

Sau “lình xình” mất 245 tỷ đồng, khách hàng Eximbank phải xác thực vân tay khi ủy quyền

10:49 31/03/2018

Sau vụ mất tiền 245 tỷ đồng, Eximbank vừa bổ sung thêm các biện pháp phòng chống rủi ro gian lận trong giao dịch tiền gửi tiết kiệm. Trong đó có quy định đăng ký xác thực bằng vân tay khi lập văn bản ủy quyền, áp dụng đối với khách hàng cá nhân.

Ngày 30/3, Eximbank đã có văn bản báo cáo Ngân hàng Nhà nước, cho biết ngay sau vụ mất tiền của bà Chu Thị Bình, ngân hàng này đã kiểm tra, rà soát lại toàn bộ các khoản rút tiền tiết kiệm có giá trị lớn từ 2 tỷ đồng trở lên, hoặc rút tiền từng phần và rút tiền theo ủy quyền.

Ngân hàng này đồng thời bổ sung các quy định nhằm chấn chỉnh hoạt động cũng như tăng cường các biện pháp phòng chống rủi ro gian lận trong giao dịch tiền gửi tiết kiệm.



Sau vụ mất 245 tỷ đồng, Eximbank bổ sung quy định phải xác thực vân tay khi ủy quyền

Eximbank đã ban hành công văn bổ sung quy định đăng ký xác thực bằng vân tay khi lập văn bản ủy quyền, áp dụng đối với khách hàng cá nhân. Cụ thể, khi khách hàng lập văn bản ủy quyền cho người khác sử dụng tài khoản, bên cạnh việc thực hiện theo đúng các quy định hiện hành về ủy quyền thì chi nhánh, phòng giao dịch phải yêu cầu người ủy quyền và người được ủy quyền đăng ký xác thực bằng vân tay của Eximbank.

Eximbank sẽ thực hiện phương thức luân chuyển cán bộ phụ trách hồ sơ khách hàng, kiểm soát viên phê duyệt trong cùng chi nhánh, phòng giao dịch. Thậm chí, xem xét luân chuyển kiểm soát viên giữa các chi nhánh, phòng giao dịch trên cùng địa bàn; luân chuyển cán bộ lãnh đạo tại các đơn vị kinh doanh.

Triển khai cơ chế Giám đốc lưu động để điều hành thay Giám đốc chi nhánh hiện hữu trong một thời gian nhất định nhằm kiểm tra, phát hiện các sai sót trong quá trình hoạt động của chi nhánh để chấn chỉnh kịp thời.

Khách hàng khi đăng ký, sử dụng ủy quyền sẽ đăng ký dịch vụ SMS thông báo biến động của tài khoản có ủy quyền để khách hàng quản lý, theo dõi kịp thời các giao dịch được thực hiện bởi người được ủy quyền. Đối với công tác xác nhận số dư cho khách hàng lớn sẽ do hội sở Eximbank thực hiện (khi khách hàng có yêu cầu) bằng văn bản hoặc qua email, tin nhắn SMS...

Trước đó, theo trình bày của bà Chu Thị Bình (thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc Công ty xuất khẩu Thủy sản Minh Phú), từ năm 2013 đến nay bà có mở 3 sổ tiết kiệm với tổng số tiền gốc hơn 300 tỷ đồng. Tuy nhiên đến tháng 3.2017, sau khi ông Lê Nguyễn Hưng bỏ trốn, bà được Eximbank thông báo và cung cấp chứng từ cho thấy các sổ tiết kiệm đã bị rút gần hết tiền từ lâu. Việc này không thể hiện trên các sổ tiết kiệm gốc nên bà không hay biết. Tổng số tiền bà bị mất là 245 tỷ đồng.

Sau khi sự việc xảy ra bà có nhiều buổi làm việc với Eximbank và được phía Eximbank TP.HCM yêu cầu chờ C44 làm rõ vụ việc. Đồng thời lãnh đạo ngân hàng cũng cam kết sẽ tôn trọng và bảo vệ quyền lợi của bà. Thế nhưng theo bà Bình, dù bà đã kiên nhẫn chờ đợi Eximbank suốt một năm qua, nhưng sau khi có kết luận của C44 đến nay ngân hàng vẫn cố tình trì hoãn.

Tại cuộc họp ngày 12/2, lãnh đạo Eximbank yêu cầu chỉ chi trả sau khi có quyết định của tòa án dù biết rõ và có đủ hồ sơ về vụ việc.

Ngày 6/3, giữa ngân hàng và bà Bình đã có buổi làm việc thứ hai. Eximbank tiếp tục vẫn giữ quan điểm ở lần làm việc giữa hai bên trước đó là chờ phán quyết của tòa án và tạm ứng 14,8 tỷ đồng chứ không trả lại tiền như kết luận của cơ quan điều tra.

Tuy nhiên bà Bình không chấp thuận với phương án mà ngân hàng đưa ra. Bà bày tỏ ý kiến kiên quyết yêu cầu Hội đồng quản trị và Ban điều hành ngân hàng xem xét và quyết định thanh toán ngay cho bà toàn bộ số tiền gửi tiết kiệm bị mất.

Theo cơ quan điều tra, Phó giám đốc Eximbank chi nhánh TP. HCM Lê Nguyễn Hưng đã bỏ trốn ra nước ngoài và cơ quan này đã phát lệnh truy nã quốc tế đối với bị can này.

Cơ quan điều tra cũng xác định trong vụ án này, Lê Nguyễn Hưng đã lừa đảo chiếm đoạt tiền của ngân hàng Eximbank. Bị hại là Eximbank và khách hàng Chu Thị Bình là người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan.

Liên quan đến vụ việc này, ngày 26/3 vừa qua, cơ quan cảnh sát điều tra đã khởi tố, bắt tạm giam 5 cán bộ ngân hàng được cho là bị Lê Nguyễn Hưng chỉ đạo thực hiện hành vi phạm tội.

Hung Khánh