Thông tin Luận án của NCS Phan Ngọc Hà

THÔNG TIN VỀ LUẬN ÁN TIẾN SĨ

1. Họ và tên nghiên cứu sinh: Phan Ngọc Hà 2. Giới tính: Nam.

3. Ngày sinh: 07/5/1976. 4. Nơi sinh: Đà Nẵng.

5. Quyết định công nhận nghiên cứu sinh: Quyết định số 4867/QĐ-ĐHQGHN ngày 18 tháng 12 năm 2014 của Giám đốc Đại học Quốc gia Hà Nội
6. Các thay đổi trong quá trình đào tạo (nếu có):
– Quyết định về việc thay đổi người hướng dẫn khoa học số 361/QĐ-KL ngày 30/6/2016 của Chủ nhiệm Khoa Luật;

– Quyết định kéo dài thời gian học tập số 122/QĐ- ĐHQGHN ngày 09/01/2018 và 107/QĐ- ĐHQGHN ngày 14/01/2019 của Giám đốc Đại học Quốc gia Hà Nội;

– Quyết định buộc thôi học và trả về địa phương số 2029/QĐ-KL ngày 31/12/2019 của Chủ nhiệm Khoa Luật.

7. Tên đề tài luận án: "Pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam".

8. Chuyên ngành: Luật Kinh tế. 9. Mã số: 9380101.05
10. Cán bộ hướng dẫn khoa học: PGS. TS Lê Thị Thanh.

11. Tóm tắt các kết quả mới của luận án:
Luận án khai thác, tiếp cận ngân hàng TMCP là một hình thức tổ chức lại doanh nghiệp. Ngoài ra, luận án sẽ tiếp cận theo hướng đi từ bản chất của sáp nhập ngân hàng TMCP là một giao dịch tài chính, do vậy thông thường sáp nhập ngân hàng TMCP được tiến hành thông qua mua lại cổ phiếu hoặc mua lại tài sản. Đặc biệt, với phương thức mua lại cổ phiếu, ngân hàng TMCP bị sáp nhập buộc ngừng hoạt động, ngân hàng TMCP sáp nhập sẽ tiếp quản tất cả các tài sản và nguồn vốn của ngân hàng TMCP bị sáp nhập.

Về cơ sở lý luận:

Thứ nhất, luận án xác định địa vị pháp lý cũng như tư cách pháp lý của các bên

hậu sáp nhập ngân hàng TMCP.

Thứ hai, luận ánxác định các quan hệ xã hội phát sinh trong quá trình sáp nhập ngân hàng TMCP phải cần có sự điều chỉnh của pháp luật.

Thứ ba, luận án xác định rõ các nội dung điều chỉnh chủ yếu của pháp luật về sáp nhập ngân hàng TMCP. Ngoài ra, còn có nhiều quan hệ xã hội khác phát sinh khi thực việc sáp nhập NHTM cần phải có pháp luật điều chỉnh cụ thể.

Về đánh giá thực trạng pháp luật và thực hiện pháp luật sáp nhập ngân hàng TMCP:

Thứ nhất, ở Việt Nam hiện nay, pháp luật về sáp nhập ngân hàng TMCP liên quan đến nhiều lĩnh vực khác nhau. Vì vậy, cần thống nhất, điều chỉnh các nội dung chung nhất về sáp nhập doanh nghiệp nói chung và những đặc thù khi sáp nhập ngân hàng TMCP nói riêng. Hoàn thiện pháp luật về sáp nhập ngân hàng TMCP thì cần phải hoàn thiện đồng bộ các đạo luật liên quan, không chỉ hoàn thiện riêng Luật các TCTD.

Thứ hai, pháp luật về sáp nhập ngân hàng TMCP ở Việt Nam hiện nay còn nhiều bất cập, thiếu các khung pháp lý cụ thể về vấn đề chuyển giao quyền và nghĩa vụ tài chính trong quá trình và sau sáp nhập; bảo vệ quyền và lợi ích chính đáng của các cổ đông thiểu số, đặc biệt là bảo vệ lợi ích của khách hàng (người gửi tiền…).

Thứ ba, pháp luật hiện hành về sáp nhập ngân hàng TMCP chưa rõ ràng, cần hoàn thiện những quy định liên quan đến hậu sáp nhập, quyền lợi của khách hàng sau sáp nhập.

Về giải pháp hoàn thiệnsáp nhập ngân hàng TMCP ở Việt Nam hiện nay:

Thứ nhất, luận án đề xuất một số giải pháp xây dựng, hoàn thiện các văn bản pháp luật có tính chuyên sâu, chuyên ngành.

*Thứ hai,*luận án kiến nghị giải pháp xử lý đối với các ngân hàng TMCP yếu kém, có nguy cơ phá sản để bảo vệ khách hàng khi ngân hàng TMCP đó bị sáp nhập.

