

ĐẠI HỌC HUẾ
TRƯỜNG ĐẠI HỌC LUẬT



NGUYỄN MINH TRUNG

**PHÁP LUẬT VỀ GIAO DỊCH CHUYÊN NHƯỢNG NGOẠI TỆ
CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI, QUA THỰC TIỄN
TẠI TỈNH GIA LAI**

Chuyên ngành: Luật Kinh tế

Mã số: 8380107

TÓM TẮT LUẬN VĂN THẠC SĨ LUẬT HỌC

THỪA THIÊN HUẾ - năm 2022

Công trình được hoàn thành tại:
Trường Đại học Luật, Đại học Huế

Người hướng dẫn khoa học: **PGS.TS. Vũ Thị Duyên Thủy**

Phản biện 1:

Phản biện 2:

Luận văn sẽ được bảo vệ trước Hội đồng chấm luận
văn thạc sĩ họp tại: Trường Đại học Luật

Vào lúc.....giờ.....ngày.....tháng
năm.....

Trường Đại học Luật, Đại học Huế

MỤC LỤC

MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Tình hình nghiên cứu đề tài.....	2
3. Mục đích và nhiệm vụ nghiên cứu.....	4
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	4
5. Phương pháp luận và phương pháp nghiên cứu.....	5
6. Ý nghĩa lý luận và thực tiễn của luận văn.....	5
7. Kết cấu của luận văn	5
CHƯƠNG 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN PHÁP LUẬT VỀ GIAO DỊCH CHUYỂN NHƯỢNG NGOẠI TỆ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	7
1.1. Lý luận về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại.....	7
1.1.1. Quan niệm về ngân hàng thương mại	7
1.1.2. Khái niệm, đặc điểm về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại.....	7
1.1.3. Phân loại giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại ..	7
1.2. Lý luận pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại	8
1.2.1. Khái niệm pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại.....	8
1.2.2. Đặc trưng pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại.....	8

CHƯƠNG 2. THỰC TRẠNG PHÁP LUẬT VIỆT NAM VỀ GIAO DỊCH CHUYỂN NHƯỢNG NGOẠI TỆ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VÀ THỰC TIỄN THỰC HIỆN PHÁP LUẬT TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH GIA LAI .10

2.1. Thực trạng pháp luật giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại 10

2.1.1. Quy định pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại..... 10

2.1.2. Đánh giá thực trạng pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại 11

2.2. Thực tiễn thực hiện pháp luật giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Gia Lai 11

2.2.1. Khái quát về tình hình thực hiện giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Gia Lai..... 11

2.2.2. Đánh giá thực tiễn thực hiện pháp luật giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Gia Lai 12

CHƯƠNG 3. ĐỊNH HƯỚNG, GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT VÀ NÂNG CAO HIỆU QUẢ THỰC HIỆN PHÁP LUẬT VỀ GIAO DỊCH CHUYỂN NHƯỢNG NGOẠI TỆ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI... 13

3.1. Định hướng hoàn thiện pháp luật và nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại..... 13

3.1.1. Hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại bảo đảm mục tiêu quản lý nhà nước đối với tiền tệ..... 13

3.1.2. Hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại thúc đẩy sự đa dạng hóa các sản phẩm kinh doanh ngoại tệ 13

3.1.3. Hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại đảm bảo lợi ích của nền kinh tế và hài hoà lợi ích của các bên trong quan hệ tín dụng ngân hàng	13
3.2. Các giải pháp hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại.....	14
3.2.1 Quy định cụ thể về tiêu chí phân định người cư trú và người không cư trú....	14
3.2.2. Quy định và hướng dẫn cụ thể về hậu quả pháp lý của các giao dịch thanh toán bằng ngoại tệ	14
3.2.3. Quy định kiểm soát việc mang ngoại tệ tiền mặt của cá nhân khi xuất, nhập cảnh.....	15
3.2.4. Hoàn thiện các quy định về giao dịch vãng lai	15
3.2.5. Hoàn thiện các quy định về giao dịch sử dụng vốn của ngân hàng thương mại trên thị trường tài chính tiền tệ.....	15
3.2.6. Hoàn thiện các quy định về việc sử dụng ngoại tệ trên lãnh thổ Việt Nam....	15
3.2.7. Hoàn thiện các quy định về chính sách tỷ giá, quản lý thị trường ngoại tệ.....	15
3.2.8. Hoàn thiện các quy định về quản lý dự trữ ngoại tệ	16
3.2.9. Hoàn thiện các quy định về trách nhiệm pháp lý áp dụng đối với chủ thể vi phạm pháp luật trong lĩnh vực giao dịch ngoại tệ của ngân hàng thương mại ...	16
3.3. Các giải pháp nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại.....	16
3.3.1. Đẩy mạnh tái cơ cấu các ngân hàng thương mại	16
3.3.2. Đào tạo nguồn nhân lực và nâng cao trình độ nghiệp vụ cán bộ kinh doanh ngoại tệ	16
3.3.3. Xây dựng cơ chế quản lí, giám sát hoạt động ngân hàng tập trung	16

3.3.4. Xây dựng mô hình tập đoàn tài chính nhằm quản lí hoạt động của ngân hàng thương mại và hệ thống các công ti trực thuộc	17
KẾT LUẬN	18
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	19

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Để thúc đẩy nền kinh tế phát triển, vấn đề kiểm soát các giao dịch ngoại tệ cần phải được chú trọng. Tất cả các giao dịch liên quan đến ngoại tệ nếu được kiểm soát tốt sẽ giúp cho Ngân hàng Trung ương chủ động trong việc điều hành chính sách tiền tệ, ổn định giá trị đồng tiền. Trong các hoạt động dịch chuyển ngoại tệ có tác động khá lớn đến cung cầu ngoại tệ của nền kinh tế. Để tránh tình trạng người dân sử dụng ngoại tệ thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ diễn ra trên lãnh thổ Việt Nam, Nhà nước phải có cơ chế quản lý và kiểm soát các giao dịch ngoại tệ giữa người cư trú và người không cư trú một cách phù hợp. Các giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ ảnh hưởng rất lớn đến hoạt động quản lý tỷ giá hối đoái, hoạt động ổn định tiền tệ của quốc gia. Về nguyên tắc, các giao dịch này sẽ được tự do thực hiện. Tuy nhiên, Nhà nước vẫn cần có sự quản lý nhằm theo dõi trạng thái của nền kinh tế (nhập siêu hay xuất siêu, thâm hụt hay thặng dư) để quản lý kinh tế và thực hiện các mục tiêu quản lý tiền tệ, quản lý ngoại hối.

