

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Shinhan Việt Nam
chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Quyết định thanh tra số 04/QĐ-TTNH ngày 26/3/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên Shinhan Việt Nam (SHBVN) chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 19/6/2025, 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 SHBVN chi nhánh Thái Nguyên.

Căn cứ Điều 79 Luật thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 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; Điều 18 Thông tư số 08/2024/TT-TTCP ngày 18/12/2024 của Tổng Thanh tra Chính phủ hướng dẫn thực hiện quy định về trình tự, thủ tục tiến hành một cuộc thanh tra; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại SHBVN chi nhánh Thái Nguyên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

SHBVN chi nhánh Thái Nguyên thành lập theo Nghị quyết hợp Hội đồng thành viên Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Shinhan Việt Nam ngày 13/3/2014; được chấp thuận đủ điều kiện thành lập chi nhánh theo Văn bản số 7700/NHNN-TTGSNH ngày 21/10/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0309103635-014 lần đầu ngày 09/6/2015, đăng ký thay đổi lần thứ 7 ngày 12/5/2022. Chi nhánh thực hiện các hoạt động theo uỷ quyền của SHBVN. Địa chỉ: Thửa đất số 1090 và 2091, tờ bản đồ số 23, Khu đô thị Yên Bình, phường Đồng Tiến, thành phố Phổ Yên, tỉnh Thái Nguyên.

Tổ chức, mạng lưới hoạt động của SHBVN chi nhánh Thái Nguyên đến thời điểm thanh tra như sau: Cơ cấu tổ chức gồm Ban Giám đốc (03 người) và 07 bộ phận chức năng nghiệp vụ. Mạng lưới hoạt động của Chi nhánh hiện có 24 máy ATM, chưa có phòng giao dịch trực thuộc. Tổng số lao động là 35 người.

II. KẾT LUẬN

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

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, SHBVN chi nhánh Thái Nguyên về cơ bản chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của SHBVN về: Hoạt động cấp tín dụng; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ,



miễn, giảm lãi, phí cho khách hàng; việc xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; Hoạt động huy động vốn; Hoạt động đại lý bảo hiểm; Hoạt động mua bán ngoại tệ và hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài; Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại

SHBVN chi nhánh Thái Nguyên còn một số tồn tại liên quan đến thẩm định, quyết định cho vay; việc kiểm tra sử dụng tiền vay; hướng dẫn nội bộ cụ thể về việc cộng thêm lãi suất huy động cho khách hàng...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại nêu trên của SHBVN chi nhánh Thái Nguyên do những người thực hiện nghiệp vụ trong quá trình tác nghiệp còn sơ suất trong nghiên cứu văn bản, quy định nội bộ; công tác thẩm định, kiểm tra sử dụng tiền vay chưa được coi trọng đúng mức.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Giám đốc SHBVN chi nhánh Thái Nguyên và những người trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với SHBVN (Hội sở) và SHBVN chi nhánh Thái Nguyên, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục trong công tác thẩm định, kiểm tra sử dụng tiền vay nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, có phương án ban hành hướng dẫn cụ thể về việc cộng thêm lãi suất huy động cho khách hàng tại SHBVN cho phù hợp. Thời hạn hoàn thành kiến nghị: 03 tháng kể từ ngày công khai Kết luận thanh tra.

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

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân