

Số: 252/TB-BDU3

Bình Dương, ngày 22 tháng 10 năm 2024

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bảo Việt
Chi nhánh Bình Dương

Ngày 29/7/2024, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương ban hành Quyết định số 170/QĐ-BDU3 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bảo Việt Chi nhánh Bình Dương; từ ngày 12/8/2024 đến ngày 10/9/2024, Đoàn thanh tra theo Quyết định số 170/QĐ-BDU3 đã tiến hành thanh tra tại Ngân hàng TMCP Bảo Việt Chi nhánh Bình Dương (sau đây viết tắt là BaoViet BD/Chi nhánh).

Trên cơ sở báo cáo kết quả thanh tra ngày 25/9/2024 của Trưởng Đoàn thanh tra và ý kiến của cơ quan, tổ chức có liên quan (nếu có); Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương đã ban hành Kết luận thanh tra số 246/KL-BDU3 ngày 18/10/2024 (sau đây viết tắt là Kết luận thanh tra). Kết luận thanh tra được Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương chỉ đạo thực hiện tại văn bản số 1685/BDU3 ngày 18/10/2024.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022 về việc Công khai kết luận thanh tra, Thanh tra, giám sát ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Bình Dương thông báo các nội dung sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Cấp tín dụng đối với khách hàng, nhóm khách hàng lớn, khách hàng mới phát sinh, các khoản đầu tư trái phiếu doanh nghiệp; các lĩnh vực nhiều rủi ro (bất động sản, tiêu dùng..); các khách hàng có mục đích đầu tư vào cùng 01 dự án/cùng 01 chủ đầu tư, các khách hàng có chung tài sản bảo đảm hoặc cùng chung người/nguồn trả nợ; cấp tín dụng không có tài sản bảo đảm hoặc tài sản phát sinh từ hợp đồng góp vốn/quyền đòi nợ phát sinh từ hợp đồng kinh tế/quyền đòi nợ phát sinh từ hợp đồng hợp tác.

- Việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, hoạch toán lãi phải thu.

- Huy động vốn, lãi suất huy động Việt Nam đồng và ngoại tệ, chi trả lãi tiền rút trước hạn, chi hoa hồng môi giới trong huy động vốn.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Những kết quả đạt được

Chi nhánh đã nỗ lực vượt qua những khó khăn chung của nền kinh tế, mở

rộng các hoạt động kinh doanh, giảm lãi suất, thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid- 19 và triển khai thực hiện các chương trình chính sách hỗ trợ, phục hồi nền kinh tế theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và của ngành Ngân hàng.

Về cơ bản, BaoViet BD tuân thủ quy định nội bộ và quy định của pháp luật có liên quan. Tuy nhiên, trong hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và hoạch toán lãi phải thu tại BaoViet BD vẫn còn những tồn tại, hạn chế cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm hạn chế các rủi ro xảy ra trong quá trình hoạt động.

2. Các hạn chế, sai phạm và tồn tại phát hiện qua thanh tra

Kết quả thanh tra tại Chi nhánh cho thấy còn một số tồn tại, sai phạm như sau:

Đối với hoạt động cấp tín dụng

- Tồn tại, sai sót chung: Chi nhánh thẩm định nguồn trả nợ theo hồ sơ vay vốn từ cho thuê nhà và cho thuê xe ô tô, hợp đồng cho thuê ký song phương, việc thanh toán tiền thuê bằng tiền mặt, chi nhánh chưa có biện pháp kiểm soát nguồn thu đảm bảo khách hàng thực hiện trả nợ đúng theo thoả thuận; Chi nhánh thẩm định và xét duyệt cho vay nhu cầu vốn để thanh toán chi phí nhận chuyển nhượng bất động sản chỉ căn cứ vào giá trị theo thoả thuận đặt cọc, không căn cứ vào giá trị nhận chuyển nhượng trên hợp đồng chuyển nhượng có công chứng; Chi nhánh thực hiện kiểm tra, giám sát vốn vay định kỳ chưa đầy đủ, nội dung biên bản kiểm tra sơ sài, chưa đánh giá chi tiết về tình hình sử dụng vốn của khách hàng, và chưa thu thập tài liệu, chứng từ có liên quan đến nội dung kiểm tra. Bên cạnh đó, biên bản kiểm tra định kỳ khách hàng vay vốn thanh toán tiền nhận chuyển nhượng/bù đắp nhận chuyển nhượng QSDĐ không đánh giá QSDĐ (phương án vay vốn) còn thuộc quyền sử dụng, sở hữu của khách hàng hay khách hàng đã chuyển nhượng.