Chính vì tầm quan trọng của giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ đối với hoạt động quản lý nhà nước về tiền tệ và nền kinh tế mà nhà nước cần có cơ chế quản lý chặt chẽ, trên cơ sở đảm bảo lợi ích của Nhà nước, đảm bảo lợi ích của nền kinh tế. Tuy nhiên, vì giao dịch ngoại tệ để thanh toán và đây là một loại tài sản đặc biệt nên khi thực hiện hoạt động kiểm soát ngoại tệ từ các giao dịch này, Nhà nước phải có cơ chế đảm bảo quyền lợi chính đáng của tổ chức, cá nhân đối với ngoại tệ đã đã được pháp luật ghi nhận. Muốn thực hiện được điều này, khi Nhà nước ban hành các quy định pháp luật về ngoại hối, cần phải dựa vào những yêu cầu mang tính nguyên tắc để đảm bảo hài hòa lợi ích của các chủ thể.

Đồng thời trong quá trình thực thi pháp luật về kiểm soát ngoại tệ, nếu phát sinh những bất cập, Nhà nước cần phải sửa đổi, bổ sung để hoàn thiện. Đứng trước yêu cầu mang tính cấp thiết, tất yếu khách quan nêu trên, tác giả mạnh dạn lựa chọn nghiên cứu đề tài: “*Pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại, qua thực tiễn tại tỉnh Gia Lai*” làm luận văn thạc sĩ luật học.

2. Tình hình nghiên cứu đề tài

Trong khoa học pháp lý, giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM là lĩnh vực nghiên cứu khá mới mẻ, và chưa nhận được sự quan tâm từ các luật gia, nhà khoa học bởi tính chất chuyên sâu, và riêng biệt của lĩnh vực này. Tuy nhiên, đã có một số công trình nghiên cứu về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM dưới các khía cạnh khác nhau, có thể kể đến một số công trình tiêu biểu:

- Tác giả Hoàng Thị Hạnh Nguyên (2011), Giải pháp phát triển HĐKDNT tại NH TMCP quân đội, Luận văn Thạc sĩ Kinh tế, Trường Đại học Kinh tế TP Hồ Chí Minh. Đề tài luận văn đã trình bày khái quát về những sản phẩm NT, nghiệp vụ KDNT cũng như thực trạng KDNT tại các NHTM. Đưa ra thực trạng HĐKDNT tại NHTMCP Quân đội và những kết quả đã đạt được. Từ đó đưa ra những mặt còn hạn chế, nguyên nhân những hạn chế trong việc mở rộng HĐKDNT của NHTMCP Quân đội. Trên cơ sở những hạn chế và nguyên nhân của những hạn chế, luận văn kiến nghị các giải pháp để mở rộng HĐKDNT tại NHTMCP Quân đội. Các kiến nghị trước hết là đối với NH Nhà Nước sau đó là đối với MB để HĐKDNT tại MB ngày càng phát triển và đạt hiệu quả cao, góp phần tăng lợi nhuận cho MB.

- Tác giả Nguyễn Thị Thúy Linh (2011), Pháp luật về quản lý ngoại hối của NH Nhà nước Việt Nam, Luận văn Thạc sĩ, Khoa Luật, Đại học Quốc gia Hà Nội. Tác giả luận văn làm rõ cơ sở lý luận chung về ngoại hối và quản lý ngoại hối. Nghiên cứu kinh nghiệm của NH Trung ương một số nước về quản lý ngoại hối mà ngân hàng nhà nước Việt Nam có thể học hỏi để vận dụng. Hệ thống hoá các quy định về quản lý ngoại hối. Thực trạng hoạt động quản lý ngoại hối và pháp luật về quản lý ngoại hối của NHNN Việt Nam. Đánh giá hệ thống văn bản pháp lý và những tồn tại trong quản lý ngoại hối. Đề ra định hướng và các giải pháp hoàn thiện pháp luật về quản lý ngoại hối của NHNN Việt Nam.

- Tác giả Phạm Thị Hoạt (2015), Hiệu quả HĐKDNT tại NH TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Luận văn Thạc sĩ Tài chính NH, Trường Đại học Kinh tế, Đại học Huế. Luận văn đã làm rõ khái niệm, đặc điểm và nội dung của HĐKDNT và các tiêu chí đánh giá hiệu quả HĐKDNT của NHTM. Đánh giá hiệu quả HĐKDNT của BIDV trong thời gian vừa qua, trong đó đặc biệt nhấn

manh đến những bất cập và nguyên nhân bất cập. Đề xuất giải pháp nâng cao hiệu quả HĐKDNT tại NH TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

- Tác giả Lã Hồng Vân (2015), “Pháp luật quản lý NT ở Việt Nam trong điều kiện hội nhập quốc tế”, luận văn Thạc sĩ Luật học, Trường Đại học Luật Hà Nội. Đề nghiên cứu về các công cụ của chính sách pháp luật quản lý NT và các hoạt động liên quan đến NT theo quy định của pháp luật Việt Nam, trước hết, tác giả đi từ việc phân tích những vấn đề lý luận chung về NT và các công cụ của chính sách của Nhà nước trong việc quản lý NT, kết hợp với việc xem xét một số kinh nghiệm của một số nước trong việc sử dụng các công cụ chính sách NT, đồng thời trên cơ sở phân tích thực trạng các quy định pháp luật điều chỉnh của Việt Nam hiện nay, qua đó đưa ra một số giải pháp hoàn thiện các quy định pháp luật quản lý NT ở Việt Nam.

