

CÔNG BỐ THÔNG TIN LIÊN QUAN ĐẾN KẾT LUẬN THANH TRA NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU CHI NHÁNH NGHỆ AN

Ngày 21/01/2025 Chánh thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh tỉnh Nghệ An đã ban hành Kết luận thanh tra số 18/KL-TTGS về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Á Châu Chi nhánh Nghệ An (sau đây gọi tắt là Đơn vị, Chi nhánh hoặc ACB Nghệ An).

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; Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh tỉnh Nghệ An công bố thông tin về Kết luận thanh tra ACB Nghệ An như sau:

I. KHÁI QUÁT VỀ ACB CHI NHÁNH NGHỆ AN

1. Giấy phép thành lập

Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu (ACB) Chi nhánh Nghệ An được thành lập theo văn bản chấp thuận số 1261/ NHNN-TTGSNH ngày 11/02/2010 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Quyết định số 479/TCQĐ-PTCN.10 ngày 25/02/2010 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu; là Chi nhánh hoạt động phụ thuộc Hội sở chính Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu; có giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0301452948 - 046, thay đổi đăng ký lần thứ 6 ngày 21/03/2019 tại Phòng đăng ký kinh doanh thuộc Sở Kế hoạch & Đầu tư Nghệ An. Trụ sở Chi nhánh đặt tại 37A đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.

2. Cơ cấu tổ chức, nhân sự, mạng lưới hoạt động

Tổng số cán bộ, nhân viên toàn bộ khu vực Nghệ An là 110 người, trong đó nhân viên Hội sở làm việc tại Đơn vị là 12 người, gồm: Nhân viên công nghệ thông tin, Nhân viên xử lý nợ, nhân viên Thẩm định tài sản, nhân viên phân tích tín dụng và nhân viên pháp lý chứng từ. Cơ cấu tổ chức được thực hiện theo các Quyết định của Hội đồng quản trị, bao gồm: Giám đốc chi nhánh và Phó Giám đốc phụ trách kinh doanh và 05 Giám đốc của 05 phòng giao dịch Hà Huy Tập, Phan Bội Châu, Nguyễn Phong Sắc, Thái Hòa, Diễn Châu.

II. NỘI DUNG THANH TRA

- 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 (VND và ngoại tệ);

- Thanh tra việc 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;
- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm ngân hàng.

III. KẾT LUẬN

1. Về hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, bảo lãnh, L/C) đối với khách hàng

Hoạt động cấp tín dụng của ACB Nghệ An về chất lượng công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra giám sát cơ bản tuân thủ quy định của pháp luật, tuy nhiên vẫn còn một số hạn chế, thiếu sót như sau: (1) Thẩm định và quyết định cho vay đối với một số khách hàng chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 39/2016/TT-NHNN của Thống đốc NHNN (đã sửa đổi, bổ sung); (2) Công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay đối với một số khách hàng chưa cập nhật đầy đủ, kịp thời các tài liệu theo quy định của pháp luật.

2. Về hoạt động huy động vốn, lãi suất huy động VND và ngoại tệ

Đơn vị thực hiện đúng quy định của NHNN tại Thông tư số 48/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Thống đốc NHNN quy định về tiền gửi tiết kiệm, Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Thống đốc NHNN quy định về tiền gửi có kỳ hạn, các quy định khác của Thống đốc NHNN về huy động vốn trong thời kỳ thanh tra và quy định nội bộ của ACB. Lãi suất huy động vốn tuân thủ mức lãi suất đối với tiền gửi bằng VND do NHNN quy định trong từng thời kỳ. Việc huy động USD, Chi nhánh chấp hành mức lãi suất huy động được quy định tại Thông tư số 06/2014/TT-NHNN ngày 17/3/2014 (TT06) quy định lãi suất tối đa đối với tiền gửi bằng đô la Mỹ của tổ chức, cá nhân tại TCTD; Quyết định số 2589/QĐ-NHNN ngày 17/12/2015 về mức lãi suất tối đa đối với tiền gửi bằng đô la Mỹ của tổ chức, cá nhân tại TCTD theo quy định tại TT06: mức lãi suất áp dụng đối với tổ chức, cá nhân là 0%/năm.

3. Về hoạt động kinh doanh ngoại tệ

Tại Chi nhánh hoạt động kinh doanh ngoại tệ chủ yếu là: phát sinh bán ngoại tệ cho các khách hàng cá nhân với số lượng nhỏ lẻ để thanh toán tiền học phí cho con đi du học ở nước ngoài và phát sinh bán ngoại tệ cho các doanh nghiệp để thanh toán tiền hàng theo hợp đồng nhập khẩu. Chi nhánh mua ngoại tệ của doanh nghiệp khi doanh nghiệp có nguồn thu ngoại tệ hoặc mua ngoại tệ của khách hàng cá nhân khi có nhu cầu bán ngoại tệ. Đơn vị đã nghiêm túc thực hiện quy định về tỷ giá, đối tượng mua, bán và hồ sơ chứng từ mua bán ngoại tệ.

4. Thanh tra việc thực hiện các quy định về phòng, chống rửa tiền

Căn cứ Luật Phòng chống rửa tiền 2022, Nghị định 19/2023/NĐ-CP ngày 28/4/2023 và Thông tư số 09/2023/TT-NHNN ngày 28/7/2023 của NHNN, ACB đã cập nhật và ban hành Quy chế Phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố

và phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt số 226/NVQĐ-TT.23 ngày 29/9/2023. Tại Đơn vị đã phân công 01 cán bộ - Trưởng Bộ phận vận hành giao dịch ngân quỹ là nhân sự chịu trách nhiệm triển khai việc thực hiện công tác PCRT/TTKB tại Chi nhánh để thực hiện nhận biết khách hàng và cập nhật thông tin khách hàng trong suốt quá trình cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng; thực hiện phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro và tiến hành giám sát, phân tích rà soát giao dịch đáng ngờ theo quy định nội bộ của ACB và quy định của pháp luật.

5. Thanh tra trách nhiệm thủ trưởng về thực hiện các quy định của pháp luật về PCTN, TP trong ngành ngân hàng

Chi nhánh đã thực hiện đầy đủ các quy định của pháp luật về PCTN, TP trong ngành ngân hàng, cụ thể: Đã thực hiện tốt công tác tuyên truyền, phổ biến pháp luật liên quan đến công tác PCTN, TP trong ngành ngân hàng; Thành lập, kiện toàn, xây dựng và hoàn thiện Quy chế hoạt động của Tiểu ban chỉ đạo PCTN, TP tại Chi nhánh; Quán triệt và giám sát việc thực hiện các quy định nội bộ liên quan bộ quy tắc ứng xử đạo đức nghề nghiệp; Thực hiện đầy đủ chế độ thông tin báo cáo; Trong thời kỳ thanh tra không phát sinh vụ việc tiêu cực, tham nhũng tại Đơn vị.

IV. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra, giám sát NHNN Chi nhánh tỉnh Nghệ An yêu cầu ACB Chi nhánh Nghệ An thực hiện 03 kiến nghị, gồm: kiểm điểm trách nhiệm các cá nhân liên quan đến các tồn tại, sai sót, thực hiện trước 31/01/2025; rà soát và có các ứng xử tín dụng để phòng ngừa rủi ro trong hoạt động cho vay, thực hiện trước 31/01/2025; thu thập đầy đủ các tài liệu, chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn, thực hiện trước 31/3/2025.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (báo cáo);
- Phó Giám đốc (báo cáo);
- Lưu: TTra, HSTT.

**CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG**



Trần Minh Hải