

PHÁP LUẬT VỀ GIÁM SÁT NGÂN HÀNG NHẪM NÂNG CAO TRÁCH NHIỆM CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRONG HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG Ở VIỆT NAM

LÊ THỊ THU THUY *

Tóm tắt: Hoạt động ngân hàng ngày càng được mở rộng và phát triển mạnh mẽ phù hợp với quá trình tự do hoá tài chính. Tuy nhiên, sự phát triển của khu vực ngân hàng nói riêng và thị trường tài chính nói chung kéo theo không ít rủi ro tiềm ẩn, khiến các ngân hàng thương mại luôn phải đối mặt với các vấn đề như phá sản hay chấm dứt hoạt động, từ đó có thể gây ra hậu quả nghiêm trọng cho nền kinh tế. Do vậy, hoạt động ngân hàng cần được giám sát chặt chẽ nhằm mục tiêu nâng cao trách nhiệm của ngân hàng thương mại trong kinh doanh ngân hàng và đảm bảo sự an toàn, lành mạnh cho toàn hệ thống. Bài viết nêu ra đặc thù của hoạt động giám sát ngân hàng và pháp luật về giám sát ngân hàng, mối liên hệ giữa giám sát ngân hàng và trách nhiệm của ngân hàng thương mại trong hoạt động ngân hàng, những thách thức đặt ra đối với pháp luật về giám sát ngân hàng ở Việt Nam hiện nay, đề xuất các giải pháp nhằm hoàn thiện pháp luật về giám sát ngân hàng, trên cơ sở đó nâng cao trách nhiệm của ngân hàng thương mại trong hoạt động ngân hàng.

Từ khoá: Giám sát ngân hàng; hoạt động ngân hàng; ngân hàng thương mại; trách nhiệm của ngân hàng thương mại

Nhận bài: 16/9/2025

Hoàn thành biên tập: 29/10/2025

Duyệt đăng: 29/10/2025

LAW ON BANKING SUPERVISION TO ENHANCE THE RESPONSIBILITY OF COMMERCIAL BANKS IN BANKING ACTIVITIES IN VIETNAM

Abstract: Banking activities are increasingly expanded and strongly developed in line with the financial liberalisation process. However, the development of the banking sector in particular and the financial market in general entails many potential risks, causing commercial banks to always face problems such as bankruptcy or termination of operations, which can cause serious consequences for the economy. Therefore, banking activities need to be closely monitored in order to enhance the responsibility of commercial banks in banking business and ensure the safety and soundness of the entire system. This article outlines the characteristics of banking supervision activities and the law on banking supervision, the relationship between banking supervision and the responsibility of commercial banks in banking activities, the challenges posed to the law on banking supervision in Vietnam today, and proposes solutions to improve the law on banking supervision, thereby enhancing the responsibility of commercial banks in banking activities.

Keywords: Banking supervision; banking operation; commercial banks; responsibilities of commercial banks

Received: 16 September 2025; Editing completed: 29 October 2025; Accepted for publication: 29 October 2025

* Phó Giáo sư, Tiến sĩ, Trường Đại học Luật, Đại học Quốc gia Hà Nội
E-mail: lethuthuy10.1970@gmail.com

1. Đặt vấn đề

Hoạt động ngân hàng của các ngân hàng thương mại (NHTM) là hoạt động kinh