



nhập WTO, cui thểi Nền tach hain Thanh tra Ngân hang nam ngoai NHNN. Thanh tra Ngân hang thuoc quan lyi Thanh tra Nhai nōōic trōc thuoc Chnh phui

Hien nay, theo QN̄ soi 270/QN̄-NHNN ngay 21/8/2000 của Thōng nōic NHNN Viet Nam vei Quy chei toachōic va hoat nōing của Thanh tra NHNN thi thanh tra NHNN la nōn vō trōc thuoc boi may của NHNN, coi chōic nang tham mōu cho Thōng nōic NHNN nōi vōi hoat nōing của thanh tra chuyen ngành trong phaim vi cai nōōic va thōic hien quyen thanh tra theo quy nōnh của phap luat.

Boi may của Thanh tra chi nhaih NHNN: lai mōt nōn vō thuoc toa chōic boi may của Chi nhaih NHNN tnh, thanh phoi Nhieim vui của Thanh tra chi nhaih NHNN do Giaim nōic chi nhaih NHNN quy nōnh, nōing thōi Thanh tra chi nhaih chōu sōi chē n̄aio vei chōng trnh kei hoach va nōing va n̄eai coi liei quan n̄eai cōng taii thanh tra của Thanh tra NHNN Viet Nam.

Mōi hinh toa chōic nay tuy coi ous n̄eai: taii thuai lōi trong chē n̄aio n̄eai hinh của Thōng nōic NHNN, thuai lōi cho hoat nōing thanh tra trong viec trōc tiep trien khai thōic hien n̄eai vui giaim sai, kiem tra cai hoat nōing nghiēp vui của cai toa chōic tin dung theo chōic nang quan lyi nhai nōōic của NHNN, nhaim n̄aio bai cho cai toa chōic tin dung hoat nōing an toan trong hinh lang phap luat, bai ve quyen lōi khai hang gōi tien, bai ve quyen lōi cho cai cai ngân hang cho vay tien va gōp phan thōic hien thāng lōi chnh sach tien tei quoc gia.

Ben canh nōing ous n̄eai tren, toa chōic Thanh tra Ngân hang Viet Nam theo mōi hinh tren cōng boi loai nōing hain chei n̄aio nōnh, nōi lai

■ Do toa chōic trōc thuoc NHNN nen sōi nōic lap trong hoat nōing của Thanh tra Ngân hang hau nhō khōng coi hoan toan bō lei thuoc nen hain chei rat lōi nen quyen hain

va nang lōic của thanh tra.

■ Toa chōic của Thanh tra Ngân hang con chōu sōi song trung lainh n̄aio, n̄aio lam cho hoat nōing thanh tra thieu chui nōing va kei hieu quai

Hien nay, Thanh tra NHNN chōu sōi lainh n̄aio trōc tiep của Thōng nōic NHNN, nhōng lai phai chap hinh chei n̄aio bai cap nōnh ky theo yeu cau của Toi Thanh tra Nhai nōōic, hoac lai viec boi n̄eai cai ngach thanh tra nhō: Thanh tra vien va thanh tra vien chnh cung mōt sōi cōng viec liei quan khai... n̄eai phai chōu sōi n̄eai hinh của Thanh tra Nhai nōōic. Theo n̄aio giai của cai toa chōic taii chnh quoc tei mōi hinh toa chōic nay se lam bai lōi cho hoat nōing của Thanh tra NHNN. Taii cai chi nhaih NHNN tnh, thanh phoi cōng tōng toi

Do sōi song trung lainh n̄aio nhō tren, nen maii du n̄aio coi nōing quy nōnh vei phan cōng trach n̄eai trong chē n̄aio n̄eai hinh cōng taii thanh tra của Thōng nōic NHNN Viet Nam theo cai Thōng tō hōing daii, nhōng va coi hien tōing vōi trung chei, vōi khōng phan nōnh roirang cui thei trach n̄eai nen n̄aio xay ra sōi n̄eai nay trach n̄eai giōa cap tren va cap dōi, giōa Trung oing va n̄eai phōng; n̄eai vui viec khōng nōic kiem tra va xōi lyi kōp thōi, Thanh tra NHTW khōng nam bai nōic cui thei n̄eai coi cai biei phap chē n̄aio chan chnh kōp thōi va phu hōp trong cai tinh huōng.

■ Toa chōic Thanh tra của NHNN nōing vei sōi lōing nhōng lai bō phan taii, lōic lōing mōing, vōi thieu vōi yeu so vōi yeu cau, n̄eai vui n̄aio ra.

