



TỔNG QUAN VỀ DỊCH VỤ TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG VÀ TRANH CHẤP TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG

TS Dương Kim Thế Nguyên
Trưởng Khoa Luật CELG-UEH



NỘI DUNG

- 1. Dịch vụ tài chính – ngân hàng
- 2. Các Loại dịch vụ tài chính ngân hàng
- 3. Các quan hệ phổ biến phát sinh trong hoạt động tài chính – ngân hàng
- 4. Các loại tranh chấp tài chính ngân hàng phổ biến
- 5. Các phương thức giải quyết tranh chấp tài chính - ngân hàng

1. Khái niệm dịch vụ tài chính – ngân hàng

- Dịch vụ tài chính – ngân hàng là hoạt động dịch vụ
 - Dịch vụ ngân hàng
 - Dịch vụ chứng khoán
 - Dịch vụ bảo hiểm
- Hoạt động có tính đặc thù
- Được quản lý chặt chẽ bởi các cơ quan quản lý nhà nước chuyên ngành

2. Các loại dịch vụ tài chính – ngân hàng

- A. Dịch vụ ngân hàng
 - Huy động vốn:
 - nhận tiền gửi,
 - phát hành giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng
 - Cấp tín dụng
 - Cho vay
 - Bảo lãnh ngân hàng
 - Cho thuê tài chính¹
 - Bao thanh toán...
 - Dịch vụ thanh toán qua tài khoản:
 - Thanh toán thẻ
 - ...



2. Các loại dịch vụ tài chính – ngân hàng

- B. Dịch vụ chứng khoán
 - Môi giới chứng khoán
 - Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán
 - Tư vấn đầu tư chứng khoán
 - Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán



2. Các loại dịch vụ tài chính – ngân hàng

- B. Dịch vụ bảo hiểm
 - Kinh doanh bảo hiểm
 - Môi giới bảo hiểm
 - Tư vấn bảo hiểm

3. Các quan hệ phát sinh trong hoạt động tài chính – ngân hàng

- A. Quan hệ đầu tư vào lĩnh vực tài chính – ngân hàng
 - Quan hệ mua bán cổ phiếu, trái phiếu của các tổ chức tài chính- ngân hàng
 - Quan hệ
 - Tư vấn bảo hiểm

4. Các loại tranh chấp tài chính – ngân hàng phổ biến

Thống kê tại trang công bố bản án

- Trong 18.613 bản án về kinh doanh thương mại có
- 668 BẢN ÁN ĐƯỢC CÔNG BỐ VỀ ĐẦU TƯ, TÀI CHÍNH, NGÂN HÀNG (
- 77 Bản án tranh chấp về mua bán cổ phiếu, trái phiếu
- 157 bản án về tranh chấp bảo hiểm

4. Các loại tranh chấp tài chính – ngân hàng phổ biến

- Tranh chấp về hợp đồng tín dụng;
- Tranh chấp hợp đồng thế chấp cầm cố và bảo lãnh bằng tài sản giữa ngân hàng và bên đi vay, bên có tài sản;
- Tranh chấp về tài sản thế chấp, cầm cố, bảo lãnh tại ngân hàng, tổ chức tín dụng;
- Tranh chấp về bảo lãnh ngân hàng: bao gồm bảo lãnh thực hiện hợp đồng hay bảo lãnh thanh toán;
- Tranh chấp về tiền gửi tại ngân hàng;
- Tranh chấp hợp đồng cho thuê tài chính, tài trợ thương mại và tài trợ tài chính cho các dự án hạ tầng hoặc bất động sản;
- Tranh chấp liên quan đến hợp đồng bảo hiểm nhân thọ hoặc phi nhân thọ.
- Tranh chấp về mua bán cổ phiếu trái phiếu...

5. Các phương thức giải quyết tranh chấp – ngân hàng

- Thương lượng
- Hoà giải
- Trọng tài thương mại
- Tòa án

Nội dung thảo luận tiếp theo

- Hành lang pháp lý để giải quyết tranh chấp Tài chính ngân hàng
- Giải quyết tranh chấp tài chính - ngân hàng tại Tòa án
- Giải quyết tranh chấp tài chính - ngân hàng tại Trọng tài

TRÂN TRỌNG CẢM ƠN