- Nguyễn Thị Kim Thanh (2021), Giới hạn tự do hợp đồng trong hoạt động thương mại liên quan đến điều khoản thanh toán bằng ngoại tệ ở Việt Nam hiện nay. Tạp chí Dân chủ và Pháp luật. Theo tác giả nhận định: Ở Việt Nam, giới hạn tự do hợp đồng liên quan đến điều khoản thanh toán bằng ngoại tệ có sự khác biệt trước và sau khi Bộ luật Dân sự năm 2015 có hiệu lực pháp luật. Tuy nhiên, ở bất kỳ giai đoạn nào, thỏa thuận thanh toán bằng ngoại tệ đều có liên quan trực tiếp đến sự ổn định và phát triển của nền kinh tế, sự phát triển chung của cộng đồng. Vì vậy, nghiên cứu vấn đề này có ý nghĩa đặc biệt quan trọng, từ đó, đưa ra những giải pháp phù hợp, góp phần hoàn thiện quy định pháp luật có liên quan trước bối cảnh hội nhập kinh tế quốc tế như hiện nay.

- Tác giả Nguyễn Hải Yến (2017), Hoàn thiện các quy định pháp luật về quản lý ngoại tệ và tỉ giá theo cam kết của Việt Nam trong CPTPP, Tạp chí Luật học. Bài viết phân tích, bình luận các cam kết về ngoại tệ và tỉ giá của Việt Nam trong Hiệp định đối tác toàn diện và tiến bộ xuyên Thái Bình Dương, trên cơ sở đó đề xuất hoàn thiện pháp luật về quản lý ngoại tệ, tỉ giá ở Việt Nam.

- Nguyễn Thị Thủy (2017), Một số vấn đề pháp lý về kiểm soát ngoại tệ từ giao dịch vãng lai, Tạp chí Khoa học pháp lý. Số 3(106)/2017. Theo tác giả nhận định: Để tránh tình trạng người dân sử dụng ngoại tệ thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ diễn ra trên lãnh thổ Việt Nam, Nhà nước phải có cơ chế quản lý, kiểm soát các giao dịch ngoại tệ giữa người cư trú và người không cư trú một cách phù hợp.

- Trường Đại học Luật TP Hồ Chí Minh (2021), “Những vấn đề pháp lý về hoạt động kinh doanh tiền tệ và dịch vụ ngân hàng trong kỷ nguyên của công nghệ số”, Kỷ yếu hội thảo khoa học. Hội thảo đã nhận diện lại khái niệm của hoạt động ngân hàng, nhìn nhận những đặc điểm mới của hoạt động kinh doanh tiền tệ và cung ứng dịch vụ ngân hàng trong thời đại của kỷ nguyên số và tìm ra những điều chỉnh pháp lý thích hợp để tạo điều kiện, hỗ trợ những dịch vụ mới xuất hiện, nhưng vẫn đảm bảo những nguyên tắc căn bản, cốt lõi của hoạt động ngân hàng.

3. Mục đích và nhiệm vụ nghiên cứu

3.1. Mục đích nghiên cứu

Trên cơ sở hệ thống lý luận pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM và thực tiễn thực hiện pháp luật trên địa bàn tỉnh Gia Lai, đề xuất các phương hướng và giải pháp hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM.

3.2. Nhiệm vụ nghiên cứu

- Làm rõ cơ sở lý luận về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM.
- Nghiên cứu phân tích, đánh giá thực trạng pháp luật Việt Nam về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM.
- Đánh giá thực tiễn thực hiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM trên địa bàn Tỉnh Gia Lai; từ đó nêu ra những điểm đạt được và những điểm còn vướng mắc khó khăn trong quá trình thực hiện pháp luật có liên quan trong thực tế.
- Trên cơ sở kết quả nghiên cứu đưa ra kiến nghị nhằm hoàn thiện hệ thống văn bản pháp luật có liên quan đến giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM, xây dựng hệ thống hành lang pháp lý ngày càng hoàn thiện hơn về mặt lý luận và phù hợp hơn khi áp dụng trong thực tiễn.

4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

4.1. Đối tượng nghiên cứu

Đề tài nghiên cứu tập trung ở phương diện lý luận và thực trạng pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM theo pháp lệnh ngoại hối năm 2005 (sửa đổi bổ sung năm 2013); Nghị định số 70/2014/NĐ-CP ngày 17/7/2014 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Pháp lệnh

Ngoại hối và Pháp lệnh sửa đổi, bổ sung một số điều của Pháp lệnh Ngoại hối; và các văn bản hướng dẫn thi hành của ngân hàng nhà nước Việt Nam.

4.2. Phạm vi nghiên cứu

- Về thời gian: Đề tài nghiên cứu pháp luật về pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM từ năm 2015 đến 2020.

- Về địa bàn: tỉnh Gia Lai.

5. Phương pháp luận và phương pháp nghiên cứu

Luận văn đề tài được sử dụng phép biện chứng duy vật của chủ nghĩa Mác Lenin về nhà nước và pháp luật làm nền tảng, đồng thời đề tài được nghiên cứu với quan điểm của Đảng về Nhà nước và Pháp luật trong lĩnh vực kinh tế nói chung, tài chính NH nói riêng.

Luận văn sử dụng phương pháp nghiên cứu phân tích, tổng hợp, thống kê, so sánh, trong đó: Phương pháp phân tích, tổng hợp được sử dụng ở cả 03 chương để làm sáng tỏ các vấn đề lý luận, cũng như đánh giá thực trạng và đề xuất phương hướng, giải pháp nhằm hoàn thiện pháp luật về pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM. Phương pháp thống kê, so sánh được sử dụng chủ yếu ở chương 2, nhằm đánh giá đúng và đầy đủ thực trạng thực hiện pháp luật về pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM cả về những kết quả đạt được, những hạn chế, yếu kém và nguyên nhân trong hoạt động này.

6. Ý nghĩa lý luận và thực tiễn của luận văn

Nghiên cứu một cách toàn diện pháp luật quy định về pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM; phân tích đánh giá thực trạng pháp luật và thực tiễn thực hiện pháp luật về pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM; đề xuất kiến nghị các giải pháp hoàn thiện hệ thống pháp lý về pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM, luận văn có thể sẽ trở thành nguồn tài liệu tham khảo cho các đơn vị, tổ chức cá nhân trong hoạt động xây dựng chính sách, thực hiện pháp luật trong lĩnh vực tài chính NH.

7. Kết cấu của luận văn

Ngoài lời mở đầu, kết luận, danh mục tài liệu tham khảo, luận văn được chia làm 03 chương chính như sau:

Chương 1: Cơ sở lý luận pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM.

Chương 2: Thực trạng pháp luật Việt Nam về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM và thực tiễn thực hiện pháp luật trên địa bàn tỉnh Gia Lai.

Chương 3: Định hướng, giải pháp hoàn thiện pháp luật và nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM.

CHƯƠNG 1

CƠ SỞ LÝ LUẬN PHÁP LUẬT VỀ GIAO DỊCH CHUYỂN NHƯỢNG NGOẠI TỆ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

1.1. Lý luận về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

1.1.1. Quan niệm về ngân hàng thương mại

NHTM là loại hình ngân hàng được thực hiện tất cả các hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác theo quy định của Luật các NHTM nhằm mục tiêu lợi nhuận.

1.1.2. Khái niệm, đặc điểm về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

1.1.2.1. Khái niệm và đặc điểm của ngoại tệ

* Khái niệm về ngoại tệ

NT là một loại ngoại hối nhưng thông thường nó chiếm tỷ trọng lớn nên hiện nay ở nước ta một số người đồng nhất giữa khái niệm NT và ngoại hối. Điều này về bản chất không có gì sai nhưng đó là cách hiểu chưa đầy đủ, bởi lẽ NT luôn là ngoại hối nhưng không phải mọi loại ngoại hối đều là NT.

* Đặc điểm của ngoại tệ

Thứ nhất, NT là phương tiện thanh toán.

Thứ hai, NT là phương tiện dự trữ.

Thứ ba, ngoại tệ có tác dụng hỗ trợ cán cân thanh toán quốc gia, là phương tiện thanh toán, hạch toán.

1.1.2.2. Khái niệm, đặc điểm giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

Giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM là việc mua bán các loại NT khác nhau nhằm đảm bảo cân đối các nhu cầu về NT và tìm cách thu lợi nhuận trực tiếp thông qua chênh lệch về tỷ giá và lãi suất giữa các đồng tiền khác nhau.

1.1.3. Phân loại giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

Thứ nhất, căn cứ vào tính chất kinh doanh, giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM được chia ra thành:

(i) Thị trường bán buôn (Interbank):

(ii) Thị trường bán lẻ

Thứ hai, căn cứ vào địa điểm giao dịch, giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM được chia ra thành:

(i) Thị trường tập trung trên sở giao dịch (exchange)

(ii) Thị trường phi tập trung

Thứ ba, căn cứ vào tính chất pháp lý, giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM được chia ra thành:

(i) Thị trường chính thức

(ii) Thị trường phi chính thức

Thứ tư, căn cứ vào quy mô thị trường, giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM được chia ra thành:

(i) Thị trường ngoại hối quốc tế

(ii) Thị trường ngoại hối nội địa

Thứ năm, căn cứ phương thức giao dịch, giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM được chia ra thành:

(i) Thị trường giao dịch trực tiếp

(ii) Thị trường giao dịch qua môi giới

1.2. Lý luận pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

1.2.1. Khái niệm pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

Pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM là hệ thống các quy tắc xử sự, do Nhà nước ban hành hoặc thừa nhận, điều chỉnh các quan hệ xã hội phát sinh trong quá trình NHTM thực hiện các giao dịch chuyển nhượng, mua bán ngoại tệ nhằm mục tiêu lợi nhuận.

1.2.2. Đặc trưng pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

Thứ nhất, Chủ thể của giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM.

Thứ hai, Nội dung của giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM bao gồm các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ việc chuyển giao quyền sở hữu NT từ các NHTM sang người mua là các tổ chức và cá nhân khác nhau (Chủ yếu các tổ chức, cá nhân này đều liên quan đến hoạt động thương mại quốc tế).

Thứ ba, Đối tượng của của giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM là ngoại tệ (đây là một loại hàng hóa đặc biệt và có những quy định chặt chẽ của pháp luật trong hoạt động mua bán hàng hóa này).

Thứ tư, Pháp luật điều chỉnh giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM dù dưới cách tiếp cận nào, đều có điểm chung là nguồn điều chỉnh phong phú.

CHƯƠNG 2

THỰC TRẠNG PHÁP LUẬT VIỆT NAM VỀ GIAO DỊCH CHUYỂN NHƯỢNG NGOẠI TỆ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VÀ THỰC TIỄN THỰC HIỆN PHÁP LUẬT TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH GIA LAI

2.1. Thực trạng pháp luật giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

2.1.1. Quy định pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

2.1.1.1. Quy định về chủ thể tham gia giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

Theo quy định tại Điều 22 Pháp lệnh ngoại hối, điều 3 Thông tư số 32/2013/TT-NHNN ngày 26/12/2013 của NHNN hướng dẫn thực hiện quy định hạn chế sử dụng ngoại hối trên lãnh thổ Việt Nam (sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 03/2019/TT-NHNN) quy định: Trên lãnh thổ Việt Nam, mọi giao dịch, thanh toán, niêm yết, quảng cáo, báo giá, định giá, ghi giá trong hợp đồng, thỏa thuận và các hình thức tương tự khác (bao gồm cả quy đổi hoặc điều chỉnh giá hàng hóa, dịch vụ, giá trị của hợp đồng, thỏa thuận) của người cư trú, người không cư trú không được thực hiện bằng ngoại hối, trừ các trường hợp được phép theo quy định của NHNN Việt Nam.