Vi vay, n̄eai thōic hien nōic m̄ic n̄ic của Thanh tra Ngân hang lai "gōp phan bai n̄aio an toan he thōng cai Toa chōic tin dung, bai ve quyen va lōi ich hōp phap của ngōi gōi tien, phu vui viec thōic hien chnh sach tien tei quoc gia". Nōing thōi, n̄eai taii ra sai chōi binh n̄aio, canh tranh lainh mainh vōi mōi trōng quan lyi

minh baii, chui nōing mōi cōi taii chnh, phai trien hōi nhap quoc tei cui thei

N̄eai nam 2008 Viet Nam phai doi boi cai quy nōnh h̄n chei ve hoat nōing bang noi tei (VND) noi vōi cai Ngân hang của Hōp chuing quoc Hoa Ky (Ngân hang My) cōng nhō cai ngân hang nōic ngoai.

N̄eai nam 2010 phai doi boi hoan toan cai quy nōnh cam nōan noi vōi hoat nōing của Ngân hang My nōic phep thanh lap ngân hang con va cōng ty cho thuei taii chnh 100% vōi Hoa Ky taii Viet Nam. Noi vōi chi nhaih vōi nōic cap lai 15 trieu USD, cōng ty cho thuei taii chnh 5 trieu USD.

Trong thōi gian tōi nay nen nam 2010 cai ngân hang thōng maii Hoa Ky coi thei thanh lap ngân hang thōng maii liei doanh n̄eai vōi cai noi taii Viet Nam; trong nōi phan vōi gōp của noi taii Hoa Ky khōng thap hōn 30% nhōng khōng vōi taii quai 49% vōi phap nōnh của liei doanh.

Sau thōi gian ba nam hiep nōnh coi hieu lōic, cai ngân hang thōng maii Hoa Ky nōic phep tiep cai n̄aio n̄eai cai nghiēp vui của NHNN Viet Nam Trung oing giōng nhō cai cai Toa chōic tin dung của Viet Nam, vi du: nghiēp vui taii chiet khai; nghiēp vui taii cap vōi; nghiēp vui Swap; nghiēp vui Forward...

Theo n̄eai nōing yeu cau chui yeu của viec mōi cōi hōi nhap quoc tei trong lōnh vōi ngân hang theo Hiep nōnh GATT (General Agreement on Tariffs and Trade) của WTO (World Trade Organization), AFTA (ASEAN Free Trade Area) của Hiep hōi ASEAN (Association of South East Asian Nations)... cōng phai nōic tōi do hōi theo thōng lei quoc tei va phai ap dung cai chuan mōi va thōng lei quoc tei n̄eai hoat nōing thanh tra coi hieu quai hōn, mang tinh toan cau hōn. Maii khai, nhaim nang cao uy tin của cai ngân hang Viet Nam tren thō trōng quoc tei n̄aio bai an ninh taii chnh của cai ngân hang khi

vườn ra các tờ trống tại chính khu vực và các tờ trống tại chính quốc tế hạn chế được các rủi ro cho các hoạt động kinh doanh, một trong những công việc phải tiến hành trong thời gian tới là tổ chức lại lại hệ thống Thanh tra Ngân hàng nhằm nâng tầm và trí của tổ chức thanh tra, nâng cao chất lượng và trình độ của đội ngũ cán bộ nhân viên Thanh tra Ngân hàng nhằm đáp ứng nhu cầu hội nhập.

Theo đó, tổ chức thanh tra theo mô hình nằm ngoài NHTW của Việt Nam. Theo mô hình này, Thanh tra Ngân hàng thuộc sở quản lý của nhiều ban của Thanh tra Nhà nước trực thuộc Chính phủ Việt Nam xuất tổ chức Thanh tra Ngân hàng theo mô hình này xuất phát từ những lý do sau:

