

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng
tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam

Thực hiện Quyết định số 324/QĐ-TTGSNH2 ngày 17/5/2024 của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng (TTGSNH) về thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng tại tổ chức tín dụng, doanh nghiệp. Ngày 23/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 23/KL-TTNH4 về việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Eximbank);

Căn cứ Luật Thanh tra năm 2022, 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, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng tại Eximbank như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng;
- Thanh tra việc chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền;
- Thanh tra việc chấp hành các quy định pháp luật về chế độ kế toán, lập và sử dụng hoá đơn, chứng từ; về kê khai và thực hiện nghĩa vụ thuế.

II. KẾT LUẬN

1. Những mặt đạt được

Eximbank cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng, kinh doanh mua, bán vàng miếng theo giấy phép do NHNN cấp, thực hiện chế độ thông tin báo cáo số liệu mua, bán vàng miếng, báo cáo trạng thái vàng cơ bản theo quy định; thực hiện niêm yết giá mua bán vàng; cơ bản chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền; thực hiện lập chứng từ, hóa đơn và kê khai thuế cơ bản theo quy định của pháp luật.

2. Vi phạm, thiếu sót

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên, Eximbank còn những thiếu sót, vi phạm tập trung vào các nội dung như sau:

2.1. Việc chấp hành chính sách pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng:

Kết quả kiểm tra cho thấy, nhân viên Eximbank rút ngắn thao tác trong việc kiểm đếm và giao vàng, nhận vàng và rút ngắn thao tác kiểm đếm, thu - chi tiền VND với khách hàng, chênh lệch VND từ các giao dịch mua bán vàng trong cùng



ngày khách hàng nộp/rút tiền mặt từ tài khoản thanh toán VND của khách hàng tạo điều kiện cho khách hàng thực hiện giao dịch mua, giao dịch bán với cùng số lượng vàng miếng trong cùng một thời điểm với thực tế khách hàng và nhân viên giao dịch của Eximbank không cần giao nhận vàng và tiền (chỉ ký chứng từ nhận vàng và tiền), chỉ thực hiện giao dịch tiền của phần chênh lệch giá vàng nhằm mục đích sinh lời.

Hoạt động này cũng làm tăng doanh số mua bán vàng miếng của Eximbank (03 khách hàng chiếm 15% doanh số mua bán vàng miếng của Eximbank trong thời kỳ 03 khách hàng trên thực hiện giao dịch mua, bán liên tục cùng số lượng trong cùng một thời điểm với Eximbank), không phản ánh đúng bản chất doanh số mua, bán vàng miếng của Eximbank.

2.2. Việc chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền của Eximbank: Eximbank vi phạm về không báo cáo một số giao dịch mua, bán vàng có giá trị lớn phải báo cáo theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

2.3. Việc chấp hành các quy định pháp luật về chế độ kế toán, lập và sử dụng hóa đơn, chứng từ; về kê khai và thực hiện nghĩa vụ thuế: Eximbank vi phạm về không lập hóa đơn theo quy định khi bán vàng miếng cho khách hàng đối với một số giao dịch, vi phạm về lập hóa đơn bán hàng không đúng thời điểm theo quy định đối với một số hóa đơn.

3. Nguyên nhân

- Công tác chỉ đạo, điều hành của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành Eximbank trong thời kỳ thanh tra thực hiện chưa nghiêm túc quy định của pháp luật đối với hoạt động kinh doanh vàng, còn để xảy ra các vi phạm, thiếu sót nêu tại kết luận thanh tra.

- Một số cá nhân/bộ phận có liên quan tại các đơn vị/chi nhánh thuộc Eximbank qua từng thời kỳ chưa nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Chánh Thanh tra NHNN đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với Eximbank về hành vi vi phạm quy định của pháp luật về hoạt động phòng, chống rửa tiền với số tiền phạt là 400 triệu đồng.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

1. Kết luận thanh tra đưa ra một số kiến nghị các Bộ, ngành có liên quan xem xét, xử lý theo thẩm quyền, quy định của pháp luật liên quan đến các thiếu sót, vi phạm thuộc lĩnh vực quản lý nhà nước của các Bộ, ngành.

2. Kiến nghị đối với Eximbank

2.1. Chấn chỉnh Eximbank trong việc chấp hành chưa nghiêm túc quy định của pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng, còn để xảy ra các vi phạm, thiếu sót nêu tại Phần kết quả kiểm tra, xác minh.

2.2. Yêu cầu Eximbank chấm dứt ngay các hành vi vi phạm hành chính về hoạt động phòng, chống rửa tiền; nghiêm túc chấp hành các quy định liên quan



đến hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hàng loạt; đồng thời kịp thời khắc phục, chỉnh sửa vi phạm nêu tại kết luận thanh tra.

2.3. Yêu cầu Eximbank chấm dứt hoạt động mua, bán giao dịch mua, giao dịch bán với cùng số lượng vàng miếng trong cùng một thời điểm với thực tế khách hàng và nhân viên giao dịch của Eximbank không cần giao nhận vàng và tiền (chỉ ký chứng từ nhận vàng và tiền), chỉ thực hiện giao dịch tiền của phần chênh lệch giá vàng qua đó phản ánh đúng bản chất doanh số mua, bán vàng miếng của Eximbank; đồng thời kiểm điểm tổ chức, cá nhân vi phạm quy định của ngân hàng trong việc rút ngắn thao tác trong việc kiểm đếm và giao vàng, nhận vàng và rút ngắn thao tác kiểm đếm, thu - chi tiền VND với khách hàng.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng tại Eximbank./. *Đang*

Nơi nhận:

- Thống đốc NHNN (đề b/c);
- PTĐ Phạm Quang Dũng (đề b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN;
- Quản trị ĐTTT trên CTĐT NHNN;
- Lưu: VT, TTNH4.

LQHUY *[Signature]*

CHÁNH THANH TRA



[Signature]

Lại Hữu Phước