

Ngân hàng Nhà nước yêu cầu Eximbank báo cáo vụ chủ thẻ tín dụng nợ 8,5 triệu thành 8,8 tỷ đồng

15:40 20/03/2024

Ngân hàng Nhà nước yêu cầu lãnh đạo Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam (Eximbank) thông tin đầy đủ, khách quan, minh bạch, giải thích rõ nội dung, quá trình vụ chủ thẻ tín dụng nợ 8,5 triệu thành 8,8 tỷ đồng và đưa ra phương hướng xử lý.

Ngân hàng Nhà nước vừa có công văn yêu cầu Ngân hàng Eximbank khẩn trương báo cáo vụ việc chủ thẻ tín dụng nợ 8,5 triệu, phải trả 8,8 tỷ đồng sau 11 năm, trước ngày 21/03.



Ngân hàng Nhà nước yêu cầu Eximbank báo cáo vụ chủ thẻ tín dụng nợ 8,5 triệu thành 8,8 tỷ đồng. Ảnh internet.

Ngân hàng Nhà nước cũng đề nghị Ngân hàng Eximbank triển khai các chương trình truyền thông cụ thể để hướng dẫn, giới thiệu cách thức sử dụng các dịch vụ tài chính ngân hàng nói chung, dịch vụ thẻ ngân hàng nói riêng tới công chúng, giúp người dân nắm rõ các quy định, sử dụng đúng, hiệu quả, góp phần giảm thiểu rủi ro cho người sử dụng dịch vụ tài chính ngân hàng.

Ngày 14/03, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Quảng Ninh cũng đã có văn bản yêu cầu Hội sở Eximbank tại TP. HCM và Eximbank chi nhánh Quảng Ninh xác minh làm rõ, báo cáo các thông tin liên quan vụ việc này và thông tin đến các cơ quan truyền thông.

Trước đó, vụ việc được dư luận gần đây xôn xao là một khách hàng ở Quảng Ninh bị Eximbank gửi đơn thông báo thu hồi khoản nợ xấu do chi tiêu gần 8,5 triệu đồng bằng thẻ tín dụng từ năm 2013, đến nay, nợ lãi phát sinh thành 8,84

tỷ đồng.

Theo Ngân hàng Eximbank, khách hàng H.A. thực hiện mở thẻ Master Card tại Eximbank chi nhánh Quảng Ninh vào ngày 23/03/2013 với hạn mức 10 triệu đồng.

Khách hàng sau đó phát sinh 02 giao dịch thanh toán vào các ngày 23/04/2013 và 26/07/2013 tại một điểm chấp nhận giao dịch. Từ ngày 14/09/2013, khoản nợ thẻ nêu trên đã chuyển thành nợ xấu, thời gian quá hạn phát sinh đến thời điểm thông báo là gần 11 năm. Ngay sau đó, ngân hàng đã thực hiện nhiều bước để thu hồi khoản nợ của ông H.A.



Ngân hàng Nhà nước yêu cầu Eximbank báo cáo vụ chủ thẻ tín dụng nợ 8,5 triệu thành 8,8 tỷ đồng. Ảnh internet.

“Đây là khoản nợ quá hạn đã kéo dài gần 11 năm. Ngân hàng nhiều lần thông báo và làm việc trực tiếp với khách hàng. Tuy nhiên, khách vẫn chưa có phương án xử lý nợ”, Eximbank thông tin.

Ngân hàng này khẳng định thêm việc phát thông báo nghĩa vụ nợ cho khách hàng là hoạt động nghiệp vụ thông thường trong quá trình xử lý, thu hồi nợ. Tính đến nay, ngân hàng chưa nhận được bất kỳ khoản thanh toán nào từ khách hàng.

Cũng theo Eximbank, phương thức tính lãi, phí trong khoản nợ nói trên "hoàn toàn phù hợp với thỏa thuận giữa Eximbank và khách hàng theo hồ sơ mở thẻ ngày 15/3/2013 có đầy đủ chữ ký khách hàng. Quy định về phí, lãi được quy

định rõ trong biểu phí phát hành, sử dụng thẻ; cũng đã được đăng tải công khai trên website của Eximbank".

Ông H.A ghi nhận, thời điểm tháng 03/2013, có nhờ một nhân viên làm việc tại chi nhánh Eximbank ở Quảng Ninh làm cho một thẻ tín dụng nhưng thực tế sau đó không được nhận thẻ tín dụng này.

Trong lần làm việc cuối cùng vào khoảng giữa năm 2022 tại nhà ông H.A với đại diện ngân hàng, thì bản thân ông H.A cũng đã đề nghị làm rõ dấu hiệu lừa đảo khách hàng của nhân viên kia.

PV (t/h)