2.1.1.2. Quy định về quyền, nghĩa vụ của chủ thể tham gia giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

Việc giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM tiền mặt của cá nhân (đôi NT) phải được thực hiện tại NHTM được phép theo quy định của Pháp lệnh ngoại hối và Thông tư số 20/2011/TT-NHNN ngày 29/8/2011 của NHNN quy định việc giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NHTM tiền mặt của cá nhân với NHTM được phép. Theo điều 3 Thông tư 20/2011/TT-NHNN, việc mua NT tiền mặt của cá nhân được thực hiện tại các địa điểm được phép bán NT tiền mặt thuộc mạng lưới hoạt động của NHTM được phép phù hợp với quy định của pháp luật.

2.1.1.3. Quy định về trách nhiệm pháp lý áp dụng đối với chủ thể vi phạm pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

Thứ nhất, Trách nhiệm hành chính.

Thứ hai, Trách nhiệm hình sự.

2.1.2. Đánh giá thực trạng pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

2.1.2.1. Những kết quả đạt được

Thứ nhất, NHNN cũng đã chủ động điều hành tỷ giá đảm bảo tỷ giá ổn định không biến động lớn trước diễn biến của kinh tế thế giới.

Thứ hai, về cơ bản, Pháp lệnh ngoại hối 2013 đã bổ sung quy định về việc người cư trú,

Thứ ba, NHNN đã thiết lập một kỷ luật thị trường chặt chẽ, hạn chế đáng kể tình trạng đô la hóa nền kinh tế.

Thứ tư, NHNN đã sử dụng các biện pháp hỗ trợ khác thể hiện sự nhất quán ổn định thị trường.

2.1.2.2. Những hạn chế, tồn tại

Thứ nhất, một số quy định của Pháp lệnh ngoại hối 2005 sửa đổi Pháp lệnh ngoại hối 2013 và Nghị định số 70/2014/NĐ-CP ngày 17/7/2014 của Chính phủ vẫn chưa có văn bản hướng dẫn cụ thể.

Thứ hai, các hoạt động và giao dịch có liên quan đến NT phát sinh trên thực tiễn ngày càng phong phú và đa dạng mà các quy định của pháp luật chưa dự liệu hết được.

Thứ ba, đối với thẩm quyền của NHNN trong điều hành chính sách tỷ giá, quản lý TTNT và quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước, một số quy định của Pháp lệnh ngoại hối chưa đảm bảo phù hợp với Luật NHNN Việt Nam 2010, hệ thống văn bản pháp lý về NT, tỷ giá hối đoái đang còn thiếu và chậm.

Thứ tư, hoạt động thanh tra, xử lý vi phạm pháp luật về NT đối với các NHTM thường được NHNN tiến hành lồng ghép trong các cuộc thanh tra toàn diện về hoạt động của các NHTM.

2.2. Thực tiễn thực hiện pháp luật giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Gia Lai

2.2.1. Khái quát về tình hình thực hiện giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Gia Lai

Thứ nhất, Hợp đồng mua bán ngoại tệ giao ngay.

Thứ hai, Hợp đồng mua bán ngoại tệ kỳ hạn.

Thứ ba, Hợp đồng hoán đổi ngoại tệ

2.2.2. Đánh giá thực tiễn thực hiện pháp luật giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Gia Lai

2.2.2.1. Những vướng mắc, khó khăn

Thứ nhất, thiếu nhu cầu thực sự từ phía KH.

Thứ hai, KH thiếu kiến thức, hiểu biết về các loại giao dịch NT.

Thứ ba, tình trạng đôla hóa cao.

2.2.2.2. Nguyên nhân

Thứ nhất, Nguyên nhân chủ quan.

Thứ hai, Nguyên nhân khách quan.

CHƯƠNG 3

ĐỊNH HƯỚNG, GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT VÀ NÂNG CAO HIỆU QUẢ THỰC HIỆN PHÁP LUẬT VỀ GIAO DỊCH CHUYỂN NHƯỢNG NGOẠI TỆ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

3.1. Định hướng hoàn thiện pháp luật và nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

3.1.1. Hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại bảo đảm mục tiêu quản lý nhà nước đối với tiền tệ

Trong trường hợp nền kinh tế có dấu hiệu của sự suy thoái, NHNN sẽ hoạch định theo hướng mở rộng chính sách tiền tệ, tức là tăng lượng tiền cung ứng vào lưu thông, nhằm khuyến khích đầu tư, mở rộng sản xuất, tạo công ăn việc làm cho người lao động. Trường hợp ngược lại, khi nền kinh tế có dấu hiệu lạm phát gia tăng, NHNN sẽ thực hiện chính sách thắt chặt tiền tệ, tức là thu hẹp lượng tiền cung ứng vào lưu thông nhằm hạn chế đầu tư vào nền kinh tế.

3.1.2. Hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại thúc đẩy sự đa dạng hóa các sản phẩm kinh doanh ngoại tệ

Hiện tại USD vẫn là NT được các doanh nghiệp xuất nhập khẩu sử dụng chủ yếu trong thanh toán quốc tế. Trong các NHTM thì từ huy động đến cho vay, dự trữ hay KDNT đến các dịch vụ thanh toán quốc tế đều sử dụng USD là chính. Tại NHTM thì doanh số giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ là USD chiếm tới hơn 75%. Do đó để đa dạng hóa trong KD đồng thời hạn chế rủi ro biến động tỷ giá USD thì cần đa dạng hóa NT sử dụng. Do đó, hội sở chính cần có kế hoạch cụ thể về một cơ cấu NT hợp lý theo hướng đa dạng hóa các loại ngoại tệ mạnh khác như EUR vì đây cũng là một NT mạnh khác trong thời gian gần đây cạnh tranh mạnh mẽ với USD trên thị trường quốc tế để tránh phụ thuộc vào USD.

3.1.3. Hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại đảm bảo lợi ích của nền kinh tế và hài hòa lợi ích của các bên trong quan hệ tín dụng ngân hàng

Hoạt động sử dụng ngoại tệ có sự tác động lớn đến chính sách quản lý tiền tệ của quốc gia, làm thay đổi tình trạng cung, cầu ngoại tệ của nền kinh tế. Tình trạng cung, cầu ngoại tệ trong nền kinh tế sẽ quyết định đến tỷ giá hối đoái. Tỷ

giá hối đoái giữa đồng bản tệ và đồng ngoại tệ cao hay thấp phụ thuộc vào nguồn thu ngoại tệ và nhu cầu sử dụng ngoại tệ của nền kinh tế.

