

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
CHI NHÁNH LẠNG SƠN**

Thực hiện Quyết định số 06/QĐ-TTNH ngày 26/3/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội chi nhánh Lạng Sơn (MB Lạng Sơn).

Ngày 18/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 đã ban hành Kết luận thanh tra số: 49/KL-TTNH đối với MB Lạng Sơn.

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, Thanh tra ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra MB Lạng Sơn như sau:

1. Nội dung thanh tra

- Hoạt động cho vay, bảo lãnh, phát hành thẻ tín dụng, việc phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.
- Hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.
- Hoạt động mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng.
- Hoạt động huy động vốn.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- MB Lạng Sơn được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0100283873-107 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Lạng Sơn cấp ngày 04/04/2016, có địa chỉ tại số 88-90 đường Trần Đăng Ninh, phường Hoàng Văn Thụ, thành phố Lạng Sơn, tỉnh Lạng Sơn. MB Lạng Sơn thực hiện hoạt động huy động vốn, hoạt động cấp tín dụng, dịch vụ thanh toán, ngân quỹ và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật và theo Điều lệ tổ chức, hoạt động và phân cấp ủy quyền của Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội.

- Cơ cấu tổ chức của MB Lạng Sơn như sau: Ban Giám đốc (gồm Giám đốc và 01 Phó Giám đốc), các phòng nghiệp vụ bao gồm: Phòng Dịch vụ Khách hàng, Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng Cá nhân.

2.2. Những mặt làm được

- MB Lạng Sơn đã có nhiều nỗ lực, cố gắng trong việc thực hiện, chấp hành các quy định nội bộ của MB, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định của Pháp luật trong hoạt động kinh doanh.

- Hoạt động của MB Lạng Sơn qua nhiều năm có hiệu quả và đóng góp tích cực cho sự phát triển kinh tế của địa phương.

2.3. Tồn tại, hạn chế

Kết quả thanh tra cho thấy MB Lạng Sơn còn có một số tồn tại, hạn chế về:

- Thẩm định cho vay; kiểm tra giám sát sau khi cho vay; định giá tài sản bảo đảm; thu thập tài liệu chứng minh khả năng tài chính của khách hàng theo quy định nội bộ của MB về thẻ tín dụng.

- Thu thập thông tin, tài liệu nhận biết thông tin khách hàng, chủ sở hữu hưởng lợi đối với tài khoản thanh toán mở lần đầu; một số cán bộ chưa nắm bắt đầy đủ quy định của pháp luật về hoạt động phòng, chống rửa tiền.

- Thu thập thông tin về khách hàng mở tài khoản; phong tỏa tài khoản thanh toán.

- Thực hiện quy định về chứng từ kế toán.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 đã yêu cầu Trụ sở chính MB thực hiện 01 kiến nghị, yêu cầu MB Lạng Sơn thực hiện 07 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp MB Lạng Sơn hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội chi nhánh Lạng Sơn./.

Nơi nhận:

- Quản trị công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN Khu vực 5 (b/c);
- Lưu: VT, Hồ sơ Đoàn Thanh tra. LCTuấn.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 5**



Vũ Minh Xuân