Thứ ba, luận án kiến nghị cần tiếp tục hoàn thiện, sửa đổi, bổ sung các quy định về sáp nhập ngân hàng TMCP. Đặc biệt là định giá tài sảnngân hàng TMCP; hợp đồng sáp nhập; quyền lợi của người lao động tại các ngân hàng TMCP bị sáp nhập; quyền và lợi ích của người gửi tiền, lộ trình thực hiện quy định về tỷ lệ an

toàn, nợ xấu trong cả trường hợp thực hiện tự nguyện và bắt buộc.

*Thứ tư,*luận án cần có các quy định của cơ quan Nhà nước, của cơ quan Kiểm toán độc lập… cùng tham gia, giám sát riêng biệt ngân hàng TMCP sáp nhập.

12. Khả năng ứng dụng trong thực tiễn (nếu có): Luận án có tính ứng dụng thực tế cho các giảng viên, sinh viên học ngành luật Ngân hàng tham khảo; là tài liệu hữu ích cho các ngân hàng TMCP nghiên cứu, thực hiện.

13. Các hướng nghiên cứu tiếp theo (nếu có): Không.

14. Các công trình công bố liên quan đến luận án:

– Phan Ngoc Ha (2021), "Some current issues of law on merging joint – stock commercial Bank in Vietnam, Improving private law in the context of the digital era: Experience of the Germany and Vietnam" *International workshop proceedings*, Vietnam national University, Hanoi – school of Law, pp. 323 – 347.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Civil liability and transfer of civil liability in the merger of joint – stock commercial Bank in Vietnam, Improving private law in the context of the digital era: Experience of the Germany and Vietnam", *International workshop proceedings*, Vietnam national University, Hanoi – school of Law, pp. 348 – 366.

– Phan Ngọc Hà (2021), "Một số vấn đề về pháp luật đăng ký thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất ngân hàng thương mại cổ phần", *Tạp chí Công thương,* (14), tr. 26 – 29.

– Phan Ngọc Hà (2021), "Pháp luật về chuyển giao trách nhiệm dân sự trong trường hợp sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam", *Tạp chí Công thương,* (12), tr. 100 – 103.

– Phan Ngọc Hà (2021), "Một số vấn đề về pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam hiện nay", *Tạp chí Công thương,* (09), tr. 67-72.

– Phan Ngọc Hà (2021), "Pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần và các yếu tố ảnh hưởng đến việc thực hiện pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần", *Tạp chí Công thương*, (06), tr. 46 – 50.

– Phan Ngọc Hà (2021), 'Thực trạng và giải pháp sáp nhập ngân hàng thương mại

cổ phần ở Việt Nam", *Tạp chí Công thương*, (04), tr. 38 – 45.

Phan Ngọc Hà (2021), "Các biện pháp pháp lý nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động tín dụng ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam", *Tạp chí Khoa học và Công nghệ Đại học Duy Tân*, 4 (47), tr. 125 – 130.

– Phan Ngọc Hà (2021), "Pháp luật về sáp nhập ngân hàng thương mại cổ phần ở Việt Nam – Từ quy định đến thực tiễn", *Tạp chí Khoa học,* Đại học quốc gia Hà Nội, tập 32, (3), tr. 81 – 88.

– Phan Ngọc Hà (2021), "Một số biện pháp nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Chi nhánh Đà Nẵng", *Tạp chí Kiểm sát*, Viện kiểm sát nhân dân tối cao, (11), tr. 44 – 46.

Đà Nẵng, ngày 18 tháng 10 năm 2022

Nghiên cứu sinh

INFORMATION ON DOCTORAL THESIS

1. Full name : Phan Ngoc Ha 2. Sex: Male.

3. Date of birth: 07/5/1976. 4. Place of birth: Danang.

5. Admission decision number: Decision No. 4867/QD-ĐHQGHN Dated December 18, 2014 by the President of Vietnam National University, Hanoi.

6. Changes in academic process: Decision to change instructors No. 361/QD-KL dated June 30, 2016 by the Dean of School of Law – VNU; Extending the study period by Decision No. 122/QD-ĐHQGHN dated January 9, 2018 and Decision No. 107/QD-ĐHQGHN dated January 14, 2019 by the President of Vietnam National University, Hanoi; Returning to the place under the Decision No. 2029/QD-KL dated December 31, 2019 by the Dean of School of Law – VNU.

7. Official thesis title: The law on mergers and acquisitions of joint-stock commercial bank in Vietnam.

8. Major: Economic law. 9. Code: 9380101.05

10. Supervisors: Assoc. Dr Le Thi Thanh.

11. Summary of the new findings of the thesis:

The thesis on utilizing and approaching joint stock commercial banks is a form of enterprise reorgaanization. In addition, the thesis will approach the direction from the nature of the mergers and acquisitions of a joint-stock commercial bank as a financial transaction, thus commonly, the mergers and acquisitions of a joint-stock commercial bank are carried out through the acquisition of shares or assets. In particular, with the method of stock acquisition, the merged commercial bank is forced to cease operations, and the merging joint stock commercial bank will take over all assets and capital of the merged joint stock commercial bank.