**Thứ nhất:** Khắc phục một số những hạn chế của mô hình tổ chức Thanh tra Ngân hàng hiện nay. Theo mô hình tổ chức này, Thanh tra Nhà nước sẽ tổ chức bộ phận chuyên thanh tra nói với hệ thống tại chính tiến tế quốc gia. Nhiều nay sẽ nắm bắt tính chuyên nghiệp. Mặt khác, Thanh tra Ngân hàng không thuộc sở quản lý của NHTW sẽ tạo tính chủ động và tính độc lập về nghiệp vụ chuyên môn nên hoạt động thanh tra sẽ hiệu quả hơn. Ngoài ra, Thanh tra Ngân hàng có thể có cấu tổ chức thông nhất theo khu vực và Thanh tra Ngân hàng tại các khu vực sẽ tập trung vào việc thanh tra, giám sát các tổ chức tín dụng và Tổ chức tín dụng phi ngân hàng tại trụ sở chính mà không trực tiếp thanh tra các chi nhánh ngân hàng thông mai, trở trở ngại hơn nữa biết, vì trong thực tế thì mỗi diễn biến tại chính của các chi nhánh tổ chức tín dụng nếu phải một thời gian thông qua tài khoản tại hội sở chính. Nhiều nay và tiết kiệm một nguồn nhân lực thanh tra nâng cao và phát huy một số một số lập và nâng cao vai trò kiểm soát, kiểm toán nói chung nhờ

trách nhiệm của hội đồng quản trị và ban lãnh đạo ngân hàng của các chi nhánh.

**Thứ hai:** Phù hợp trong hiện tại và cả trong tương lai. Tổng lại, Thanh tra Ngân hàng không chỉ có nhiệm vụ giám sát nói với hoạt động của hệ thống ngân hàng mà tiến tới giám sát nói với cả hệ thống tài chính tiến tế quốc gia- lĩnh vực tờ trống tiến tế tờ trống công khai, tờ trống bán hiểm và các hoạt động trên tờ trống vốn khác. Ngoài ra, xu thế toàn cầu hóa và hội nhập với khu vực trong lĩnh vực ngân hàng, Thanh tra Ngân hàng Việt Nam về tổ chức, nghiệp vụ, cơ chế nhiều hành, giám sát phải phù hợp với những chuẩn mực quốc tế Vì vậy, mô hình tổ chức Thanh tra Ngân hàng nằm ngoài NHTW theo tổ hợp lý

**Thứ ba:** mô hình tổ chức Thanh tra Ngân hàng nằm ngoài NHTW là có một số quốc gia trên thế giới thực hiện có hiệu quả

số liệu trong bảng dưới đây nhiều nay.

**Nhờ vậy,** theo kinh nghiệm của một số quốc gia trên thế giới nói chung và các quốc gia lân cận Việt Nam cho thấy trên thế giới hiện nay tồn tại ba loại mô hình tổ chức Thanh tra Ngân hàng: Thanh tra Ngân hàng là bộ phận trực thuộc NHTW; Thanh tra Ngân hàng nằm trong Bộ Tài chính và Thanh tra Ngân hàng là một đơn vị độc lập của Chính phủ Nhà nước thực hiện thanh, giám sát ngân hàng bằng bộ máy thanh tra chuyên nghiệp (nằm ngoài ngân hàng) trực thuộc Quốc hội.

Từ đây là một số ý kiến trao đổi cùng ban nói, nhằm góp phần cho việc xây dựng Luật NHNN mới trong thời gian tới, tạo một tờ trống pháp lý minh bạch và phát triển mạnh mẽ tờ trống tiến tế cũng nhờ nâng cao hơn tính hiệu quả và hiệu lực trong hoạt động của NHTW theo hướng hiện nay ■

**Bảng: Mô hình tổ chức Thanh tra Ngân hàng các nước thành viên IMF**

Khu vực	Tổng số nước	Thanh tra Ngân hàng thuộc NHTW	Thanh tra Ngân hàng thuộc Bộ tài chính	Thanh tra Ngân hàng thuộc tổ chức khác
Châu Phi	42	41	0	1
Châu Á	30	25	3	2
Châu Âu (KV1)	29	21	1	7
Châu Âu (KV2)	15	15	0	0
Trung Đông	17	16	0	1
Bán Cầu Tây	34	17	3	14
<b>Tổng số</b>	<b>165</b>	<b>135</b>	<b>7</b>	<b>25</b>

Nguồn: IMF

**TÀI LIỆU THAM KHẢO**

1. Luật NHNN.
2. Luật NHNN (sửa đổi bổ sung năm 2003); Nhà xuất bản chính trị Quốc gia; Hà Nội; Năm 2004.
3. Những thay đổi trong kinh tế xã hội Việt Nam 10 năm một (1986-1995)-Nhà xuất bản thống kê-Hà Nội, năm 1996.
4. Số liệu thống kê kinh tế- xã hội Việt Nam 1975-2000; Tổng hợp thống kê Vui lòng hợp và thông tin.
5. Tổng kết Luật NHNN Việt Nam.
6. Tài liệu thanh tra của NHNN.