

Số: 1820 /NHNN-TTGSNH  
V.v xử lý vi phạm lãi suất huy động vốn

Hà Nội, ngày 04 tháng 3 năm 2011

Kính gửi:

- Chủ tịch Hội đồng quản trị;
- Tổng giám đốc  
Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Tây

Ngày 03/3/2011, Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng tiến hành kiểm tra đột xuất việc thực hiện quy định về mức lãi suất huy động tối đa bằng đồng Việt Nam đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Tây Chi nhánh Hà Nội; kết quả kiểm tra cho thấy Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Tây Chi nhánh Hà Nội đã huy động tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn loại sản phẩm "Tiền gửi tiết kiệm phát lộc" với mức lãi suất 17,8%/năm, vi phạm quy định mức lãi suất huy động vốn tối đa bằng đồng Việt Nam theo quy định tại Công văn số 9779/NHNN-CSTT ngày 14/12/2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cảnh cáo và yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Tây:

1- Kiểm điểm nghiêm túc trong việc chỉ đạo điều hành trong toàn hệ thống về việc chưa chấp hành nghiêm túc quy định về mức lãi suất huy động vốn tối đa bằng đồng Việt Nam theo quy định tại Công văn số 9779/NHNN-CSTT ngày 14/12/2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

2- Có quyết định xử lý kỷ luật nghiêm khắc đối với tập thể và cá nhân liên quan tại Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Tây - Chi nhánh Hà Nội vì đã có hành vi vi phạm mức lãi suất huy động vốn tối đa bằng đồng Việt Nam theo quy định tại Công văn số 9779/NHNN-CSTT ngày 14/12/2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

3- Có văn bản cam kết thực hiện nghiêm túc Thông tư số 02/2011/TT-NHNN ngày 3/3/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định mức lãi suất huy động vốn tối đa bằng đồng Việt Nam.

4- Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ đối với hoạt động kinh doanh nói chung và hoạt động huy động vốn nói riêng đảm bảo chấp hành nghiêm túc các quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và các đồng thuận đã cam kết với Hiệp hội Ngân hàng.

Báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (qua Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng) kết quả thực hiện những nội dung nêu trên trước ngày 10/3/2011.

**TL. THỐNG ĐỐC**  
**KT. CHÁNH THÀNH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**  
**PHÓ CHÁNH THÀNH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**

*Nơi nhận:*

- Như trên (để thực hiện);
- Thống đốc (để b/c);
- PTD Trần Minh Tuấn (để b/c);
- Lưu VP, TTGSNH1.

