

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRÁ
03 Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam
tại Thành phố Hồ Chí Minh

Ngày 28/6/2024, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng Ngân hàng Nhà nước chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh nay là Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 (Chánh Thanh tra), đã ban hành các quyết định thanh tra về các mặt hoạt động của 03 Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam tại Thành phố Hồ Chí Minh gồm Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh (PVcomBank HCM), Chi nhánh Sài Gòn (PVcomBank Sài Gòn) và Chi nhánh Phú Nhuận (PVcomBank Phú Nhuận).

Chánh Thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra (KLTT) đối với 03 Chi nhánh nêu trên gồm: PVcomBank Hồ Chí Minh (KLTT số 07/KL-TTGSNH.TTr1 ngày 25/2/2025), PVcomBank Sài Gòn (KLTT số 02/KL-TTGSNH.TTr1 ngày 16/01/2025) và PVcomBank Phú Nhuận (KLTT số 77/KL-TTGSNH.TTr1 ngày 27/12/2024).

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, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại 03 Chi nhánh PVcomBank trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra 13 nội dung theo Kế hoạch thanh tra đã được cấp thẩm quyền phê duyệt.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- 03 Chi nhánh PVcomBank trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh được thành lập và hoạt động theo Giấy phép của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh¹.

- Cơ cấu tổ chức của Ban Lãnh đạo tại mỗi Chi nhánh gồm 01 Giám đốc và các Phó Giám đốc (riêng Chi nhánh Phú Nhuận có 01 Phó Giám đốc).

- Về mạng lưới: Gồm 01 chi nhánh và các Phòng giao dịch trực thuộc².

¹ Công văn số 255/NHNN-CN ngày 19/3/2003, Giấy phép thành lập và hoạt động số 279/GP-NHNN ngày 16/9/2013, Giấy phép thành lập và hoạt động số 9371/NHNN-TTGSNH ngày 16/12/2014 của NHNN Việt Nam; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0101057919-028 cấp ngày 04/10/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 07/12/2021, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh mã số chi nhánh 0101057919-027 đăng ký lần đầu ngày 04/10/2013, thay đổi lần thứ 7 ngày 01/3/2024, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0101057919-044 đăng ký lần đầu ngày 26/12/2014, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 11/3/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp.

² PVcomBank HCM có 02 Phòng giao dịch (Châu Văn Liêm và Nguyễn Thị Thập); PVcomBank Sài Gòn có 01 Phòng giao dịch (Phó Đức Chính); PVcomBank Phú Nhuận không có Phòng Giao dịch.

2.2. Những mặt đã làm được

Về cơ bản, 03 Chi nhánh đã được thanh tra nêu trên chấp hành các quy định của pháp luật, của NHNN về các mặt hoạt động như huy động vốn, hoạt động ngoại hối và hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố,... Hoạt động của các Chi nhánh qua nhiều năm có hiệu quả và đóng góp tích cực cho sự phát triển kinh tế của địa phương.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

- Hoạt động cấp tín dụng tại các Chi nhánh có một số tồn tại, hạn chế điển hình như: Thẩm định, quyết định cho vay; Kiểm tra, giám sát vốn vay chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ; Khách hàng vay vốn chưa đảm bảo sử dụng vốn vay đúng mục đích,...

- Hoạt động ngoại hối, chuyển tiền ra nước ngoài: Chưa thu thập đầy đủ hồ sơ đối với một số giao dịch nhập khẩu hàng hoá và chuyển tiền một chiều (PVcomBank HCM).

- Một số thiếu sót, tồn tại, chưa được thực hiện chặt chẽ liên quan đến hoạt động phòng chống rửa tiền (PVcomBank Sài Gòn).

- Hoạt động hạch toán kế toán có một số tồn tại, hạn chế như: Ghi nhận doanh thu, lãi dự thu, thu lãi tiền gửi chưa chính xác (PVcomBank Phú Nhuận).

2.4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã áp dụng các biện pháp xử lý theo thẩm quyền và quy định của pháp luật.

2.5. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra đã yêu cầu Trụ sở chính PVcomBank thực hiện 17 kiến nghị³, yêu cầu PVcomBank HCM thực hiện 06 kiến nghị, PVcomBank Sài Gòn thực hiện 08 kiến nghị và PVcomBank Phú Nhuận thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp các Chi nhánh đã được thanh tra hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra tại 03 Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam tại Thành phố Hồ Chí Minh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để b/c);
- Lưu: TTRA, Hs Đoàn Thanh tra (03), ĐNHÙNG.

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung

³ 07 kiến nghị liên quan đến nội dung thanh tra tại PVcomBank HCM; 05 kiến nghị liên quan đến nội dung thanh tra tại PVcomBank Sài Gòn; 05 kiến nghị liên quan đến nội dung thanh tra tại PVcomBank Phú Nhuận.