

THÔNG BÁO
Nội dung Kết luận thanh tra đối với
Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bà Rịa

Ngày 19/09/2024, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu (NHNN tỉnh BR-VT) đã ban hành Kết luận thanh tra số 09/KL-BRI.TTGSNH đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bà Rịa (Sacombank Bà Rịa).

Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Chánh Thanh tra, giám sát NHNN tỉnh BR-VT công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. Khái quát chung về Sacombank Bà Rịa

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bà Rịa tiền thân là Ngân hàng TMCP Phương Nam chi nhánh Bà Rịa - Vũng Tàu được thành lập theo văn bản số 1910/NHNN-TTGSNH ngày 16/03/2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “V/v chấp thuận đề nghị mở chi nhánh tại tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu của Ngân hàng TMCP Phương Nam” trên cơ sở nâng cấp Phòng Giao dịch (khai trương và hoạt động từ ngày 28/07/2008); đăng ký hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký số 0301167027-021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu cấp.

Căn cứ Quyết định số 1844/QĐ-NHNN ngày 14/09/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sáp nhập Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Nam vào Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín và Công văn 7158/NHNN-TTGSNH ngày 21/09/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc thay đổi tên chi nhánh, phòng giao dịch, quỹ tiết kiệm của Sacombank; Ngân hàng TMCP Phương Nam chi nhánh Bà Rịa - Vũng Tàu được đổi tên thành Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh thành phố Vũng Tàu và đổi tên thành Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bà Rịa từ ngày 03/04/2017 (địa điểm hoạt động: Số 03, Dương Bạch Mai, Phường Phước Trung, thành phố Bà Rịa, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu).

Hiện nay, Sacombank Bà Rịa hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Sacombank ban hành theo Quyết định số 44/2022/QĐ- VBLQ.HĐQT ngày 06/12/2022 của Hội đồng Quản trị Sacombank. Tổng số nhân sự tại Sacombank Bà Rịa tính đến thời điểm 30/06/2024 là 93 người.

II. Kết quả kiểm tra, xác minh

1. Thanh tra hoạt động quản trị, điều hành của Giám đốc

Qua xem xét các văn bản chỉ đạo điều hành tại Sacombank Bà Rịa, kết hợp với việc trao đổi, làm việc với Giám đốc của Sacombank Bà Rịa, Đoàn thanh tra nhận xét về công tác điều hành tại Sacombank Bà Rịa như sau:

- Việc phân công trách nhiệm, quyền hạn cụ thể trong Ban giám đốc được thực hiện theo quy định về phân quyền của Sacombank và có quy định phân công cụ thể của Giám đốc Sacombank Bà Rịa.
- Lãnh đạo, tổ chức triển khai đầy đủ các hoạt động nghiệp vụ theo đúng Quy chế phân quyền và các văn bản chỉ đạo của Sacombank; thực hiện các báo cáo đúng quy định của cấp trên.
- Duy trì việc họp giao ban định kỳ hoặc đột xuất nhằm đánh giá, kiểm điểm việc thực hiện công tác trong kỳ và triển khai kế hoạch thực hiện công tác tiếp theo. Công tác chỉ đạo điều hành được triển khai đến toàn thể cán bộ nhân viên trong toàn chi nhánh qua Website nội bộ, tại các cuộc họp cơ quan định kỳ/đột xuất, thông tin, chỉ đạo nhanh qua các phương tiện điện tử khác.

2. Thanh tra hoạt động huy động vốn

2.1. Thanh tra hoạt động huy động vốn, chấp hành quy định về lãi suất

2.1.1. Đánh giá chính sách, quy định nội bộ và các sản phẩm huy động

Nhìn chung, các sản phẩm huy động vốn và các chương trình khuyến mãi ban hành phù hợp với nội dung Thông tư số 48/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước quy định về tiền gửi tiết kiệm (Thông tư số 48), Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về tiền gửi có kỳ hạn (Thông tư số 49), Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Sacombank Bà Rịa đã thực hiện niêm yết công khai tại địa điểm giao dịch đảm bảo quy định tại Điều 21 Thông tư số 48 và Điều 16 Thông tư số 49.

2.1.2. Chấp hành chính sách về lãi suất huy động

Thực hiện chỉ đạo của NHNN Việt Nam về lãi suất huy động tối đa tại các Thông tư và các văn bản khác có liên quan, Sacombank đã ban hành và triển khai kịp thời, đầy đủ văn bản về sự thay đổi lãi suất trên toàn hệ thống.

Qua kiểm tra các chính sách về lãi suất huy động bằng đồng Việt Nam và bằng USD của Sacombank Bà Rịa, sao kê tiền gửi các thời điểm 31/12/2022, 31/12/2023, 30/06/2024 và chứng từ kế toán theo phương pháp chọn mẫu cho thấy Sacombank Bà Rịa đã tổ chức triển khai chính sách về lãi suất huy động bằng VND và bằng USD theo quy định của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của Sacombank.

2.1.3. Việc trả lãi đối với tiền gửi rút trước hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Qua kiểm tra các văn bản của Sacombank quy định về các sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn, quy định về các sản phẩm tiết kiệm, các thông báo về lãi suất, kết hợp chọn mẫu kiểm tra chứng từ kế toán cho thấy, Sacombank Bà Rịa thực hiện trả lãi khi khách hàng gửi tiền rút vốn trước hạn theo quy định của NHNN Việt Nam tại Thông tư số 04/2011/TT-NHNN ngày 10/03/2011 quy định áp dụng lãi suất trong trường hợp tổ chức, cá nhân rút tiền gửi trước hạn tại TCTD và Thông tư số 04/2022/TT-NHNN ngày 16/06/2022 quy định về việc áp dụng lãi suất rút trước hạn tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

2.2. Thanh tra về đi vay, huy động vốn của các tổ chức tín dụng khác

Việc nhận tiền gửi của các TCTD khác của Sacombank Bà Rịa phù hợp với quy định tại Thông tư số 21/2012/TT-NHNN ngày 18/06/2012 của NHNN Việt Nam về việc quy định về hoạt động cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung).

3. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng

3.1. Thanh tra hoạt động cho vay

3.1.1. Việc chấp hành quy chế cho vay

Kết quả thanh tra cho thấy, về cơ bản Sacombank Bà Rịa đã triển khai và thực hiện theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước và văn bản hướng dẫn của Sacombank, chấp hành các quy chế, quy trình cho vay; công tác bảo quản, lưu trữ hồ sơ tín dụng theo quy định. Tuy nhiên, hoạt động tín dụng tại Sacombank Bà Rịa còn một số tồn tại, thiếu sót sau:

* *Về công tác thẩm định:* 03 trường hợp với tổng dư nợ 67.000 trđ, Sacombank Bà Rịa thẩm định cho vay chưa chặt chẽ theo quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, cụ thể: Sacombank Bà Rịa chưa thu thập đầy đủ các thông tin, tài liệu có độ tin cậy cao liên quan đến phương án vay vốn, nguồn thu nhập trả nợ từ hoạt động kinh doanh như tờ khai nộp thuế, chứng từ nộp thuế (hoặc chứng từ nộp thuế chưa phù hợp với quy mô hoạt động sản xuất kinh doanh) hoặc tài liệu chứng minh doanh số hoạt động kinh doanh của khách hàng (sổ sách ghi chép, hợp đồng kinh tế đầu vào, đầu ra) làm căn cứ thẩm định cho vay.

* *Về công tác giải ngân*

- 02 trường hợp giải ngân cho vay chưa đúng với thực tế hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng và mục đích vay đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng với tổng vi phạm là 48.040 trđ.

- 01 trường hợp có tài liệu giải ngân là bảng kê hàng hóa, dịch vụ mua vào không có hóa đơn, không đúng đối tượng quy định tại Nghị định số 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 quy định về hóa đơn, chứng từ và quy định tại Thông tư 78/2014/TT-BTC ngày 18/06/2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành Nghị định số 218/2013/NĐ-CP ngày 26/12/2013 của Chính phủ quy định

và hướng dẫn thi hành luật thuế thu nhập doanh nghiệp với tổng dư nợ vi phạm là 7.000 trđ.

** Về công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay*

Sacombank Bà Rịa thực hiện kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đảm bảo chặt chẽ theo quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư 06/2023/TT-NHNN ngày 28/06/2023), cụ thể: 13 trường hợp Sacombank Bà Rịa chưa thu thập/thu thập chưa đầy đủ tài liệu chứng minh sử dụng vốn vay của khách hàng là hóa đơn tài chính theo quy định tại Nghị định số 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 của Chính phủ quy định về hóa đơn, chứng từ với tổng dư nợ vi phạm là 118.602 trđ.

3.1.2. Việc chấp hành lãi suất cho vay ngắn hạn tối đa bằng Đồng Việt Nam theo quy định của NHNN Việt Nam từng thời kỳ

Tại Sacombank Bà Rịa không phát sinh dư nợ cho vay ngắn hạn tối đa bằng đồng Việt Nam theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại các thời điểm 31/12/2022; 31/12/2023 và 30/06/2024. Các trường hợp khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ không được vay theo lãi suất ngắn hạn tối đa bằng đồng Việt Nam theo quy định của Ngân hàng Nhà nước từng thời kỳ là do không đảm bảo các tiêu chí quy định theo hướng dẫn của Sacombank (được đơn vị kinh doanh đánh giá là có tình hình tài chính minh bạch, lành mạnh, trong đó Báo cáo tài chính phải được kiểm toán).

