

TRANG THÔNG TIN V LU N ÁN

Tên tài LATS: **Pháp luật về bảo mật thông tin khách hàng trong hoạt động ngân hàng Việt Nam**

Chuyên ngành: Luật kinh tế

Mã số : 62.38.01.07

Nghiên cứu sinh: **Nguyễn Thị Kim Thoa**

Mã số :

Người hướng dẫn khoa học: **PGS.TS Lê Văn Nam**

Cơ sở đào tạo: **Trường Đại học Kinh tế - Luật, Đại học Quốc gia TP. Hồ Chí Minh**

1. TÓM TẮT LU N ÁN

Mục tiêu nghiên cứu của luận án

- Làm sáng tỏ những vấn đề lý luận của pháp luật về bảo mật thông tin khách hàng trong hoạt động ngân hàng (H NH).

- Phân tích, so sánh, đánh giá chi tiết pháp luật Việt Nam về pháp luật về bảo mật thông tin khách hàng trong H NH.

- Phân tích, đánh giá thực trạng thực thi pháp luật về bảo mật thông tin khách hàng trong H NH Việt Nam.

- Xu hướng phát triển, giải pháp, kiến nghị hoàn thiện pháp luật và bảo mật thông tin khách hàng trong H NH Việt Nam.

Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

Đối tượng nghiên cứu

- Các lý luận ghi nhận về bảo mật thông tin khách hàng trong hoạt động của các tổ chức tín dụng (TCTD) Việt Nam đang nghiên cứu trên thị trường.

- Các quy định của pháp luật Việt Nam và các quốc gia trên thị trường về bảo mật thông tin khách hàng trong H NH.

- Thực tiễn thực thi pháp luật về bảo mật thông tin khách hàng trong H NH của các TCTD.

Phạm vi nghiên cứu

Các quy định pháp luật về bảo mật thông tin của khách hàng trong H NH của TCTD và thực trạng thực thi pháp luật về bảo mật thông tin khách hàng trong H NH.

Phương pháp nghiên cứu

Luận án trình bày dựa trên cơ sở lý luận của chủ nghĩa Mác - Lênin và nhà nước và pháp luật về phương pháp nghiên cứu luận án là phương pháp duy vật biện chứng. Bên cạnh đó tác giả còn sử dụng các phương pháp cơ bản: phương pháp phân tích, tổng hợp tài

li u, ph ng pháp so sánh lu t h c, ph ng pháp nghiên c u tình hu ng và ph ng pháp phân tích lu t vi t.

Ý ngh a lý lu n và th c ti n

Ý ngh a khoa h c:

Lu n án là công trình nghiên c u chuyên sâu các v n lý lu n c a pháp lu t v b o m bí m t thông tin khách hàng trong H NH.

Ý ngh a th c ti n:

K t qu nghiên c u c a tài có ý ngh a cho các nhà làm lu t tham kh o trong vi c hoàn thi n pháp lu t v b o m t thông tin khách hàng trong H NH Vi t Nam. Ngoài ra, k t qu nghiên c u c ng óng góp các ý ki n các TCTD và các ch th liên quan nâng cao ý th c và trách nhi m trong vi c th c thi pháp lu t b o m t thông tin khách hàng trong H NH Vi t Nam.

2. NH NG K T QU NGHIÊN C U C A LU N ÁN

1. Trên c s phân tích, ánh giá th c tr ng pháp lu t v gi i h n b o m t thông tin khách hàng trong H NH. Tác gi ã ra các khuy n ngh nh m hoàn thi n quy nh pháp lu t v gi i h n c a ngh a v b o m t thông tin khách hàng trong H NH c a TCTD Vi t Nam:

M t là, pháp lu t ngân hàng c n b sung tr ng h p TCTD có th cung c p thông tin khách hàng theo yêu c u c a ng i th a k và ng i i đi n h p pháp c a khách hàng trong tr ng h p giám h . ng th i, các c quan nhà n c có th m quy n c n h ng d n c th ph m vi thông tin khách hàng mà TCTD có th cung c p trong nh ng tr ng h p này. C n s a i Kho n 3 i u 14 Lu t các TCTD n m 2010, s a i, b sung n m 2017.

Hai là, c n s a i i u 7 Lu t Phá s n n m 2014

Ba là, vi c TCTD cung c p thông tin khách hàng cho c quan thông tin tín d ng, c n h ng d n rõ ràng, c th h n.

B n là, pháp lu t ngân hàng c n h ng d n rõ c th nh th nào, c coi là có s ch p thu n khác c a khách hàng.

N m là, c n quy nh rõ ràng ngh a v cung c p thông tin khách hàng cho m c ích thu , có tính n vi c ph i cung c p thông tin cho c quan có th m quy n n c ngoài theo các hi p nh mà Vi t Nam s ký k t.

2. Thông qua vi c phân tích, ánh giá th c tr ng th c thi pháp lu t v b o m t thông tin khách hàng trong H NH, tác gi ã xu t các ki n ngh c th cho vi c hoàn thi n pháp lu t và các gi i pháp b o m vi c th c thi pháp lu t v b o m t thông tin khách hàng trong H NH:

M t là, rà soát, s a i các quy nh còn ch ng chéo.

Hai là, h ng d n rõ ràng quy nh TCTD c phép cung c p thông tin khách hàng cho n i b c a các TCTD.

Ba là, b sung ch tài x lý vi ph m v b o m t thông tin khách hàng trong H NH.

Bên cạnh đó, tác giả còn xu t ph i hình thành nên các quy nh, trong ó quy nh rõ th m quy n, th t c khi u n i, giám sát vi c x lý các khi u n i c a khách hàng. Ngoài ra, TCTD ph i t ng c ng ho t ng ki t soát n i b , t ng c ng ph i h p gi a các c quan qu n lý nhà n c trong vi c thanh tra, giám sát vi c th c thi pháp lu t v b o m t thông tin khách hàng. H n n a, các gi i pháp khác v nhân s , công ngh c ng có vai trò quan tr ng trong vi c b o m th c thi pháp lu t v b o m t thông tin khách hàng trong H NH c a các TCTD. V i h th ng các ki n ngh và gi i pháp nêu trên, tác gi hy v ng s góp ph n trong vi c b o m th c thi pháp lu t v b o m t thông tin khách hàng trong H NH trong th i gian t i.

3. NH NG V N B NG C NTI PT C NGHIÊN C U

Tác gi c ng mong mu n s ti p t c nghiên c u tác ng c a nh ng quy nh liên quan n trách nhi m cung c p thông tin khách hàng vì m c ích thu , h tr t pháp, th c thi pháp lu t và t o i u ki n cho h p tác qu c t trong cu c chi n ch ng t i ph m xuyên qu c gia nh r a ti n, tài tr kh ng b n ngh a v b o m t thông tin khách hàng trong H NH, t ó hoàn thi n các quy nh v b o m t thông tin khách hàng trong H NH trong b i c nh h i nh p và k nguyên công ngh thông tin.

Tp. H Chí Minh, ngày..... tháng..... n m 2020

Ng i h ng d n

PGS.TS Lê V Nam

Nghiên c u sinh

Nguy n Th Kim Thoa