QĐ-TTRA ngày 22/5/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thuộc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Công ty Cổ phần Thương mại Dịch vụ Mạng Lưới Thông Minh (viết tắt: Công ty SmartNet); Ngày 12/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 21/KL-TTRA về thanh tra Công ty SmartNet.

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 Công ty SmartNet như sau:

1. Khái quát chung

Công ty SmartNet được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0313096148 do Phòng Đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh (nay là Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh) cấp lần đầu ngày 15/01/2015, thay đổi lần thứ 21 ngày 31/3/2024. Công ty được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán số 30/GP-NHNN ngày 30/01/2019 (các dịch vụ trung gian thanh toán được cấp phép gồm: Dịch vụ cổng thanh toán điện tử; Dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ và Dịch vụ ví điện tử).

Trụ sở chính của Công ty SmartNet đặt tại Tầng 16, Tòa nhà E-town Central, Số 11 Đoàn Văn Bơ, Phường 13, Quận 4, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật là ông Lee Yen San - Tổng Giám đốc. Tại thời điểm 30/4/2025, Công ty có 17 phòng nghiệp vụ với tổng số cán bộ, công nhân viên là 127 người.

2. Kết luận

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

2.1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Công ty SmartNet đã cố gắng thúc đẩy doanh số giao dịch thông qua các hoạt động khuyến mại; phối hợp với các đơn vị chấp nhận thanh toán (viết tắt: ĐVCNTT), các ngân hàng liên kết triển khai các chương trình hấp dẫn khách hàng trên diện rộng (từ các trang thương mại điện tử đến việc thanh toán các hóa đơn dịch vụ như điện, nước, điện thoại, học phí, mua thẻ cào điện thoại...). Đối với việc phát triển, quản lý các ĐVCNTT, Công ty SmartNet cố gắng duy trì mạng

lưới hợp tác với các ĐVCNTT, thực hiện cải tiến công nghệ thông tin để tuân thủ các yêu cầu, hướng dẫn của NHNN.

2.2. Tồn tại, vi phạm

*** Vi phạm hành chính**

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với Công ty SmartNet về 04 hành vi vi phạm hành chính.

*** Một số tồn tại khác**

Bên cạnh các hành vi vi phạm hành chính, Công ty SmartNet còn một số tồn tại liên quan đến công tác phòng, chống rửa tiền; Không đảm bảo duy trì giá trị thực của vốn điều lệ; Bổ nhiệm nhân sự chưa đúng quy định; Một số quy định nội bộ chưa được cập nhật; Chưa thực hiện lưu trữ đầy đủ dữ liệu theo quy định về sao lưu dự phòng...

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Những vi phạm, tồn tại nêu trên của Công ty SmartNet xuất phát từ các nguyên nhân khách quan và chủ quan. Về khách quan, Công ty kinh doanh thua lỗ kéo dài do tình hình kinh tế khó khăn và sự cạnh tranh gay gắt với các trung gian thanh toán khác. Về chủ quan, Công ty chưa tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

*** Trách nhiệm**

Hội đồng quản trị, Ban điều hành của Công ty SmartNet trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với vi phạm, tồn tại được phát hiện qua thanh tra. Các cá nhân có liên quan trực tiếp chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại cụ thể.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 28 kiến nghị (thời hạn Công ty SmartNet hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu Công ty tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm; Đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các vi phạm, tồn tại đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra Công ty Cổ phần Thương mại Dịch vụ Mạng Lưới Thông Minh./. *nh*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, PTMHIỀN. *u/*

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung