

Hoàn thiện pháp luật về hoạt động của thanh tra ngân hàng nhà nước Việt Nam :

Luận văn ThS / Nguyễn Thị Thanh Tâm ; Nghd. : TS. Nguyễn Anh Sơn . - H. : Khoa Luật, 2008 . - 90 tr. + CD-ROM

*** Tóm tắt:** Trình bày những vấn đề lý luận cơ bản về hoạt động của thanh tra ngân hàng và pháp luật về hoạt động của thanh tra ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tìm hiểu kinh nghiệm từ một số mô hình thanh tra, giám sát ngân hàng đặc trưng ở một số nước như Cộng hoà Liên bang Đức, Cộng hoà Pháp, Cộng hoà Ba Lan. Đánh giá thực trạng pháp luật về hoạt động của thanh tra ngân hàng Nhà nước Việt Nam sau khi có Pháp lệnh Ngân hàng, Luật Ngân hàng và Luật Thanh tra. Nêu những giải pháp nhằm hoàn thiện pháp luật về hoạt động của thanh tra ngân hàng Nhà nước Việt Nam: ban hành các quy định về phương thức thanh tra rủi ro theo thông lệ quốc tế; quy định chức năng và nhiệm vụ giám sát an toàn hoạt động ngân hàng của thanh tra ngân hàng Nhà nước cần được quy định đồng bộ; xây dựng quy trình nội bộ về việc xây dựng pháp luật về hoạt động của thanh tra ngân hàng; nâng cao chất lượng của từng quy phạm pháp luật, từng văn bản pháp luật về thanh tra ngân hàng; mở rộng và nâng cao hiệu quả hợp tác quốc tế trong lĩnh vực xây dựng pháp luật hoạt động của thanh tra ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	Trang
MỞ ĐẦU	1
Chương 1: NHỮNG VẤN ĐỀ LÝ LUẬN CƠ BẢN VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA THANH TRA NGÂN HÀNG VÀ PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM	5
1.1. Tổng quan về hoạt động của Thanh tra Ngân hàng	5
1.1.1. Khái niệm, vai trò, đặc điểm của Thanh tra Ngân hàng	5
1.1.2. Mục đích, nguyên tắc, đối tượng, nội dung hoạt động của	6

Thanh tra Ngân hàng	
1.1.3. Nhiệm vụ và quyền hạn của Thanh tra Ngân hàng	8
1.2. Tổng quan pháp luật về hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	10
1.2.1. Khái niệm, đặc điểm, vai trò của pháp luật về hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	10
1.2.2. Các yêu cầu đối với pháp luật về hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	13
1.2.3. Nội dung chủ yếu của pháp luật về hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	15
1.3. Mối liên hệ giữa pháp luật về hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với pháp luật về hoạt động kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ của tổ chức tín dụng	38
Chương 2: KINH NGHIỆM QUỐC TẾ VỀ HỆ THỐNG THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG VÀ THỰC TRẠNG PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM	43
2.1. Một số mô hình thanh tra, giám sát ngân hàng đặc trưng ở một số nước trên thế giới	43
2.1.1. Hệ thống thanh tra, giám sát ngân hàng tại Cộng hòa Liên bang Đức	43
2.1.2. Hệ thống thanh tra, giám sát ngân hàng tại Cộng hòa Pháp	47
2.1.3. Giám sát ngân hàng tại Cộng hòa Ba Lan	51
2.2. Thực trạng pháp luật về hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	53
2.2.1. Hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sau khi có Pháp lệnh Ngân hàng và Pháp lệnh Ngân hàng hợp tác tín dụng và công ty tài chính ngày 23/5/1990	53
2.2.2. Hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sau	57

khi có Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Luật Các tổ chức tín dụng	
2.2.3. Hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sau khi có Luật Thanh tra	63
Chương 3: NHỮNG GIẢI PHÁP NHẪM HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM	70
3.1. Sự cần thiết phải hoàn thiện pháp luật về hoạt động của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	70
3.1.1. Môi trường hoạt động của hệ thống ngân hàng hiện nay tiềm ẩn nhiều rủi ro	70
3.1.2. Sự phát triển của khu vực tài chính ngân hàng và thị trường tài chính với hàng loạt các loại hình dịch vụ hiện đại, quá trình hội nhập kinh tế quốc tế, tự do hóa thương mại dịch vụ tài chính và mở cửa thị trường là những thách thức đòi hỏi các ngân hàng thương mại trong nước phải đổi mới	71
3.2. Yêu cầu hoàn thiện pháp luật về hoạt động của Thanh tra ở ngân hàng ở nước Việt ở am	73
3.3. Giải pháp hoàn thiện pháp luật về hoạt động của Thanh tra ở ngân hàng ở nước Việt ở am	77
KẾT LUẬN	83
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	85
PHỤ LỤC	88