

# Thông tin luận văn thạc sĩ của học viên Nguyễn Thị Ngọc Lan

Tên đề tài luận văn: *Một số vấn đề lý luận và thực tiễn về hoạt động thanh tra, giám sát của Thanh tra Ngân hàng nhà nước tại Hà Nội*

1. Họ và tên học viên: **Nguyễn Thị Ngọc Lan**

2. Giới tính: Nữ

3. Ngày sinh: 25/09/1990

4. Nơi sinh: Hoàn Bồ, Quảng Ninh

5. Quyết định công nhận học viên số:4482/QĐ-ĐT ngày 24 tháng 12 năm 2012 của Giám đốc Đại học Quốc gia Hà Nội.

6. Các thay đổi trong quá trình đào tạo: không

7. Tên đề tài luận văn: *Một số vấn đề lý luận và thực tiễn về hoạt động thanh tra, giám sát của Thanh tra Ngân hàng nhà nước tại Hà Nội.*

8. Chuyên ngành: Luật Kinh tế

9. Mã số: 60 38 01 07

10. Cán bộ hướng dẫn khoa học: TS. Trần Ngọc Liêm

11. Tóm tắt các kết quả của luận văn:

Trong phạm vi nghiên cứu, luận văn đã nghiên cứu một cách cơ bản những vấn đề lý luận về thanh tra, giám sát, thanh tra, giám sát ngân hàng nói chung và thanh tra giám sát ngân hàng ở Việt Nam nói riêng. Thông qua việc tìm hiểu về thực trạng thanh tra, giám sát ngân hàng trên địa bàn thành phố Hà Nội, luận văn đã đánh giá được những ưu điểm và nhược điểm của công tác thanh tra, giám sát tại Hà Nội hiện nay. Từ đó đề ra một số phương hướng hoàn thiện pháp luật và một số công tác khác liên quan nghiệp vụ ngành nhằm nâng cao năng lực thanh tra, giám sát của thanh tra Ngân hàng nhà nước tại Hà Nội. Cụ thể:

- Thứ nhất, xây dựng một khung pháp lý về thanh tra, giám sát ngân hàng hoàn chỉnh, tạo hành lang pháp lý đủ vững chắc cho hoạt động thanh tra, giám sát của các đơn vị thanh tra, giám sát ngân hàng. Trong đó chú ý: hoàn thiện khuôn khổ pháp lý liên quan đến cấp phép, quy định về hướng dẫn phương thức thanh tra theo rủi ro.

Thứ hai, sửa đổi nội dung về chủ thể ban hành kết luận thanh tra theo hướng: người trực tiếp tiến hành thanh tra tại các TCTD sẽ là người ra kết luận thanh tra và chịu trách nhiệm về kết luận ấy.

Thứ ba, nhanh chóng hoàn thiện cơ cấu tổ chức của Cục thanh tra giám sát ngân hàng Hà Nội, tổ chức thực hiện Cục trên thực tế, đảm bảo lộ trình quy định trong Quyết định 35/2014/QĐ - TTg ngày 12 tháng 6 năm 2014.

Thứ tư, sớm có phương hướng kiện toàn mô hình tổ chức thanh tra giám sát ngân hàng trên phạm vi cả nước.

Thứ năm, áp dụng 25 nguyên tắc cơ bản về giám sát ngân hàng của Ủy ban Basel trong quá trình xây dựng pháp luật về thanh tra, giám sát ngân hàng.

Thứ sáu, điều chỉnh một số nội dung tại Thông tư 01/2013/TT - TTCP ngày 12/3/2013 quy định về hoạt động theo dõi, đôn đốc, kiểm tra việc thực hiện kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.

Thứ bảy, NHNN Việt Nam cần sửa đổi Thông tư 10/2012/TT - NHNN theo hướng bổ sung thêm các hình thức xử lý: thông báo vi phạm, cảnh báo vi phạm đối với trường hợp vi phạm việc thực hiện kết luận thanh tra.

Thứ tám, nhanh chóng ban hành Nghị định mới về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng, thay thế Nghị định 202/2004/NĐ - CP ngày 10 tháng 12 năm 2014 của Chính phủ về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng

Ngoài ra, cần thực hiện một số biện pháp đào tạo đội ngũ cán bộ, chú trọng đổi mới nội dung đào tạo nghiệp vụ của thanh tra viên, nâng cao trình độ và đạo đức nghề nghiệp của Thanh tra viên, chuyên viên tại Thanh tra NHNN Hà Nội.

