

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng TNHH Indovina - Chi nhánh Hội An

Ngày 09/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 26/KL-TTNH đối với Ngân hàng TNHH Indovina - Chi nhánh Hội An (viết tắt IVB Hội An/Đơn vị).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với IVB Hội An như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

IVB Hội An được thành lập theo Quyết định số 515/IVB-BOM/2015 ngày 30/6/2025 của Ngân hàng TNHH Indovina và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0300733752 - 014 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Quảng Nam cấp 03/07/2015.

Người đại diện theo pháp luật: bà Nguyễn Thị Thắng - Giám đốc Chi nhánh được bổ nhiệm theo Quyết định số 073/IVB-BOE/2018 ngày 01/06/2018 của Ngân hàng TNHH Indovina.

Trụ sở tại: 429 Hai Bà Trưng, Phường Hội An Đông, Thành phố Đà Nẵng.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt gồm: hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; hoạt động xử lý nợ xấu, trích lập dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chuyển tiền ra nước ngoài của các tổ chức, cá nhân có liên quan; việc chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động ngoại hối, chuyển tiền một chiều. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

- Hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí; Hoạt động xử lý nợ xấu, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: IVB Hội An cơ bản chấp hành các quy định về cho vay; chấp hành quy định về bảo lãnh; việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các hồ sơ kiểm tra thực hiện theo đúng quy định; hoạt động xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro được quan tâm, thực hiện quyết liệt, hiệu quả.

- Hoạt động việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chuyển tiền ra nước ngoài của các tổ chức, cá nhân có liên quan: Đoàn tiến hành thanh tra chọn mẫu một số trường hợp khách hàng có giao dịch mua bán ngoại tệ, nhận thấy trong thời kỳ thanh tra tại IVB Hội An đã cơ bản chấp

hành các quy định trong hoạt động phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của IVB, NHNN Việt Nam và của Chính phủ.

2. Sai sót, hạn chế

*Hoạt động cấp tín dụng:

- VB Hội An chưa thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ kiểm tra giám sát vốn vay theo quy định: Chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đảm bảo theo quy định; công tác thẩm định, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay thiếu chặt chẽ; IVB Hội An chưa tuân thủ đầy đủ các hướng dẫn theo quy định nội bộ.

- Cảnh báo rủi ro khi thị trường bất động sản suy giảm, đình trệ pháp lý hoặc giá trị tài sản bảo đảm sụt giảm, ngân hàng có nguy cơ: Gia tăng nợ xấu, khó khăn trong xử lý, thu hồi nợ. Đặc biệt các tài sản đang thế chấp là tài sản hình thành trong tương lai (các dự án căn hộ, chung cư chưa có sổ), Rủi ro tập trung tín dụng theo vào một nhóm nhỏ khách hàng; Rủi ro về tài sản bảo đảm khi khách hàng vay vốn với giá trị lớn, thời gian vay dài hạn nhưng khách hàng chưa thực hiện mua bảo hiểm cháy, nổ bắt buộc đối với tài sản bảo đảm theo quy định tại Phụ lục VII, Điều 2, Nghị định số 105/2025/NĐ-CP ngày 15 tháng 5 năm 2025 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật phòng cháy, chữa cháy và cứu nạn cứu hộ.

*Việc chấp hành quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố

Đến thời điểm thanh tra, Thông tư số 09/2023/TT-NHNN ngày 28/7/2023 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền đã hết hiệu lực kể từ ngày 01/11/2025 và được thay thế bởi Thông tư số 27/2025/TT-NHNN ngày 15/9/2025. Tuy nhiên, IVB Hội An chưa kịp thời rà soát, điều chỉnh Quyết định phân công nhân sự chịu trách nhiệm PCRT để cập nhật, dẫn chiếu căn cứ pháp lý theo quy định mới.

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

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 07 kiến nghị (trong đó 06 kiến nghị IVB Hội An, 01 kiến nghị đối với IVB) để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng TNHH Indovina chi nhánh Hội An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Ban Giám đốc NHNN KV9 (để b/c)
- Lưu: HSTT, TTNH, DTKYEN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức