

Số: 386 /TB-TTGSNH

Hà Nam, ngày 01 tháng 11 năm 2024

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam
- Chi nhánh Hà Nam

Ngày 24/10/2024, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Hà Nam đã ban hành Kết luận thanh tra số 375/KL-TTGSNH về việc thanh tra hoạt động tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam - Chi nhánh Hà Nam (Techcombank Hà Nam).

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh Hà Nam công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG VÀ THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, bảo lãnh, L/C); công tác phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và hoạt động đại lý bảo hiểm tại Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam - Chi nhánh Hà Nam.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2023 đến thời điểm thanh tra ngày 30/6/2024; trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng:

- Tổng dư nợ cho vay nội bảng tại thời điểm thanh tra 30/6/2024 là 1.735.087 triệu đồng, tăng 21,7% so với 31/12/2023, đạt 104% kế hoạch của Techcombank giao trong năm 2024.

- Chất lượng tín dụng: Dư nợ xấu chiếm 0,43% tổng dư nợ. Nợ đã xử lý rủi ro đang hạch toán ngoại bảng từ 01/01/2023 đến 30/6/2024 chủ yếu là nợ đã xử lý rủi ro đối với thẻ tín dụng.

+ Hoạt động bảo lãnh, L/C: Tổng số dư bảo lãnh, L/C tại thời điểm thanh tra 30/6/2024 giảm 38% so với 31/12/2024.

Qua kiểm tra hồ sơ, việc cho vay tại Techcombank Hà Nam cơ bản đã thực hiện theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (Thông tư số 39) và các văn bản pháp luật khác liên quan, quy định nội bộ do Techcombank ban hành. Tuy nhiên, Techcombank Hà Nam còn để xảy ra một số



tồn tại về hồ sơ vay vốn: chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh nguồn thu từ đối tượng vay vốn/người đồng trả nợ theo quy định nội bộ của Techcombank, chưa tuân thủ đầy đủ quy định tại Điều 9 Thông tư số 39; về công tác kiểm tra, giám sát vốn vay: Biên bản kiểm tra mục đích sử dụng vốn vay/cấp tín dụng còn sơ sài, chưa điền đầy đủ thông tin về chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay do khách hàng cung cấp theo quy định nội bộ của Techcombank.

2. Hoạt động đại lý bảo hiểm

Techcombank Hà Nam thực hiện hoạt động bảo hiểm theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ về hoạt động bảo hiểm. Khi khách hàng có nhu cầu đối với các sản phẩm bảo hiểm, nhân viên Techcombank Hà Nam sẽ giới thiệu khách hàng tới nhân viên tư vấn trực tiếp của Công ty bảo hiểm.

Việc ký kết hợp đồng tham gia bảo hiểm thực hiện giữa khách hàng và nhân viên của Công ty bảo hiểm. Techcombank Hà Nam không lưu trữ hồ sơ, thông tin về hợp đồng bảo hiểm của khách hàng (trừ những hợp đồng bắt buộc về tài sản bảo đảm liên quan đến hoạt động cấp tín dụng theo quy định của Techcombank). Qua thời gian thanh tra trực tiếp tại Techcombank Hà Nam, chưa phát hiện vi phạm quy định về bảo hiểm.

3. Về phòng chống rửa tiền (PCRT), chống tài trợ khủng bố (TTKB)

Techcombank Hà Nam thực hiện PCRT theo các quy định tại Luật PCRT năm 2012, Luật PCRT năm 2022, Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04/10/2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật PCRT (Nghị định 116), Nghị định số 87/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116, Nghị định số 19/2023/NĐ-CP ngày 28/4/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật PCRT và các văn bản khác liên quan.

Các văn bản nội bộ của Techcombank ban hành về PCRT Techcombank Hà Nam áp dụng trong thời kỳ thanh tra cơ bản đầy đủ, phù hợp với quy định của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

4. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân: Do chuyên viên khách hàng cá nhân (CV KHCN) chưa nhận thức đầy đủ văn bản nội bộ hướng dẫn về hoạt động cho vay (tài liệu chứng minh nguồn thu nhập); nhận thức chưa đầy đủ về nội dung mẫu biên bản kiểm tra quy định nội bộ. Lãnh đạo đề xuất, phê duyệt khoản vay chưa chú trọng rà soát, kiểm tra hồ sơ vay vốn theo quy định; chưa thường xuyên kiểm soát nhân viên thực hiện.

- Tính chất, mức độ: Chưa vi phạm pháp luật gây hậu quả nghiêm trọng nhưng có thể dẫn đến rủi ro.

- Trách nhiệm: Thuộc về CV KHCN, cán bộ có liên quan.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

1. Đối với Techcombank Hà Nam:

Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng NHNN chi nhánh tỉnh Hà Nam yêu cầu Techcombank Hà Nam thực hiện 02 kiến nghị về hồ sơ vay vốn, về kiểm tra, giám sát vốn vay và đưa ra 03 khuyến nghị để Techcombank Hà Nam phòng ngừa rủi ro, nâng cao chất lượng hoạt động.

2. Đối với Techcombank

Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng NHNN chi nhánh tỉnh Hà Nam kiến nghị Techcombank chi đạo Techcombank Hà Nam xây dựng kế hoạch chỉnh sửa, thực hiện nghiêm các kiến nghị tại Kết luận thanh tra, và đưa ra 03 khuyến nghị để phòng ngừa rủi ro, nâng cao chất lượng tín dụng.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam - Chi nhánh Hà Nam./. *quy*

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN tỉnh;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTGSNH.LTMNGOC. *quy*

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Đỗ Văn Kỳ

Đỗ Văn Kỳ