3.1.3. Việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng

Trong thời kỳ thanh tra, tại Sacombank Bà Rịa không phát sinh trường hợp về cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

3.2. Thanh tra về hoạt động cam kết, bảo lãnh

Qua chọn mẫu 09 hồ sơ bảo lãnh với tổng số dư là 59.831 trđ, chiếm 57,82% tổng số dư bảo lãnh của Sacombank Bà Rịa thời điểm 30/06/2024 cho thấy, việc thực hiện các nghiệp vụ bảo lãnh tại Sacombank Bà Rịa đảm bảo các thủ tục quy định của Sacombank và của Ngành.

4. Thanh tra việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng, miễn, giảm lãi vay

- Về phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro:

Trong thời kỳ thanh tra, Sacombank Bà Rịa thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro đảm bảo theo quy định Sacombank và của Ngân hàng Nhà nước.

- Về sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Trong thời kỳ thanh tra, Sacombank Bà Rịa không phát sinh việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và thu hồi nợ đã xử lý rủi ro.

- Về miễn, giảm lãi vay:

Việc miễn, giảm lãi vay được thực hiện theo Quyết định số 29/2023/QĐ-VBLQ.HĐQT ngày 28/08/2023 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Sacombank về việc ban hành Quy chế Quản lý nợ. Qua kiểm tra 11 hồ sơ miễn, giảm lãi cho thấy, Sacombank Bà Rịa thực hiện miễn, giảm lãi vay theo quy định.

5. Thanh tra hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng

5.1. Thanh tra việc mở và sử dụng tài khoản ngoại tệ

Qua kiểm tra việc mở và sử dụng tài khoản tiền gửi ngoại tệ USD của 12 khách hàng (trong đó: 08 KH doanh nghiệp và 04 KH cá nhân) cho thấy Sacombank Bà Rịa thực hiện theo đúng quy định của NHNN Việt Nam tại Thông tư 23/2014/TT-NHNN ngày 19/08/2014 về việc hướng dẫn mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và các Thông tư sửa đổi, bổ sung; Thông tư 16/2014/TT-NHNN ngày 01/08/2014 hướng dẫn sử dụng tài khoản ngoại tệ, tài khoản đồng Việt Nam của người cư trú, người không cư trú tại ngân hàng được phép.

5.2. Thanh tra hoạt động kinh doanh ngoại tệ, thanh toán và thu, chi tiền mặt ngoại tệ

Qua kiểm tra chọn mẫu hồ sơ mua bán ngoại tệ, thanh toán, chứng từ phát sinh, sổ kế toán chi tiết, các văn bản quy định của Sacombank về kinh doanh mua bán ngoại tệ cho thấy, Sacombank Bà Rịa đã thực hiện theo quy định của Sacombank, phù hợp với các nội dung quy định của Nhà nước và của Ngành về quản lý ngoại hối.

5.3. Thanh tra hoạt động kinh doanh vàng

Sacombank Bà Rịa hoạt động mua bán vàng miếng theo Quyết định số 194/QĐ-NHNN ngày 31/01/2018, Quyết định số 1185/QĐ-NHNN ngày 06/06/2018, Quyết định số 1545/QĐ-NHNN ngày 31/07/2018 Quyết định điều chỉnh giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng; có niêm yết công khai bản sao có chứng thực Giấy phép kinh doanh mua bán vàng miếng và danh sách các địa điểm được phép kinh doanh mua bán vàng miếng tại các địa điểm được phép kinh doanh mua bán vàng miếng theo quy định trong giấy phép.

Sacombank triển khai thực hiện mua bán vàng miếng tại địa điểm kinh doanh đúng theo quy định. Trong quá trình thực hiện kinh doanh vàng miếng, Sacombank Bà Rịa thực hiện đầy đủ các thủ tục, hóa đơn theo đúng hướng dẫn và quy định của Sacombank và phù hợp với quy định của Nhà nước, của ngành.

6. Thanh tra việc chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền

Tại Sacombank Bà Rịa, Ban lãnh đạo đã thực hiện phổ biến các quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền; thành lập Ban phòng chống, tham nhũng, tội phạm và rửa tiền chịu trách nhiệm trước Ủy ban phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền trong việc tổ chức, chỉ đạo chương trình, kế hoạch thực hiện Luật Phòng, chống tham nhũng; phòng, chống rửa tiền; kiểm tra thực hiện các

quy định của Nhà nước và của Sacombank về phòng chống tham nhũng, rửa tiền và tội phạm tại Chi nhánh.

