

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Bản Việt Chi nhánh Nam Sài Gòn

Ngày 19/6/2024, 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 quyết định thanh tra về các mặt hoạt động của Ngân hàng TMCP Bản Việt Chi nhánh Nam Sài Gòn (BVB Nam SG).

Chánh Thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra (KLTT) số 03/KL-TTGSNH.TTr1 ngày 21/01/2025 đối với BVB Nam SG.

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 BVB Nam SG 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

- BVB Nam SG 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 Chi nhánh gồm 01 Giám đốc và các Phó Giám đốc.

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

2.2. Những mặt đã làm được

Về cơ bản, BVB Nam SG 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 Chi nhánh qua nhiều năm có hiệu quả và đóng góp tích cực cho sự phát triển kinh tế của địa phương.

¹ BVB Nam SG được thành lập và hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0301378892-018 do Sở Kế hoạch Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 25/01/2007, cấp thay đổi lần thứ 14 ngày 15/11/2022. Giấy phép hoạt động theo Quyết định số 130/QĐ-NHNN ngày 12 tháng 01 năm 2007 và Công văn chấp thuận thay đổi địa điểm số 903/HCM – TTGSNH1 ngày 26 tháng 4 năm 2013..

² Trong thời kỳ thanh tra, BVB Nam SG có 04 Phòng giao dịch trực thuộc, bao gồm: Phòng giao dịch Bến Thành (PGD BVB Bến Thành), Phòng giao dịch Chợ Lớn (PGD BVB Chợ Lớn), Phòng giao dịch Phú Mỹ Hưng (PGD BVB Phú Mỹ Hưng), Phòng giao dịch Quận 10 (PGD BVB Quận 10).

2.3. Những tồn tại, hạn chế

- Hoạt động cấp tín dụng tại 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,...

- Một số thiếu sót, tồn tại, chưa được thực hiện chặt chẽ liên quan đến hoạt động chấp hành các quy định về an toàn kho quỹ, công tác an ninh bảo vệ đối với trụ sở, điểm giao dịch.

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 Ngân hàng TMCP Bản Việt thực hiện 03 kiến nghị³, yêu cầu BVB Nam SG thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp BVB Nam SG hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra tại Ngân hàng TMCP Bản Việt Chi nhánh Nam Sài Gòn./. *Khoa*

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (đề b/c);
- Lưu: TTRA, Hs Đoàn Thanh tra (03), NĐKhoa. *ry*

CHÁNH THANH TRA



[Signature]
Đỗ Xuân Trung

³ 01 kiến nghị liên quan đến nội dung thanh tra tại BVB Nam SG; 02 kiến nghị liên quan đến Trụ sở chính.