- Về công tác thẩm định và quyết duyệt cho vay: Chi nhánh thẩm định tình hình tài chính của khách hàng dựa trên các số liệu Báo cáo nội bộ do khách hàng cung cấp không thống nhất với các số liệu báo cáo với cơ quan Thuế.

- Về kiểm tra, giám sát vốn vay:

+ Đến thời điểm thanh tra, khách hàng đã bán QSDĐ là phương án vay vốn tại BaoViet BD, tuy nhiên, Chi nhánh chưa xem xét, đánh giá, điều chỉnh quan hệ tín dụng phù hợp.

+ Khách hàng vay sử dụng vốn vay sai mục đích: Khách hàng sử dụng hạn mức thấu chi để trả nợ vay tại Chi nhánh.

- BAOVIET Bank thực hiện phê duyệt cơ cấu nợ chưa phù hợp quy định.

- Các cam kết bảo lãnh chưa thể hiện đầy đủ nội dung theo quy định.

- Chi nhánh thực hiện, hạch toán lãi phải thu không đúng quy định chưa phản ánh đúng bản chất, thực trạng, kết quả hoạt động kinh doanh của Chi nhánh.

3. Nguyên nhân hạn chế vi phạm

3.1. Nguyên nhân khách quan

- Tình hình kinh tế chính trị xã hội trong nước và quốc tế có nhiều diễn biến phức tạp đã tác động mạnh đến hoạt động của khách hàng làm sụt giảm năng lực tài chính, sụt giảm doanh thu, ảnh hưởng đến khả năng trả các khoản nợ đúng hạn.

- Nguồn lực cán bộ mỏng, không ổn định, còn thiếu kinh nghiệm chuyên môn và quản lý nhiều khách hàng, đối tượng khách hàng nhỏ lẻ.

- Một số trường hợp do đặc thù khách hàng cho thuê tài sản có thói quen thu tiền mặt, hợp đồng thuê không có công chứng nên khâu thu thập hồ sơ chứng minh nguồn thu nhập gặp nhiều khó khăn.

3.2. Nguyên nhân chủ quan

- Chi nhánh chưa triệt để tuân thủ quy trình, quy định về cấp tín dụng, các điều kiện phê duyệt cấp tín dụng, về quản lý nguồn thu nhập của khách hàng, về giám sát tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh, tình hình tài chính...

- Chi nhánh cấp tín dụng cho khách hàng nhưng công tác thẩm định và kiểm tra, kiểm soát vốn vay chưa sâu sát và chặt chẽ dẫn đến vi phạm, sai sót trong tác nghiệp tại đơn vị. Bên cạnh đó, chưa có biện pháp ứng xử tín dụng kịp thời đối với những khách hàng không thực hiện đúng các cam kết.

4. Xác định trách nhiệm

4.1. Trách nhiệm tập thể

Lãnh đạo Chi nhánh, PGD, các Phòng, Ban nghiệp vụ (bao gồm BAOVIET Bank) có liên quan cùng chịu trách nhiệm chung trong các sai sót, vi phạm có liên quan đến trách nhiệm trong thẩm định, trình, kiểm soát, phê duyệt các giao dịch, hồ sơ... với các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu ở Kết luận thanh tra.

4.2. Trách nhiệm cá nhân

Các cá nhân có liên quan đến các sai sót vi phạm đã được nêu tại phần II, chịu trách nhiệm cá nhân theo nhiệm vụ quyền hạn của mình đối với từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ khi ký, kiểm soát, trình, tái thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

1. Kiến nghị

1.1. Đối với Tổng Giám đốc BAOVIET Bank

- Đối với các sai phạm được nêu tại Kết luận thanh tra, đề nghị Tổng Giám đốc BAOVIET Bank chỉ đạo các đơn vị có liên quan nghiêm túc rút kinh nghiệm và thực hiện chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, hạn chế đã được nêu trong Kết luận thanh tra. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, đảm bảo việc tuân thủ các quy định pháp luật về hoạt động cấp tín dụng, đồng thời giám sát việc khắc

phục các kiến nghị đảm bảo không phát sinh các hành vi vi phạm tương tự.

- Thực hiện rà soát, xác định trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, sai sót, vi phạm mà Đoàn Thanh tra đã nêu trên để xử lý theo thẩm quyền và tự chịu trách nhiệm liên quan đến các nội dung trên.

- Chỉ đạo các Phòng chuyên môn tại Hội sở tăng cường công tác quản lý, giám sát đơn vị kinh doanh trên địa bàn tỉnh Bình Dương để nâng cao chất lượng hoạt động cấp tín dụng.

- Chỉ đạo bộ phận kiểm tra, kiểm soát nội bộ tiến hành kiểm tra đánh giá lại toàn bộ hồ sơ vay vốn với mục đích nhận chuyển nhượng/bù đắp nhận chuyển nhượng bất động sản; các hồ sơ có nguồn thu nhập trả nợ từ cho thuê tài sản và từ lương nhận tiền mặt.

- Chỉ đạo các bộ phận có liên quan rà soát, điều chỉnh hệ thống thu nợ tự động (nếu phát hiện hệ thống có lỗi) để đảm bảo thứ tự thu hồi nợ quá hạn đúng theo quy định của Thông tư số 06/2023/TT-NHNN.

- Rút kinh nghiệm đối với việc thực hiện phê duyệt cơ cấu nợ chưa phù hợp quy định tại điểm b khoản 2 Điều 7 thông tư 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023.

1.2. Đối với Giám đốc BaoViet BD

Yêu cầu Giám đốc BaoViet BD tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm đối với các cá nhân, tập thể có liên quan đến các tồn tại, sai phạm liên quan đến hoạt động cấp tín dụng đã được nêu tại Phần II Kết luận thanh tra do chưa thực hiện đúng các quy trình, quy định của BAOVIET Bank và của pháp luật. Trong đó, quan tâm thực hiện các kiến nghị cụ thể như sau:

1.2.1. Về hoạt động cho vay

- Rút kinh nghiệm đối với việc thẩm định tình hình tài chính của khách hàng dựa trên các số liệu Báo cáo nội bộ do khách hàng cung cấp không thống nhất với các số liệu báo cáo với cơ quan Thuế.

- Yêu cầu Chi nhánh rà soát việc thực hiện phương án sử dụng vốn của khách hàng, thu thập hồ sơ chứng từ phù hợp trên cơ sở đó có biện pháp điều chỉnh mối quan hệ tín dụng phù hợp, đúng theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của BAOVIET Bank.

- Đối với việc khách hàng sử dụng vốn vay sai mục đích (Khách hàng sử dụng hạn mức thấu chi để trả nợ vay tại Chi nhánh). Yêu cầu Chi nhánh rút kinh nghiệm và có biện pháp giám sát đảm bảo khách hàng sử dụng vốn vay đúng mục đích.

- Đối với việc cam kết bảo lãnh chưa thể hiện đầy đủ nội dung theo quy định. Yêu cầu BaoViet BD rút kinh nghiệm việc nội dung cam kết bảo lãnh không đầy

đủ theo quy định của BAOVIET Bank, quy định của pháp luật và sử dụng mẫu cam kết bảo lãnh đầy đủ nội dung theo quy định (khi có phát sinh).

- Tăng cường các biện pháp kiểm soát xu hướng gia tăng nợ xấu; thu hồi nợ đầy đủ, triệt để đối với các khoản nợ xấu, nợ được xử lý rủi ro đang hạch toán theo dõi tại Chi nhánh và PGD trực thuộc.

1.2.2. Công tác phân loại nợ, trích lập và hoạch toán lãi phải thu

- Yêu cầu BaoViet BD tiến hành rà soát lại toàn bộ khách hàng mà Đoàn chưa kiểm tra để đảm bảo việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro đúng theo quy định.

- Rút kinh nghiệm đối với việc thực hiện chế độ tài chính nêu tại phần Hạch toán lãi phải thu và thực hiện rà soát việc hạch toán số lãi phải thu phù hợp quy định đối với toàn bộ khách hàng tại BaoViet BD.

2. Khuyến nghị

Chi nhánh xem xét, đánh giá lại các nội dung cảnh báo rủi ro Đoàn đã nêu tại Cảnh báo rủi ro để xây dựng biện pháp quản trị rủi ro phù hợp với từng khách hàng để hạn chế rủi ro trong cho vay./.

Nơi nhận:

- CQTTGSNH;
- Vụ Truyền thông (để kiểm duyệt);
- Lưu: TTra, HSTT.

**CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG**



Lê Quang Nam