

KẾT LUẬN
Về việc thanh tra hoạt động khuyến mại

Thực hiện quyết định số 28/QĐ-TTr ngày 15/5/2012 của Chánh thanh tra Sở Công Thương Khánh Hòa về hoạt động khuyến mại.

Các ngày các ngày 29, 30, 31/5/2012 và các ngày 01, 04, 06, 07, 08/6/2012; Đoàn thanh tra đã tiến hành trực tiếp thanh tra tại 05 Chi nhánh ngân hàng được ghi trong Quyết định.

Xét Báo cáo kết quả thanh tra ngày 22/6/2012 của Đoàn thanh tra;

Kết luận thanh tra như sau:

1. Khái quát chung:

Trong 5 Chi nhánh ngân hàng được thanh tra có:

- 4 chi nhánh thuộc các ngân hàng thương mại cổ phần, gồm: Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đông Nam Á tại Nha Trang (Seabank); Chi nhánh Ngân hàng TMCP Phát triển nhà TP.HCM (HDB); Chi nhánh Ngân hàng Ngoại thương Nha Trang (Vietcombank) và Chi nhánh Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank).

- 01 Chi nhánh thuộc Ngân hàng Nhà nước là Chi nhánh Ngân hàng Phát triển nhà ĐBSCL (MHB) là doanh nghiệp Nhà nước.

- Các Chi nhánh hoạt động theo uỷ quyền của công ty.

2. Kết quả thanh tra, xác minh:

- Các Chi nhánh hoạt động theo nội dung Giấy đăng ký hoạt động chi nhánh do Phòng đăng ký kinh doanh tỉnh Khánh Hoà cấp.

- Đối với hoạt động khuyến mại trên địa phương Khánh Hòa, các Ngân hàng có chi nhánh được thanh tra mới quan tâm chấp hành việc đăng ký, báo cáo kết quả các chương trình khuyến mại cho Cục Xúc tiến Thương mại; kể cả việc thông báo, đăng ký bổ sung theo quy định tại Thông tư số 07/2007/ TTLT-BTM-BTC đối với các Chương trình có nội dung cần sửa đổi, bổ sung.

- Đối với việc thực hiện thông báo và báo cáo kết quả cho Sở Công Thương Khánh Hòa; ngoại trừ Chi nhánh Ngân hàng TMCP Phát triển nhà TP.HCM tại Nha Trang (HDB) là đơn vị có 03 Chương trình có tổ chức thực hiện tại địa bàn tỉnh Khánh Hoà đã thực hiện đầy đủ. Còn lại 4 chi nhánh thuộc Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank); Ngân hàng Ngoại (Vietcombank); Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh

Vượng (VP Bank) và Ngân hàng Phát triển nhà ĐBSCL (MHB) thì chưa thực hiện hoặc thực hiện chưa đầy đủ việc thông báo và báo cáo kết quả thực hiện chương trình khuyến mãi cho Sở theo quy định.

Tổng hợp kết quả thanh tra, xác minh có bảng kê chi tiết kèm theo.

3. Nhận xét và kết luận:

a) Nhận xét:

- Chi nhánh Ngân hàng TMCP Phát triển nhà thành phố Hồ Chí Minh tại Nha Trang- Khánh Hoà, đơn vị trực thuộc Ngân hàng TMCP Phát triển nhà thành phố Hồ Chí Minh thực hiện 03 chương trình khuyến mại trên địa bàn tỉnh Khánh Hoà đã tuân thủ các quy định về hoạt động khuyến mại quy định tại Nghị định số 37/2006/NĐ-CP ngày 04/04/2006 và Thông tư liên tịch số 07/2007/TTLT-BTM-BTC ngày 06/7/2007.

Đồng thời, Chi nhánh cũng thực hiện việc đăng ký kinh doanh, hoạt động theo nội dung đã đăng ký kinh doanh.

- Đối với 4 chi nhánh thuộc Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank); Ngân hàng Ngoại (Vietcombank); Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank) và Ngân hàng Phát triển nhà ĐBSCL (MHB), thực hiện các Chương trình khuyến mại trên địa bàn Khánh Hoà mới tuân thủ quy định về đăng ký thực hiện Chương trình khuyến mại và báo cáo kết quả thực hiện với Cục Xúc tiến Thương mại (XTTM) .

