

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Nghệ An

Ngày 28/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh khu vực 8 đã ban hành Kết luận thanh tra số 80/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Nghệ An (sau đây gọi tắt là LPBank Nghệ An hoặc Chi nhánh) theo Kế hoạch thanh tra định kỳ năm 2025.

Căn cứ quy định tại Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022, Điều 64 của Luật Thanh tra năm 2025; Thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Nghệ An như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh Thanh tra ký ban hành, bao gồm:

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân (Việt Nam đồng và ngoại tệ);
- Thanh tra chấp hành một số quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối;
- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố;
- Thanh tra việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm Ngân hàng.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

- LPBank Nghệ An thành lập và hoạt động theo giấy chứng nhận hoạt động của Chi nhánh số 6300048638-027 do Phòng đăng ký kinh doanh cấp, đăng ký lần đầu ngày 19/04/2011, đăng ký thay đổi lần 09 ngày 15/06/2023; khai trương hoạt động năm 2011; địa chỉ hoạt động: Số 26, đường Cao Thắng, phường Trường Vinh, Nghệ An; hoạt động phụ thuộc Hội sở chính LPBank.

- Cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động: Ban giám đốc gồm có 01 Giám đốc là Ông Lê Hoài Nam được bổ nhiệm lại theo Quyết định số 508/2025/QĐ-HĐQT ngày 27/02/2025 của HĐQT LPBank và 02 Phó Giám đốc. LPBank Nghệ An được tổ chức và hoạt động theo Quyết định số 2067/QĐ-NHNN ngày 15/03/2011. Chi nhánh hiện có 15 phòng, trong đó có 03 phòng, ban nghiệp vụ (Trung tâm KHDN, Phòng KHCN, Phòng Dịch vụ khách hàng) nằm tại Trụ sở chính của Chi nhánh và 12 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc. Tổng số cán bộ nhân viên của Chi nhánh là 127 cán bộ (nữ 87 người và nam 40 người).

2.2. Những mặt làm được

Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Nghệ An chấp hành các quy định của pháp luật, của NHNN về các mặt hoạt động như: huy động vốn; hoạt động ngoại hối; phòng chống tham nhũng; phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng tại Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Nghệ An có một số tồn tại, hạn chế như: công tác thẩm định, thu thập tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ.

2.4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 đã yêu cầu Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Nghệ An thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế để giúp Đơn vị hoạt động ngày càng tốt hơn, an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Nghệ An./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV8 (để báo cáo);
- Lưu: hồ sơ Đoàn Thanh tra, NTPHẠNH.

CHÁNH THANH TRA



[Handwritten signature in blue ink]

Nguyễn Lộc Anh