

BÌNH LUẬN VỀ DỰ THẢO LUẬT CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG (SỬA ĐỔI) VÀ MỘT SỐ KIẾN NGHỊ

PHẠM THỊ GIANG THU *

Tóm tắt: Thực hiện Nghị quyết số 33/2023/UBTVQH15 ngày 17/3/2023 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về việc điều chỉnh Chương trình xây dựng luật, pháp lệnh năm 2023, Dự thảo Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi) được trình trước Quốc hội xem xét trong kỳ họp tháng 5/2023 và theo kế hoạch, sẽ thông qua vào kỳ họp tháng 11/2023. Bài viết bình luận cơ sở lý luận, cơ sở thực tiễn để đánh giá Dự thảo Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi) và đề xuất mười nhóm vấn đề nhằm hoàn thiện Dự thảo Luật.

Từ khoá: Dự thảo; Luật Các tổ chức tín dụng; cơ sở phân tích; bình luận; kiến nghị

Nhận bài: 20/5/2023

Hoàn thành biên tập: 30/9/2023

Duyệt đăng: 30/9/2023

DISCUSSING THE DRAFT OF LAW ON CREDIT INSTITUTIONS (AMENDED) AND SOME RECOMMENDATIONS

Abstract: Implementing the Resolution No. 33/2023/UBTVQH15 dated 17 March 2023, of the National Assembly Standing Committee on adjusting the 2023 Program on Developing Laws and Ordinances, the draft Law on Credit Institutions (amended) was submitted to the National Assembly in May 2023 with plan to be approved in November 2023. The article comments on the theoretical and practical bases, evaluates the draft of Law on Credit Institutions (amended), and makes ten recommendations for the improvement of the draft.

Keywords: Draft; Law on Credit Institutions; basis for analysis; comment; recommendation

Received: May 20th, 2023; Editing completed: Sept 30th, 2023; Accepted for publication: Sept 30th, 2023

1. Cơ sở lý luận để đánh giá Dự thảo Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi)¹

Thứ nhất, các học thuyết và nguyên tắc điều chỉnh về tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng

- Các lý thuyết về minh bạch hoá pháp luật (Theories of Transparency)² với tư cách

là cơ sở pháp lý điều chỉnh các vấn đề kinh tế-xã hội. Theo đó, các lý thuyết này đặt ra yêu cầu về sự rõ ràng, rành mạch đối với những vấn đề liên quan đến tình trạng của tổ chức tín dụng và tính ảnh hưởng đến các chủ thể khác. Bên cạnh đó, khi thực hiện lý thuyết về minh bạch hoá, lý thuyết thông tin bất cân xứng (Asymmetric Information Theory)³ cũng đặt ra những vấn đề thường

* Phó Giáo sư, Tiến sĩ, Trường Đại học Luật Hà Nội
E-mail: giangthu@hlu.edu.vn

¹ Dự thảo được đề cập tại bài viết này là Dự thảo tính đến ngày 30/4/2023.

² Edward W. Averill & Joseph Gottlieb, *Two Theories of Transparency*, Texas Tech University, Forthcoming in Erkenntnis, <https://www.academia.edu/38646162/>

two_theories_of_transparency, truy cập 18/5/2023.

³ Leland, H., & Pyle, D. (1977), "Informational Asymmetries, Financial Structure, and Financial Intermediation", *The Journal of Finance*, 32(2), 371, doi: 10.2307/2326770