Qua những biện pháp trên, hoạt động thanh tra, giám sát tại Hà Nội và trên phạm vi cả nước sẽ được tăng cường đảm bảo, phát huy hiệu lực và hiệu quả.

## 12. Khả năng ứng dụng trong thực tiễn:

Những giải pháp được đề cập trong luận văn có thể được áp dụng trong việc hoàn thiện khung pháp luật về thanh tra, giám sát ngân hàng. Từ đó, đổi mới và hoàn thiện cơ cấu tổ chức của thanh tra, giám sát ngân hàng theo hướng tăng cường tính độc lập trong hoạt động thanh tra giám sát.

### 13. Những hướng nghiên cứu tiếp theo:

Với những kết quả đạt được của luận văn, tác giả hi vọng rằng có thể tiếp tục nghiên cứu về hoạt động thanh tra, giám sát của Thanh tra ngân hàng nhà nước trong tương lai, tập trung nghiên cứu đề tài: “So sánh mô hình thanh tra ngân hàng ở Việt Nam và một số nước trong khu vực”

### 14. Các công trình đã công bố có liên quan đến luận văn.

1. Full name: **Nguyen Thi Ngoc Lan**

2. Sex: Female

Date of birth: 25th Sep, 1990

4. Place of birth: Hoanh Bo, QN

5. Admission decision number: 4482 / QD-DT dated December 24, 2012 of Director of Vietnam National University, Hanoi.

6. Changes in academic process: No

7. *Official thesis title: Some theoretical issues and practical operation of the inspection and supervision of the State Bank Inspector in Hanoi.*

8. Major: Business Law

9. Code: 60 38 01 07

10. Supervisors: Dr. Tran Ngoc Liem

11. Summary of the findings of the thesis:

Within the scope of the research, the thesis has basically studied theoretical issues on banking inspection and supervision in general, and bank supervision in Vietnam in particular. Through the understanding of the actual state of banking inspection and supervision in Hanoi, the thesis aimed to find out and then evaluate the advantages and disadvantages of the inspection and supervision process. From that, the thesis proposed some suggestions to improve the law and a number of other jobs related to the main process to improve the inspection and supervision ability of the State Bank inspectors in Hanoi. Specifically:

- Firstly, giving a complete construction of a legal framework for the inspection and supervision of banks, creating a legal structure which is strong enough to operate the inspection and supervision of the Inspectorate, Banking Supervision Unit. Note that a complete legal framework is related to permission and regulation on the inspection guiding method at risk.

- Secondly, modifying the content of the subject issuing inspection conclusions as following directions: inspectors who conduct inspections directly at banks will be the one who gives out the final conclusion of inspection and be responsible for that result.

- Thirdly, finishing the organizational structure of the Department of Hanoi Banking Supervision Inspector, implementing Department's operation, ensuring

the roadmap stipulated in the Decision 35/2014 / QĐ - TTg dated 12 June 2014.

- Fourthly, consolidating the banking inspection and supervision pattern on a national scale.

Fifthly, applying 25 basic principles of Basel Committee's banking supervision in the process of developing legislation on banking inspection and supervision.

Sixthly, adjusting the contents of Circular No. 01/2013 / TT - TTCP dated 3/12/2013 regulating on the activities of monitoring, supervising and inspecting the implementation of the conclusions, recommendations and decisions during the inspection.

Seventhly, The State Bank of Vietnam should amend Circular 10/2012 / TT - NHNN towards adding sanctions like notices of violation, violation warning for cases which are against the implementation of the investigation's conclusions.

Eighthly, issuing a new Decree on sanctioning of administrative violations in the field of monetary, banking, replacing Decree 202/2004 / ND - CP dated December 10, 2014 of the Government on sanctioning administrative violations in the field of monetary and banking.

In addition, a number of measures to train staff, innovating the content of professional training and improve the professional ethics of inspectors and experts for inspectors of State Bank in Hanoi needed to be implemented.

Through those measures, inspection activities, surveillance in Hanoi and throughout the country will be strengthened to be more effective and efficient.

12. Practical applicability, if any:

These solutions which are discussed in the thesis can be applied in the improvement of the legal framework for the banking inspection and supervision. They can contribute to the innovation of the structure optimistically by increasing the independence of supervisory activities.

13. Further research directions, if any:

With the achievement of the thesis, the writer are expecting to continue to study the activities of inspection and supervision of the State Bank Inspectorate in the future, focusing on the theme: "Comparison between the model of banking supervision in Vietnam and some countries in the region "

14. Thesis - related publication.