Theoretical basis:

Firstly, The thesis determines the legal status and the legal status of the post-merger parties of a joint stock commercial bank.

Secondly, The thesis identifies the social relations arising during the mergers and acquisitions of a joint-stock commercial bank that needs to be governed by law.

Thirdly, The thesis identifies the main governing contents of the law on mergers and acquisitions of the joint-stock commercial bank. In addition, there are many other social relations arising during the mergers and acquisitions of the commercial bank, which should be regulated by specific laws.

Regarding the assessment of the legal status and implementation of the law on mergers and acquisitions of joint-stock commercial banks:

Firstly, In Vietnam, the law on mergers and acquisitions of joint-stock commercial banks involves many different fields. Therefore, it is necessary to unify and govern the most general contents of business mergers in general and the specificities of the mergers and acquisitions of joint stock commercial banks in particular. Completing the law on mergers and acquisitions of the joint-stock commercial bank is necessary to synchronously complete relevant laws, not only the Law on Credit Institutions.

Secondly, the current law on mergers and acquisitions of joint-stock commercial banks in Vietnam is yet inadequate and lacks specific legal frameworks on the transfer of financial rights and obligations during and after the merger; lacks

protections for the legitimate rights and interests of minority shareholders, especially the interests of customers (depositors…).

Thirdly, the current law on mergers of the joint-stock commercial bank is not clear. It is necessary to improve the regulations related to post-merger, and the interests of customers after the merger.

Regarding the solution to complete the mergers and acquisitions of joint stock commercial banks in Vietnam:

Firstly, the thesis proposes some solutions for the development and completion of

specialized legal documents.

Secondly, the thesis recommends solutions for weak joint-stock commercial banks, which have a risk of bankruptcy, to protect customers when that joint-stock commercial bank is merged.

Thirdly, the thesis recommends continuing to improve, amend, and supplement regulations on the mergers and acquisitions of the joint-stock commercial bank. Especially the asset valuation of joint-stock commercial banks; merger and acquisition contracts; the rights of employees at the merged joint-stock commercial bank; rights and interests of depositors, roadmap for implementing regulations on safety ratio, and bad debt in both voluntary and compulsory cases.

Fourthly, the thesis needs to have regulations of the State agency, the independent audit agency etc., to separately participate in and supervise the merged joint-stock commercial bank.

12. Practical applicability, if any: The thesis has practical application for lecturers and students studying banking law for reference; is a useful document for joint stock commercial banks to research and implement.

13. Further research directions, if any: No.

14. Thesis-related publications:

– Phan Ngoc Ha (2021), "Some current issues of law on merging joint – stock commercial Bank in Vietnam, Improving private law in the context of the digital era: Experience of the Germany and Vietnam" *International workshop*

proceedings, Vietnam National University, Hanoi – School of Law, pp. 323 – 347.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Civil liability and transfer of civil liability in the merger of joint – stock commercial Bank in Vietnam, Improving private law in the context of the digital era: Experience of the Germany and Vietnam", *International workshop proceedings*, Vietnam National University, Hanoi – School of Law, pp. 348 – 366.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Some legal issues on registration of mortgage of land use rights and assets attached to the land of the joint-stock commercial bank", *Industry and Trade Magazine,* (14), pp. 26 – 29.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Law on the transfer of civil liability in the mergers and acquisitions of joint stock commercial bank in Vietnam", *Industry and Trade Magazine,* (12), pp. 100 – 103.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Some legal issues on the merger of commercial bank in Vietnam today", *Industry and Trade Magazine,* (09), pp. 67-72.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Law on the mergers and acquisitions of joint-stock commercial bank and factors affecting the implementation of the law on mergers and acquisitions of the joint-stock commercial bank", *Industry and Trade Magazine*, (06), pp. 46 – 50.

– Phan Ngoc Ha (2021), "The current situation and solutions for merging joint-stock commercial bank in Vietnam". *Industry and Trade Magazine*, (04), pp. 38 – 45.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Legal measures to reduce risks in credit activities of joint stock commercial bank in Vietnam", *Journal of Science and Technology of Duy Tan University*, 4 (47), pp. 125 – 130.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Law on mergers of commercial bank in Vietnam – From regulations to practice", *Science magazine,* Hanoi National University, vol. 32, (3), pp. 81 – 88.

– Phan Ngoc Ha (2021), "Some measures to reduce risks in credit activities of Saigon Joint Stock Commercial Bank, Da Nang branch", *Prosecutor's Magazine*, Supreme People's Procuracy, (11), pp. 44 – 46.

Date: *Danang, October 18, 2022*