

Đấu tranh phòng ngừa tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng : Luận văn ThS / Trần Thị Hằng ; Nghd. : PGS.TSKH. Lê Cẩm . - H. : Khoa Luật, 2007 . - 90 tr. + đĩa mềm

Tóm tắt: Một số vấn đề lý luận chung về tội phạm trong hoạt động ngân hàng, chủ thể của tội phạm, các nhân tố tác động đến vấn đề tội phạm và một số văn bản về phòng chống tội phạm trong hoạt động ngân hàng. Trình bày thực trạng tình hình tội phạm trong hoạt động ngân hàng từ năm 200-2006, đặc biệt là các sai phạm trong hoạt động ngân hàng như: tội vi phạm quy định về cho vay trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, cho vay không có đảm bảo, trái quy định pháp luật, cho vay vượt giới hạn quy định, không kiểm soát chặt chẽ trước, trong và sau khi cho vay... Đưa ra một số kiến nghị cụ thể nhằm hoàn thiện công tác phòng, chống tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng: hoàn thiện cơ chế quản lý nhà nước, cơ cấu lại hệ thống ngân hàng, đổi mới thanh tra ngân hàng theo hướng hội nhập kinh tế..

	Trang
Lời nói đầu	1
Ch- ơng 1: M T S V N L Y L U N C H U N G V T I P H M T R O N G H O T N G N G N H A N G .	4
1.1- Tội phạm trong hoạt động ngân hàng	4
1.1.1- Lý luận chung về tội phạm	4
1.1.2- Tội phạm trong hoạt động ngân hàng	8
1.2- Chủ thể của tội phạm trong hoạt động ngân hàng	12
1.2.1-Từ phía khách hàng	12

1.2.2- Từ chính cán bộ ngân hàng	16
1.2.3- Tội phạm đ- ợc hình thành trên cơ sở có sự kết hợp giữa cán bộ ngân hàng và khách hàng	19
1.3- Các nhân tố tác động đến vấn đề tội phạm trong ngân hàng	23
1.3.1-Các nhân tố chủ quan:	23
1.3.1.1- Quản lý Nhà n- ớc đối với hoạt động tài chính, ngân hàng.	23
1.3.1.2- Hệ thống ngân hàng chậm đổi mới, hoạt động ch- a theo kịp sự phát triển của các quan hệ kinh tế trên thị tr- ờng.	23
1.3.1.3- Phẩm chất đạo đức của một bộ phận cán bộ bị suy thoái, công tác quản lý, giáo dục cán bộ yếu kém	23
1.3.2- Các nhân tố khách quan.	24
1.3.2.1- Hệ quả của trình độ quản lý lạc hậu, pháp luật ch- a hoàn thiện	24
1.3.2.2- Quá trình chuyển đổi cơ chế, tồn tại và đan xen giữa cái mới và cái cũ.	24
1.3.2.3- nh h- ớng mặt trái của cơ chế thị tr- ờng.	24
1.3.2.4- nh h- ớng của tập quán văn hoá.	25
1.4- Một số văn bản về phòng chống tội phạm trong hoạt động ngân hàng	25
Ch- ơng 2:TH C TR NG T NH H NH T I PH M TRONG HO T NG NG NHÀNG T NĂM 2000-2006	29
2.1-Tình hình tội phạm ngân hàng qua các năm	29
2.1.1- Sự hình thành hệ thống ngân hàng ở Việt Nam	29

2.1.2-Khái quát tình hình tội phạm trong hoạt động ngân hàng	30
2.2- Thực trạng về các sai phạm trong hoạt động ngân hàng	32
2.2.1- Tội vi phạm quy định về cho vay trong hoạt động của các tổ chức tín dụng	41
2.2.1.1- Cho vay không có đảm bảo, trái quy định của pháp luật	42
2.2.1.2- Cho vay vượt giới hạn quy định	46
2.2.1.3- Không kiểm soát chặt chẽ trước, trong và sau khi cho vay	47
2.2.1.4- Không chuyển nợ quá hạn kịp thời, gia hạn nợ, giãn nợ sai quy định	47
2.2.1.5- Chiếm dụng vốn tín dụng của ngân hàng, tự đặt mức thu phí và lệ phí	47
2.2.1.6- Về bảo lãnh	48
2.3-Các sai phạm khác	48
2.3.1- Thu chi tài chính	48
2.3.2-Về kinh doanh ngoại tệ và quản lý ngoại hối	49
2.3.3-Về an toàn kho quỹ	51
2.3.4-Sử dụng công nghệ cao	51
2.4- Tính chất của các sai phạm trong hoạt động ngân hàng	52
2.5- Những kết quả đã đạt được	54
2.5.1- Tình hình xử lý vi phạm:	54
2.5.2- Những tồn tại	56
2.6- Nguyên nhân chủ yếu	59
2.6.1- Nguyên nhân khách quan	59

2.6.1.1- Do cơ chế . quy trình, quy định nghiệp vụ	59
2.6.1.2- Về quản trị, điều hành	60
2.6.2- Nguyên nhân chủ quan	62
2.6.2.1- Về năng lực, phẩm chất cán bộ	62
2.6.2.2- Về kiểm tra, kiểm soát nội bộ	63
2.6.3- Đối chiếu các sai phạm trong hoạt động ngân hàng với các quy định của Bộ Luật hình sự hiện hành	65
Chương 3: MỘT SỐ GIẢI PHÁP VÀ KIẾN NGHỊ PHÒNG CHỐNG TỘI PHẠM TRONG LĨNH VỰC NGÂN HÀNG	67
3.1- Các nguyên tắc trong đấu tranh phòng chống tội phạm	67
3.2- Những giải pháp nhằm phòng chống tội phạm ngân hàng.	67
3.2.1- Phòng, chống tội phạm từ chính nội bộ ngân hàng:	68
3.2.1.1- Công tác cán bộ:	68
3.2.1.2- Cơ chế tiền đề	71
3.2.1.3- Việc thực hiện quy trình nghiệp vụ.	72
3.2.1.4- Kiểm soát nội bộ ngân hàng.	77
3.3- Một số kiến nghị cụ thể nhằm hoàn thiện công tác phòng, chống tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng.	77
3.3.1- Kiến nghị hoàn thiện cơ chế quản lý nhà nước, quản lý xã hội, quản lý kinh tế.	78
3.3.2- Kiến nghị hoàn thiện cơ cấu lại hệ thống ngân hàng.	79
3.3.3- Kiến nghị hoàn thiện môi trường pháp lý để phòng, chống tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng.	80
3.3.4- Định hướng việc giám sát của hoạt động Thanh tra trên lĩnh	83

vực ngân hàng trong thời gian tới.

3.3.5- Kiến nghị hoàn thiện việc đổi mới thanh tra ngân hàng trong 84
lĩnh vực ngân hàng theo hướng hội nhập kinh tế.

3.3.6- Hợp tác quốc tế trên lĩnh vực phòng chống tội phạm trong 85
hoạt động ngân hàng:

Kết luận 87