3.2. Các giải pháp hoàn thiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

3.2.1 Quy định cụ thể về tiêu chí phân định người cư trú và người không cư trú

Hiện nay, để biết được nhóm tổ chức, cá nhân thuộc người cư trú trong các giao dịch ngoại hối, các nhà làm luật sử dụng phương pháp liệt kê để định nghĩa như thế nào là “người cư trú”. Ưu điểm dễ nhận thấy của phương pháp này đó là tạo ra sự thuận lợi cho công tác áp dụng và thực thi pháp luật trên thực tế vì nó đã chỉ rõ những đối tượng nào sẽ là người cư trú. Ngược lại, phương pháp này cũng có nhược điểm đó là nó không ghi nhận những “dấu hiệu nhận biết” của người cư trú (ví dụ như: phải hiện diện hoặc được thành lập tại Việt Nam), do đó, không thể nào bao quát hết được tất cả các đối tượng là người cư trú có thể phát sinh trong tương lai. Ngoài ra, với cách quy định này, sẽ không có chuẩn thống nhất khi xác định một tổ chức, cá nhân là người cư trú hay không cư trú, điều này xét ở khía cạnh lý luận pháp lý là chưa có cơ sở thuyết phục.

3.2.2. Quy định và hướng dẫn cụ thể về hậu quả pháp lý của các giao dịch thanh toán bằng ngoại tệ

Ngoại tệ hóa nền kinh tế là một thuật ngữ thường được sử dụng để chỉ tình trạng ngoại tệ được sử dụng trong các giao dịch trong nước và thay thế cho đồng nội tệ. Một quốc gia, nếu để cho việc ngoại tệ hóa nền kinh tế xảy ra sẽ không kiểm soát được sự lưu thông của đồng nội tệ, vì vậy, không ổn định được tiền tệ và không thúc đẩy được sự tăng trưởng của nền kinh tế. Tình trạng ngoại tệ hóa nền kinh tế thường được tính bằng tổng kê tỷ lệ tiền gửi bằng ngoại tệ trên tổng lượng tiền gửi thông qua hệ thống ngân hàng. Chỉ tiêu này chưa thực sự phản ánh đầy đủ và chính xác về tình trạng đô la hóa hay ngoại tệ hóa nền kinh tế vì ngoài lượng ngoại tệ tại ngân hàng, lượng ngoại tệ ảnh hưởng trực tiếp đến sức mua của đồng nội tệ là ngoại tệ tiền mặt trong lưu thông, được cất trữ trong dân và tham gia vào các giao dịch.¹⁶ Nhằm tránh tình trạng ngoại tệ hóa nền kinh tế thì các giao dịch diễn ra trên lãnh thổ quốc gia đều phải sử dụng đồng nội tệ.

3.2.3. Quy định kiểm soát việc mang ngoại tệ tiền mặt của cá nhân khi xuất, nhập cảnh

Để kiểm soát được một cách tốt nhất sự dịch chuyển ngoại tệ bằng tiền mặt đối với hoạt động xuất, nhập cảnh của cá nhân, pháp luật cần có quy định rõ ràng, đối với ngoại tệ bằng tiền mặt, chỉ cho phép mang tối đa theo định mức quy định.

3.2.4. Hoàn thiện các quy định về giao dịch vãng lai

Để thực hiện mục tiêu hạn chế đô la hóa trong nền kinh tế, tạo điều kiện tập trung các nguồn NT tiền mặt vào hệ thống NH và tăng cường hiệu quả quản lý nhà nước về lĩnh vực NT, các quy định của Pháp lệnh ngoại hối về giao dịch vãng lai cần được sửa đổi, bổ sung.

3.2.5. Hoàn thiện các quy định về giao dịch sử dụng vốn của ngân hàng thương mại trên thị trường tài chính tiền tệ

Việc sử dụng nguồn vốn ngắn hạn để cấp tín dụng trung và dài hạn đang được duy trì ở mức không quá 40%. Việc này đã được tiến hành giảm dần theo lộ trình trong thời gian qua và mức 40% là mức thấp nhất trong lộ trình này. Nhưng, dù vậy thì rủi ro thanh khoản và rủi ro lãi suất vẫn còn tiếp diễn vì độ lệch về kỳ hạn giữa các thời hạn của NHTM vẫn còn.

3.2.6. Hoàn thiện các quy định về việc sử dụng ngoại tệ trên lãnh thổ Việt Nam

Vấn đề sử dụng NT trên lãnh thổ Việt Nam là một trong những nội dung cơ bản trong chính sách hoạt động chuyển nhượng ngoại tệ của Nhà nước. Để thực hiện mục tiêu hạn chế sử dụng NT trên lãnh thổ, chống tình trạng đô la hóa trong nền kinh tế, đảm bảo hoạt động lành mạnh của TTNT nói riêng và thị trường ngoại hối nói chung cũng như hiệu quả của chính sách tiền tệ quốc gia, các quy định pháp luật liên quan đến sử dụng NT trên lãnh thổ Việt Nam cần điều chỉnh, sửa đổi cho phù hợp.

3.2.7. Hoàn thiện các quy định về chính sách tỷ giá, quản lý thị trường ngoại tệ

Để đảm bảo sự thống nhất của hệ thống pháp luật, tăng cường vai trò của cơ quan quản lý nhà nước và phù hợp với điều kiện phát triển của thị trường, các quy định về chính sách tỷ giá, quản lý TTNT cần được hoàn thiện

3.2.8. Hoàn thiện các quy định về quản lý dự trữ ngoại tệ

Pháp lệnh ngoại hối cần được chỉnh sửa, bổ sung quy định về việc sử dụng dự trữ NT nhà nước cho nhu cầu đột xuất, cấp bách của Nhà nước, bổ sung quy định về quan hệ giữ quỹ dự trữ ngoại hối nói chung và ngân sách nhà nước, quy định cụ thể trách nhiệm của Bộ Tài Chính trong việc gửi toàn bộ số NT của Kho bạc Nhà nước tại NHNN nhằm góp phần cải thiện quy mô dự trữ quốc tế gộp của Việt Nam¹.

