

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Quân Đội Chi nhánh Bắc Sài Gòn

Ngày 12/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 2 (sau đây gọi là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 13/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Quân Đội Chi nhánh Bắc Sài Gòn (viết tắt là MB Bắc Sài Gòn).

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 MB Bắc Sài Gòn như sau:

1. Nội dung thanh tra

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

2. Kết quả thanh tra

2.1. Về pháp lý

- MB Bắc Sài Gòn được thành lập theo Quyết định số 1780/QĐ-NHNN ngày 08/12/2005 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc mở chi nhánh của Ngân hàng TMCP Quân Đội và Văn bản số 87/NHNN-HCM.02 ngày 15/01/2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh TP.Hồ Chí Minh về việc xác nhận thay đổi tên gọi CN Gò Vấp của NH Quân Đội.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh – Mã số chi nhánh 0100283873-013 do Phòng Đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp lần đầu ngày 04/01/2006, đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 27/6/2024.

- Người đại diện pháp luật: Bà Tạ Minh Phương Dung - Chức vụ: Giám đốc. Được bổ nhiệm lại theo Quyết định số 723/QĐ-MB-HĐQT ngày 15/8/2023 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Quân Đội.

- Ban Giám đốc Chi nhánh trong thời kỳ thanh tra gồm 09 người.

- Mạng lưới hoạt động của MB Bắc Sài Gòn bao gồm tại Trụ sở và 02 Phòng giao dịch trực thuộc (Phòng giao dịch Quang Trung và Phòng giao dịch Quận 12).

2.2. Những mặt đã làm được

- Kết quả kinh doanh của MB Bắc Sài Gòn qua các năm có hiệu quả, thu nhập cao hơn chi phí.

- MB Bắc Sài Gòn đã có nhiều nỗ lực, cố gắng trong việc thực hiện, chấp hành các quy định nội bộ của MB, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật. Cụ thể: về các công tác quản trị, điều hành, quản lý rủi ro; việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; việc chấp hành chế độ hạch toán kế toán; việc chấp hành các quy định về an toàn kho quỹ, công tác an ninh bảo vệ đối với trụ sở, điểm giao dịch...

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại MB Bắc Sài Gòn còn có một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nội dung thanh tra (chủ yếu trong hoạt động cấp tín dụng): Thẩm định, quyết định cho vay; Kiểm tra, giám sát vốn vay.... Về phía khách hàng vay vốn, chưa thực hiện theo đúng thỏa thuận, cam kết với ngân hàng...

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra đã yêu cầu Trụ sở chính MB thực hiện 07 kiến nghị, yêu cầu MB Bắc Sài Gòn thực hiện 03 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp MB Bắc Sài Gòn hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo về Kết luận thanh tra số 13/KL-TTRA tại Ngân hàng TMCP Quân Đội Chi nhánh Bắc Sài Gòn./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung