

HOÀN THIỆN QUY ĐỊNH CỦA BỘ LUẬT HÌNH SỰ VỀ “TỘI VI PHẠM QUY ĐỊNH VỀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG, HOẠT ĐỘNG KHÁC LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG”

NGUYỄN HỮU QUYỀN*

Tóm tắt: Cùng với sự phát triển về kinh tế xã hội, thời gian gần đây tình hình tội vi phạm quy định về hoạt động ngân hàng (HĐNH) có xu hướng gia tăng về mức độ và nghiêm trọng về tính chất, gây ra thiệt hại ngày càng lớn cho xã hội. Một trong những nguyên nhân quan trọng dẫn đến thực trạng trên là do quy định của pháp luật hình sự về tội này còn chưa hoàn thiện, chưa thực sự phát huy được nhiệm vụ giáo dục, phòng ngừa. Bài viết phân tích một số hạn chế trong quy định của Bộ luật Hình sự (BLHS) về tội vi phạm quy định về HĐNH, hoạt động khác liên quan đến HĐNH và kiến nghị sửa đổi, bổ sung.

Từ khóa: Tội vi phạm quy định về hoạt động ngân hàng, hoạt động khác liên quan đến hoạt động ngân hàng; Bộ luật Hình sự

Ngày nhận bài:

ENHANCING THE PENAL CODE PROVISIONS ON VIOLATIONS OF BANKING AND RELATED ACTIVITIES

Abstract: Along with socio-economic development, there has been a recent escalation in both the frequency and severity of criminal acts contravening regulations pertaining to banking. This trend has led to an exacerbation of societal harm. One of the important reasons leading to the above situation is the incomplete nature of the Penal Code's provisions addressing such offenses, which fail to effectively facilitate the crucial tasks of education and prevention. This article analyzes of certain limitations inherent in the existing provisions of the Penal Code concerning crimes related to the violation of regulations on banking activities. Furthermore, it gives out recommendations for amendments and supplements aimed at addressing these deficiencies.

Keywords: Crimes related to the violation of regulations on banking activities; the Penal Code

Received:

1. Những vấn đề chung về tội vi phạm quy định về hoạt động ngân hàng, hoạt động khác liên quan đến hoạt động ngân hàng

Tội vi phạm quy định về HĐNH, hoạt động khác liên quan đến HĐNH được quy định tại Điều 206, thuộc Chương các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế (Chương XVIII), BLHS năm 2015 sửa đổi, bổ sung năm 2017 (BLHS năm 2015). Về khách thể, tội này xâm phạm trật tự quản lý kinh tế, xâm phạm hoạt động đúng đắn và an toàn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và hệ thống ngân hàng. Đối tượng tác động của tội này là HĐNH như cấp tín dụng, góp vốn, mua cổ phần...

Về mặt khách quan, tội vi phạm quy định về HĐNH, hoạt động khác liên quan đến HĐNH được thực hiện bởi các hành vi sau:

- Cấp tín dụng cho trường hợp không được

cấp tín dụng, trừ trường hợp cấp dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;

- Cấp tín dụng không có bảo đảm hoặc cấp tín dụng với điều kiện ưu đãi cho đối tượng bị hạn chế cấp tín dụng theo quy định của pháp luật;

- Vi phạm quy định về tỷ lệ bảo đảm an toàn cho hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng;

- Cố ý nâng khống giá trị tài sản bảo đảm khi thẩm định giá để cấp tín dụng đối với trường hợp phải có tài sản bảo đảm;

- Vi phạm quy định của pháp luật về tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với đối tượng bị hạn chế cấp tín dụng;

* Email: Quyemb9@gmail.com

Thạc sĩ, Giảng viên Khoa Luật, Học viện An ninh nhân dân