Sacombank Bà Rịa thực hiện nhận biết, cập nhật thông tin, rà soát thông tin khách hàng và thông tin có liên quan đến giao dịch với các danh sách về PCRT, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định nội bộ của Sacombank về PCRT.

Trong thời kỳ thanh tra, Sacombank Bà Rịa không phát sinh khách hàng và giao dịch nằm trong danh sách đen, danh sách cảnh báo; không phát sinh các giao dịch đáng ngờ.

Hàng năm, Sacombank thực hiện đào tạo, bồi dưỡng nghiệp vụ phòng, chống rửa tiền cho lãnh đạo, nhân viên có liên quan đến công tác phòng, chống rửa tiền; đào tạo kiến thức cơ bản về phòng, chống rửa tiền cho nhân viên trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày được tuyển dụng (bao gồm cả nhân viên được giao nhiệm vụ liên quan trực tiếp đến giao dịch tiền, tài sản với khách hàng).

Nhìn chung, Sacombank Bà Rịa tuân thủ các quy định của pháp luật và quy chế nội bộ của Sacombank về phòng, chống rửa tiền.

III. Kết luận về những nội dung đã tiến hành thanh tra

1. Kết luận

- Công tác lãnh đạo, điều hành trong các hoạt động kinh doanh luôn được Sacombank Bà Rịa quan tâm củng cố từ Ban lãnh đạo đến các phòng ban; triển khai và thực hiện kịp thời các chủ trương, chính sách của Ngành và Nhà nước; phấn đấu thực hiện hoàn thành nhiệm vụ các chỉ tiêu được Hội sở giao.

- Sacombank Bà Rịa tổ chức thực hiện công tác huy động vốn theo quy định của Sacombank và phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Hoạt động cấp tín dụng tại Sacombank Bà Rịa từ năm 2022 đến nay có xu hướng tăng trưởng, tỷ lệ nợ xấu trên TDN qua các thời điểm có xu hướng giảm (dưới 2%). Trong quá trình thực hiện các nghiệp vụ trên, về cơ bản Sacombank Bà Rịa đã thực hiện đầy đủ các thủ tục, quy trình, quy chế của Sacombank. Tuy nhiên, trong hoạt động nghiệp vụ tín dụng, Sacombank Bà Rịa vẫn một số những tồn tại, thiếu sót được nêu cụ thể tại phần kết quả thanh tra.

- Sacombank Bà Rịa thực hiện việc phân loại nợ, trích lập dự phòng theo đúng quy định của Hội sở và quy định của NHNN Việt Nam.

- Về hoạt động ngoại hối và hoạt động kinh doanh vàng, Sacombank Bà Rịa chấp hành và thực hiện đầy đủ, đảm bảo các quy định của Nhà nước, của Ngành và của Sacombank.

- Sacombank Bà Rịa đã triển khai và thực hiện công tác phòng, chống rửa tiền theo đúng quy định của Nhà nước, của Ngành và quy định của Sacombank.

- Bên cạnh những mặt làm được, trong các lĩnh vực hoạt động của Sacombank Bà Rịa vẫn còn những tồn tại, thiếu sót (đã nêu cụ thể tại phần II-Kết quả kiểm tra, xác minh) cần nhanh chóng chỉnh sửa, khắc phục.

2. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.1. Nguyên nhân

Do số lượng khách hàng nhiều, cán bộ quản lý nhiều khách hàng và áp lực chỉ tiêu nên cán bộ chưa chú trọng công tác thẩm định, chưa sâu sát trong việc kiểm tra sau khi cho vay; công tác giải ngân; chưa thực hiện nghiêm túc quy định của NHNN Việt Nam và quy định nội bộ của Sacombank dẫn đến tồn tại, sai sót trong một số hoạt động nghiệp vụ như đã nêu tại Kết luận thanh tra.

2.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót, vi phạm đã nêu tại Kết luận thanh tra có trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng giao dịch, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ. Trách nhiệm cụ thể của từng cá nhân đối với các tồn tại, sai sót được nêu tại Phụ lục 02 đính kèm.

IV. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không có.

V. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu đã kiến nghị Ban Giám đốc Sacombank Bà Rịa nghiêm túc chấn chỉnh, rút kinh nghiệm về những tồn tại trong hoạt động; chỉ đạo các bộ phận nghiệp vụ liên quan tăng cường khâu kiểm tra, kiểm soát nội bộ; rà soát và chấn chỉnh những tồn tại đã được nêu tại Kết luận này; đồng thời, thực hiện khắc phục, chấn chỉnh 03 kiến nghị về hoạt động tín dụng, thời hạn thực hiện chậm nhất ngày 05/12/2024.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bà Rịa./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN tỉnh BR-VT (để b/c);
- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Lưu Hồ sơ thanh tra.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT



Chung Thị Hồng