Riêng đối với quy định phải tiến hành thông báo trước khi thực hiện Chương trình khuyến mại hoặc báo cáo kết quả sau khi kết thúc Chương trình cho Sở Công thương Khánh Hoà thì các ngân hàng chưa thực hiện đúng. Hành vi sai phạm trên đã vi phạm Điều 16, khoản 5, 6 tại Nghị định số 37/2006/NĐ-CP ngày 04/04/2006 của chính phủ và Mục II, Khoản 6, Điểm b và Khoản 12, Điểm b Thông tư liên tịch số 07/2007/TTLT-BTM-BTC ngày 06/7/2007 của liên Bộ Thương mại-Tài chính.

Trách nhiệm sai phạm này thuộc về Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank); Ngân hàng Ngoại (Vietcombank); Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank) và Ngân hàng Phát triển nhà ĐBSCL (MHB), vì các chi nhánh trên địa bàn chỉ hoạt động theo ủy quyền của các ngân hàng.

b) Kết luận:

- Căn cứ kết quả thanh tra;
- Căn cứ:
 - + Nghị định số 37/2006/NĐ-CP ngày 04/04/2006;
 - + Thông tư liên tịch số 07/2007/TTLT-BTM-BTC ngày 06/7/2007;
 - + Nghị định số 06/2008/NĐ-CP ngày 16/01/2008 của Chính phủ Quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực thương mại, kết luận:

Thứ nhất, đối với Chi nhánh Ngân hàng TMCP Phát triển nhà thành phố Hồ Chí Minh tại Nha Trang- Khánh Hoà, đơn vị trực thuộc Ngân hàng TMCP Phát triển nhà thành phố Hồ Chí Minh đã chấp hành tốt các quy định tại Nghị định số 37/2006/NĐ-CP ngày 04/04/2006 và Thông tư liên tịch số 07/2007/TTLT-BTM-BTC ngày 06/7/2007 về hoạt động khuyến mại.

Thứ hai, đối với 4 chi nhánh thuộc Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank); Ngân hàng Ngoại (Vietcombank); Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank) và Ngân hàng Phát triển nhà ĐBSCL (MHB):

- Đã thực hiện được quy định về đăng ký thực hiện Chương trình khuyến mại và báo cáo kết quả thực hiện với Cục Xúc tiến Thương mại (XTTM) .

- Đã có hành vi vi phạm, thực hiện các Chương trình khuyến mại trên địa bàn Khánh Hoà không thông báo trước khi thực hiện hoặc báo cáo kết quả sau khi kết thúc Chương trình thực hiện các Chương trình khuyến mại trên địa bàn Khánh Hoà cho Sở Công thương Khánh Hoà.

Hành vi sai phạm trên đã vi phạm Điều 16, khoản 5, 6 tại Nghị định số 37/2006/NĐ-CP ngày 04/04/2006 của chính phủ và Mục II, Khoản 6, Điểm b và Khoản 12, Điểm b Thông tư liên tịch số 07/2007/TTLT-BTM-BTC ngày 06/7/2007 của liên Bộ Thương mại-Tài chính; theo quy định phải bị xử phạt vi phạm hành chính theo Nghị định số 06/2008/NĐ-CP ngày 16 tháng 01 năm 2008 của Chính phủ.

4. Xử lý:

Căn cứ sai phạm trên; Thanh tra Sở Công Thương Khánh Hòa đã tiến hành xử phạt vi phạm hành chính, bằng hình thức phạt tiền với mức phạt 7.500.000đồng/01 đơn vị đối với :

- Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (Seabank);
- Ngân hàng Ngoại (Vietcombank);
- Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank);
- Ngân hàng Phát triển nhà ĐBSCL (MHB).

Theo quy định tại Điều 29, Khoản 4, Điểm h Nghị định số 06/2008/NĐ-CP ngày 16 tháng 01 năm 2008 của Chính phủ Quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực thương mại ./.

Nơi nhận:

- Giám đốc đề (b/c);
- Trưởng đoàn(Tổ chức Công bố);
- các đơn vị được TTr;
- Công khai theo quy định;
- Lưu TTr, HS.

CHÁNH THANH TRA

(đã ký)

Lưu Thanh Tòng