3.2.9. Hoàn thiện các quy định về trách nhiệm pháp lý áp dụng đối với chủ thể vi phạm pháp luật trong lĩnh vực giao dịch ngoại tệ của ngân hàng thương mại

Phải xây dựng một hệ thống chế tài đủ mạnh cho các hành vi vi phạm trong lĩnh vực hoạt động tài chính & ngân hàng để không chỉ xử lý mà còn tạo sức răn đe cho các doanh nghiệp.

3.3. Các giải pháp nâng cao hiệu quả thực hiện pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của ngân hàng thương mại

3.3.1. Đẩy mạnh tái cơ cấu các ngân hàng thương mại

Tái cơ cấu lại NHTM không chỉ nhằm lành mạnh hóa từng NHTM, giảm thiểu tình trạng sở hữu chồng chéo tiềm ẩn nguy cơ, mà còn tạo tiền đề xây dựng một số NHTM mạnh tầm cỡ khu vực và quốc tế theo mô hình tập đoàn tài chính ngân hàng.

3.3.2. Đào tạo nguồn nhân lực và nâng cao trình độ nghiệp vụ cán bộ kinh doanh ngoại tệ

Việc phát huy nhân tố con người ở đây không chỉ có công tác đào tạo bởi vì con người là một thực thể tồn tại rất đa dạng. Không phải cứ đào tạo giỏi là họ sẽ cống hiến hết mình vì công việc. Mà NHTM cần có những chế độ đãi ngộ và khen thưởng một cách hợp lý

3.3.3. Xây dựng cơ chế quản lý, giám sát hoạt động ngân hàng tập trung

Tại Việt Nam, nhận thức được bài học của các nước, bên cạnh việc đặt ra các mục tiêu rõ ràng cho hoạt động đầu tư của ngân hàng thì rất cần thiết có một cơ chế quản lý, giám sát chặt chẽ của các cơ quan nhà nước trên cơ sở đảm bảo các mục tiêu đầu tư vào công ti con, công ti liên kết hay góp vốn vào doanh

¹ Xem tại đường link: <https://baodautu.vn/hoan-thien-quy-dinh-quan-ly-ngoai-hoi-d41777.html>

nghiệp khác của NHTM nói chung và NHTM đi đúng hướng, xóa bỏ tình trạng méo mó với mục đích lách luật, tư lợi của một số đối tượng.

3.3.4. Xây dựng mô hình tập đoàn tài chính nhằm quản lý hoạt động của ngân hàng thương mại và hệ thống các công ty trực thuộc

Quy định cho phép các NHTM thực hiện hoạt động góp vốn, mua cổ phần đã và đang làm phát sinh một số hệ quả không tích cực đối với hoạt động của các ngân hàng và nền kinh tế. Cụ thể, tình trạng sở hữu chéo giữa các ngân hàng và công ty con, công ty liên kết, các giao dịch khó kiểm soát giữa các công ty có mối quan hệ sở hữu. Trước thực trạng này, cùng với đánh giá xu hướng phát triển tài chính và pháp lý trên thế giới cho thấy việc xây dựng, bổ sung quy định pháp luật nhằm quản lý nhóm các công ty trong lĩnh vực tài chính thì mô hình tập đoàn tài chính tại Việt Nam là cần thiết.

KẾT LUẬN

Trong phạm vi luận văn này, tác giả đã tập trung phân tích làm rõ khái niệm, đặc điểm của giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NTHM trên cơ sở đó nhằm thống nhất nhận thức các quy định của pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NTHM. Bên cạnh việc nghiên cứu các vấn đề lý luận về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NTHM. Trong luận văn này, tác giả cũng đi sâu tìm hiểu thực tiễn áp dụng các quy định pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NTHM của các nhà thực thi pháp luật và các chủ thể KD. Từ đó tìm ra các điểm hạn chế trong quy định của pháp luật về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NTHM hiện nay, đó là: có quy định còn chung chung, chưa bao quát được các trường chuyển nhượng ngoại tệ của NTHM, các quy định có phần cứng nhắc, có chỗ còn thiếu không theo kịp cuộc sống. Với thực trạng đó, các quy định về giao dịch chuyển nhượng ngoại tệ của NTHM phải được hoàn thiện để những quy định này mang tính khả thi hơn, phù hợp với thực tế và quan trọng hơn là tạo điều kiện để hợp đồng phát huy hết vai trò của mình trong nền kinh tế thị trường.

DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Nguyễn Tiến Công (2017), Hoàn thiện chính sách tiền tệ trong bối cảnh hội nhập kinh tế quốc tế ở Việt Nam, Luận án tiến sĩ luật học, Học iện Khoa học xã hội
2. Học viện Tài Chính (2011), Giáo trình Tài chính tiền tệ, Nxb Tài Chính
3. Trương Thanh Đức (2021), Cẩm nang pháp luật ngân hàng (Nhận diện những vấn đề pháp lý), Nxb.Chính trị Quốc gia Sự thật
4. Phan Thị Thu Hà (2013), Giáo trình Ngân hàng Thương mại, Nxb, Đại học Kinh tế quốc dân
5. Phạm Thanh Hà (2021), Bức tranh kinh tế vĩ mô, điều hành chính sách tiền tệ tại Việt Nam: Dấu ấn giai đoạn 2016 – 2020 và triển vọng, dự báo, định hướng giai đoạn 2021 – 2025, Tạp chí Ngân hàng số 3+4
6. Đỗ Thị Bích Hồng (2019), Phát triển thị trường tiền tệ Việt Nam, Luận án tiến sĩ luật học, Học viện Khoa học xã hội
7. Nguyễn Minh Kiều (2006), Giáo trình Tiền tệ Ngân hàng, Nxb Thống kê
8. Ngô Quốc Kỳ (2003), Hoàn thiện pháp luật điều chỉnh hoạt động của ngân hàng thương mại trong nền kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa ở Việt Nam, Luận án tiến sĩ luật học, Trường Đại học Luật Hà Nội
9. Trương Mộc Lâm (2013), “Giáo trình Lý thuyết Tài chính – Tiền tệ”, Nxb Thống kê
10. PGS. TS. Lê Quốc Lý (2013), Giáo trình Chính sách tiền tệ - lý thuyết và thực tiễn, Nxb CTQG
11. Dương Thị Bình Minh, Sử Đình Thành (2008), Giáo trình lý thuyết tài chính tiền tệ, Nxb Thống kê
12. Nguyễn Thị Nga (2017), Pháp luật về quản lý rủi ro trong hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại Khoá luận tốt nghiệp Trường ĐH Luật Tp. Hồ Chí Minh
13. Trần Thị Hồng Phương (2021), Cơ chế điều hành tỷ giá hối đoái ở Việt Nam trong điều kiện hội nhập quốc tế, Luận án tiến sĩ, Học viện Khoa học xã hội

