

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

Ngày 8/4/2025, 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 10/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Quân Đội Chi nhánh Sài Gòn (viết tắt là MB 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 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 Sài Gòn được Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh chấp thuận thành lập chi nhánh tại văn bản số 1119/NHNN-HCM02 ngày 12/7/2004;

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số 0100283873-022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 03/5/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 18/5/2021;

- Người đại diện pháp luật: Ông Lê Hòa Thuận; Giới tính: Nam; Chức danh Giám đốc chi nhánh - Chi nhánh Sài Gòn (được bổ nhiệm theo Quyết định số 90/QĐ-MB-HĐQT ngày 24/01/2025 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quân Đội).

- Ban Giám đốc Chi nhánh trong thời kỳ thanh tra gồm 07 người.

- Mạng lưới hoạt động của MB Sài Gòn bao gồm tại Trụ sở và 05 Phòng giao dịch trực thuộc (Phòng giao dịch Bến Thành, Phòng giao dịch Khánh Hội, Phòng giao dịch Hàm Nghi, Phòng giao dịch Độc Lập và Phòng giao dịch Quận 03).

2.2. Những mặt đã làm được

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

- MB 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...

Tuy nhiên qua thanh tra, tại MB 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).

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Hoạt động cấp tín dụng tại MB Sài Gòn có một số tồn tại, hạn chế như: 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 03 kiến nghị, yêu cầu MB Sài Gòn thực hiện 07 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế giúp MB 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 10/KL-TTRA tại Ngân hàng TMCP Quân Đội Chi nhánh Sài Gòn./.

Nơi nhận:

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

CHÁNH THANH TRA



Đỗ Xuân Trung