

LUẬT NGÂN HÀNG

Ngày 26/12/ 1997, Chủ tịch nước Trần Đức Lương đã ký lệnh công bố hai Luật Ngân hàng: Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Luật các tổ chức tín dụng. Hai Luật Ngân hàng chính thức có hiệu lực từ 01/10/1998. Sau gần mười năm, với một lần bổ sung sửa đổi vào năm 2004, hai Luật Ngân hàng đã thực sự phát huy được tầm quan trọng và vai trò của nó đối với sự nghiệp của ngành Ngân hàng mới riêng và nền kinh tế nói chung. Lạm phát được kiểm soát, các nguồn lực về vốn, nguồn lực lao động xã hội cho đầu tư phát triển không ngừng được huy động với quy mô ngày càng lớn, chất lượng ngày càng cao, góp phần tích cực cho việc duy trì sự tăng trưởng kinh tế với nhịp độ cao trong nhiều năm liên tục, dịch vụ ngân hàng ngày càng đa dạng đáp ứng nhu cầu ngày

càng phong phú, phức tạp của mọi chủ thể trong nền kinh tế... Có thể khẳng định rằng những đóng góp to lớn của Luật Ngân hàng trong thời gian qua là không thể phủ nhận được. Song cũng với thời gian 10 năm kinh tế thế giới có nhiều biến động, kinh tế trong nước cũng có nhiều thay đổi, Việt Nam cũng đã chính thức là thành viên 150 của Tổ chức Thương mại thế giới (WTO) và vào thời điểm 01/4/2007, các ngân hàng thương mại nước ngoài sẽ chính thức được phép thành lập ở Việt Nam... Để tồn tại và phát triển trong thế cạnh tranh cực kỳ cam go, hoạt động ngân hàng đòi hỏi hành lang pháp lý cao nhất của nó cũng phải có những thay đổi phù hợp. Với những suy nghĩ đó Tập chí Công nghệ Ngân hàng, bắt đầu từ số 15, cho ra mắt Diễn đàn tài chính - ngân hàng với chuyên đề:

“Luật Ngân hàng - vai trò lịch sử và những bước xúc mới”

Rất mong nhận được sự hưởng ứng nhiệt tình của toàn thể Quý vị.

LUẬT NGÂN HÀNG MỘT SỐ VẤN ĐỀ HIỆN ĐANG ĐƯỢC QUAN TÂM.

PGS.TS. NGUYỄN THỊ NHUNG

Mỗi bộ luật ra đời đều đáp ứng nhu cầu của xã hội trong những giai đoạn lịch sử nhất định, Luật Ngân hàng và các tổ chức tín dụng cũng như vậy. Chính thức có hiệu lực từ 01/10/1998, với gần 10 năm phát huy tác dụng, Luật Ngân hàng và các tổ chức tín dụng thay đổi và ngày càng hoàn thiện hơn về mặt kinh tế thể chế, đến khi Luật Ngân hàng thực sự trở thành một bộ luật quan trọng cho hoạt động ngân hàng. Đến nay, những điều kiện kinh tế xã hội đã có thêm những thông tin cho

việc thảo luận, trao đổi, chúng tôi xin giới thiệu tới quý độc giả và các bạn một số vấn đề về Luật Ngân hàng và các tổ chức tín dụng hiện đang được dư luận quan tâm

Thứ nhất, tên gọi mới của Ngân hàng Nhà nước? Nên hay không nên thay đổi? Nếu thay đổi thì nên gọi như thế nào?

Thứ hai, Ngân hàng Nhà nước đóng vai trò gì trong việc xây dựng và thực thi chính sách tiền tệ quốc gia?

Thứ ba, vị trí và vai trò của Thanh tra Ngân hàng cần xác định như thế nào? Trực thuộc Ngân hàng Nhà nước hay không trực thuộc? Là một hệ thống độc, chỉ trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Trung ương hay mỗi chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố cần phải có một ban thanh tra trực thuộc?

Thứ tư, có nên thay đổi định nghĩa về cấp tín dụng hay không? Trong điều 20 của Luật các tổ chức tín dụng có giải thích về hoạt động tín dụng và cấp tín dụng. Trong đó điều 20.8 giải thích "Hoạt động tín dụng là việc tổ chức tín dụng sử dụng nguồn vốn tự có, nguồn vốn huy động để cấp tín dụng", điều 20.10 giải thích "Cấp tín dụng là việc tổ chức tín dụng thỏa thuận để khách hàng sử dụng một khoản tiền với nguyên tắc có hoàn trả bằng các nghiệp vụ cho vay, chiết khấu, cho thuê tài chính, bảo lãnh ngân hàng và các nghiệp vụ khác".

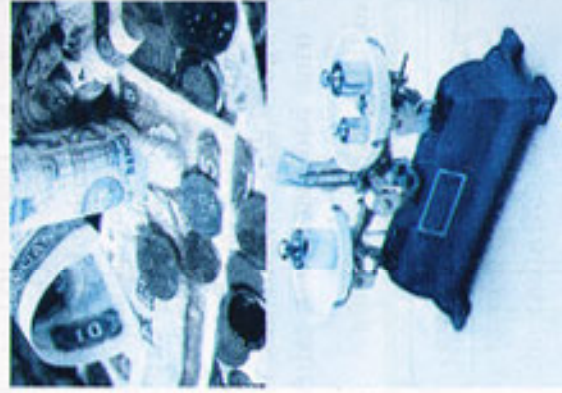
Thứ năm, có nên áp dụng Luật các tổ chức tín dụng cho mọi pháp nhân có tham gia hoạt động cho thuê tài sản tài chính hay không?

Thứ sáu, loại hoạt động nào có thể áp dụng với mọi

hình thức tổ chức tín dụng? Loại hoạt động nào chỉ mang tính đặc thù cho một loại hình tổ chức tín dụng hoặc một nhóm tổ chức tín dụng?

Thứ bảy, nên hay không nên đưa các hành vi can thiệp hành chính vào trong luật các tổ chức tín dụng? Ví dụ: Điều 50 có nêu cụ thể các loại cho vay mà các tổ chức tín dụng được thực hiện. Điều 56.b quy định quyền được khiếu kiện từ phía khách hàng đối với các tổ chức tín dụng khi từ chối cho vay không có căn cứ. Điều 79.c quy định về việc Thủ tướng Chính phủ có thể quyết định mức cho vay tối đa với từng trường hợp cụ thể để thực hiện các nhiệm vụ kinh tế xã hội trong các trường hợp đặc biệt...

Rất mong nhận được sự quan tâm trao đổi của Quý độc giả và các bạn!



Hội chợ triển lãm ngân hàng - tài chính - BH năm 2006