14. Nguyễn Nam Phương (2012), Pháp luật về kiểm soát giao dịch ngoại tệ tiền mặt, Luận văn thạc sĩ Trường ĐH Luật Tp. Hồ Chí Minh
15. Võ Thị Thu Oanh (2016), Pháp luật về hạn chế rủi ro tín dụng trong giai đoạn giải ngân và giám sát sử dụng vốn vay của ngân hàng thương mại, Khóa luận tốt nghiệp Trường ĐH Luật Tp. Hồ Chí Minh
16. Nguyễn Hữu Tài (2012), Giáo trình lý thuyết Tài chính tiền tệ, Nxb Kinh tế quốc dân
17. Nguyễn Thị Phương Thảo, “Pháp luật về thị trường ngoại tệ liên ngân hàng thực trạng và hướng hoàn thiện”, Khóa luận tốt nghiệp, Trường Đại học Luật Tp. Hồ Chí Minh
18. Nguyễn Thị Thu Thảo (2009), Nghiệp vụ thanh toán quốc tế, Nxb. Tài Chính
19. Nguyễn Đình Thọ (2011), Biến động cán cân thanh toán và vấn đề nhập khẩu lạm phát ở Việt Nam, Tạp chí Ngân hàng, Số 2-3, tr.21-26
20. Nguyễn Thị Thủy (2016), Pháp luật về kiểm soát ngoại tệ từ giao dịch vãng lai, Đề tài khoa học và công nghệ cấp Trường Đại học Luật Tp. Hồ Chí Minh
21. Nguyễn Thị Thủy (2017), Một số vấn đề pháp lý về kiểm soát ngoại tệ từ giao dịch vãng lai, Tạp chí Khoa học pháp lý, Số 03(106), tr. 46-52
22. Nguyễn Văn Tiến, Nguyễn Thị Lan (2014), Giáo trình Tín dụng Ngân hàng, Nxb, Thống kê
23. Nguyễn Văn Tiến, Nguyễn Thị Thu Thủy (2014), Giáo trình nguyên lý và nghiệp vụ ngân hàng thương mại, Nxb, Thống kê
24. Nguyễn Văn Tiến (2012), Giáo trình Tiền tệ - Ngân hàng, Nxb Thống kê
25. Nguyễn Văn Tiến (2010), Giáo Trình Kinh Tế Tiền Tệ Ngân Hàng, Nxb Thống kê
26. Nguyễn Thị Thanh Tú (2019), Hoàn thiện pháp luật điều chỉnh hoạt động đầu tư của ngân hàng thương mại tại Việt Nam, Luận án tiến sĩ luật học, Trường Đại học Luật Hà Nội
27. Nguyễn Kiên Bích Tuyền (2019) Pháp luật về hoạt động sử dụng vốn của ngân hàng thương mại Việt Nam, Luận án tiến sĩ, Trường ĐH Luật Tp. Hồ Chí Minh

28. Lã Hồng Vân (2015), Pháp luật về quản lý ngoại tệ ở Việt Nam trong điều kiện hội nhập quốc tế , Luận văn thạc sĩ luật học, Trường Đại học Luật Hà Nội

29. Nguyễn Hải Yến (2017), Hoàn thiện các quy định pháp luật về quản lý ngoại tệ và tỉ giá theo cam kết của Việt Nam trong CPTPP, Tạp chí Luật học, Số 11, tr. 66-74

30. Alan B. Morrison (2007), Fundamentals of American Law, Publisher by Oxford University Press; 1st edition

31. Peter Ellinger (2013), Banking Law and Banking Practice in Their Conceptual and Historical Perspectives Singapore, Journal of Legal Studies, p.24

32. Xem tại đường link: <https://www.oanda.com/currency-converter/en/>

33. Xem tại đường link: <https://sotaydoanhtri.com/thuat-ngu/interbank-26492/>

34. Xem tại đường link: <https://www.livemint.com/industry/manufacturing/unorganized-sector-is-down-but-not-out-after-pandemic-impact-11640194826747.html>

35. Xem tại link: <https://congan.gialai.gov.vn/BaiVietChiTiet/21312/viec-thu-doi-ngoai-te-chi-duoc-thuc-hien-tai-cac-diem-duoc-cap-phep>

36. Xem tại đường link: <https://www.bidv.com.vn/vn/ca-nhan/san-pham-dich-vu/ngoi-hoi-va-thi-truong-von/mua-ban-ngoai-te>

37. Xem tại đường link: <https://baochinhphu.vn/print/vuong-mac-khi-thanh-toan-cho-nha-cung-cap-nuoc-ngoai-102262214.htm>

38. Xem tại đường link: <https://tapchitaichinh.vn/su-kien-noi-bat/giai-phap-han-che-tinh-trang-do-la-hoa-trong-nen-kinh-te-viet-nam-330644.html>

39. Xem tại đường link: <https://portal.vietcombank.com.vn/Personal/lai-suat/Pages/lai-suat.aspx?devicechannel=default>

40. Xem tại đường link: <https://baodautu.vn/hoan-thien-quy-dinh-quan-ly-ngoai-hoi-d41777.html>