

Pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam - Từ quy định đến thực tiễn

Phan Ngọc Hà*

*Ngân hàng Thương mại Cổ Phần Sài Gòn,
927 Trần Hưng Đạo, Phường 1, Quận 5, Hồ Chí Minh, Việt Nam*

Nhận ngày 15 tháng 7 năm 2016

Chỉnh sửa ngày 25 tháng 8 năm 2016; Chấp nhận đăng ngày 09 tháng 9 năm 2016

Tóm tắt: Pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam được quy định tại Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật liên quan như Bộ luật Dân sự, Luật Doanh nghiệp, Luật Cạnh tranh, Luật Đầu tư, Luật Chứng khoán, Luật Kinh doanh bảo hiểm... Các luật này điều chỉnh ít nhiều đến việc thành lập, hoạt động và tổ chức lại các ngân hàng thương mại liên quan đến hoạt động sáp nhập. Tuy nhiên, pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam trong thời gian qua vẫn còn nhiều bất cập như chưa làm rõ khái niệm, đặc điểm sáp nhập ngân hàng thương mại; chưa quy định cụ thể về tiêu chuẩn, điều kiện sáp nhập; định giá tài sản; hợp đồng sáp nhập; trình tự, thủ tục sáp nhập; hệ quả pháp lý và giải quyết tranh chấp hậu sáp nhập; xử lý nợ xấu... Vì vậy, cần bổ sung những bất cập này tại Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật liên quan để thống nhất về khung pháp lý chung nhất được quy định cụ thể trong các văn bản luật.

Từ khóa: Sáp nhập, ngân hàng thương mại, ngân hàng thương mại cổ phần, các tổ chức tín dụng.

1. Dẫn nhập

Ngân hàng là một loại hình doanh nghiệp. Vì vậy, ngân hàng cũng được điều chỉnh các quy định chung của pháp luật về hoạt động sáp nhập ở các góc độ pháp lý khác nhau. Cụ thể như Luật Doanh nghiệp quy định sáp nhập ngân hàng thương mại như hình thức tổ chức lại doanh nghiệp, Luật Cạnh tranh quy định sáp nhập ngân hàng thương mại như hình thức tập trung kinh tế, Luật Đầu tư quy định sáp nhập ngân hàng thương mại như hình thức đầu tư trực tiếp... Từ đó, có thể hiểu *“Pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại được hiểu là tổng hợp các quy phạm pháp luật do nhà nước ban hành và bảo đảm thực hiện để điều chỉnh các quan hệ xã hội phát sinh trong quá trình thực hiện sáp nhập ngân hàng thương mại”* [1].

Ở Việt Nam giai đoạn từ đầu năm 2008 đến hết năm 2012, hệ thống các ngân hàng thương mại cổ phần (TMCP) phát triển rất nhanh về số lượng, mạng lưới hoạt động các Chi nhánh và Phòng giao dịch trải đều khắp cả nước kể cả ở những vùng sâu, vùng xa; góp phần phát triển, tăng trưởng nền kinh tế đất nước. Bên cạnh với tốc độ phát triển, các ngân hàng TMCP cũng bộc lộ một số tồn tại, yếu kém về chất lượng như chất lượng dịch vụ sản phẩm chưa cao, trình độ đội ngũ lãnh đạo, nhân viên còn yếu

*ĐT.: 84-903510101

Email: Ha_nganhang@yahoo.com.vn