

PHÁP LUẬT KINH TẾ - TÀI CHÍNH 3

CHUYÊN ĐỀ: PHÁP LUẬT NGÂN HÀNG

Chương 1. Khái quát về pháp luật ngân hàng

Chương 2. Pháp luật về Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Chương 3. Pháp luật về quản trị tổ chức tín dụng

**Chương 4. Pháp luật về hoạt động ngân hàng của
tổ chức tín dụng**

TÀI LIỆU

1. **Tài liệu bắt buộc:** BGG Pháp luật Kinh tế - Tài chính 3
2. **Văn bản pháp luật:**
 - Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (2010);
 - Luật các Tổ chức tín dụng (2010);
 - Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng (2017);
 - Bộ luật dân sự (2015);
 - Nghị định, Thông tư,...
3. **Tài liệu tham khảo:** Sách, Tạp chí về tín dụng - ngân hàng.

CHƯƠNG 1

LÝ LUẬN CHUNG VỀ PHÁP LUẬT NGÂN HÀNG

I. Khái quát về pháp luật ngân hàng

1. Sự cần thiết điều chỉnh bằng pháp luật đối với hoạt động ngân hàng
2. Khái niệm pháp luật ngân hàng
3. Nguồn của pháp luật ngân hàng

II. Nội dung chủ yếu của pháp luật ngân hàng

1. Quy định về quản lý nhà nước đối với hoạt động ngân hàng
2. Quy định về các hoạt động ngân hàng

1. SỰ CẦN THIẾT ĐIỀU CHỈNH BẰNG PHÁP LUẬT ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

- ✓ **Khái niệm: ngân hàng, hoạt động ngân hàng**
- NH là một định chế tài chính/ một trung gian tài chính hoạt động trong lĩnh vực tiền tệ và dịch vụ ngân hàng.
- Hoạt động NH là hoạt động kinh doanh tiền tệ, dịch vụ NH: nhận tiền gửi và sử dụng số tiền này để cấp tín dụng, đầu tư, cung ứng dịch vụ thanh toán.
- Nội dung của hoạt động NH:
 - Huy động vốn;
 - Cấp tín dụng;
 - Đầu tư tài chính;
 - Cung ứng dịch vụ thanh toán.

ĐẶC ĐIỂM CỦA HOẠT ĐỘNG NH

- Là hoạt động kinh doanh tiền tệ, dịch vụ NH;
- Đối tượng là loại “hàng hóa”, dịch vụ đặc biệt;
- Là hoạt động kinh doanh mang tính rủi ro cao;
- Chủ thể thực hiện hoạt động NH là trung gian tài chính phải đáp ứng yêu cầu chặt chẽ của pháp luật

1. SỰ CẦN THIẾT ĐIỀU CHỈNH BẰNG PHÁP LUẬT ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

✓ Sự cần thiết....:

- + Vai trò của hoạt động ngân hàng trong nền kinh tế;
- + Thực tiễn hoạt động ngân hàng trong nền KTTT ở VN;
- + Ưu thế của nhà nước trong quản lý kinh tế, tài chính;
- + Ưu thế của pháp luật.

2. KHÁI NIỆM PHÁP LUẬT NGÂN HÀNG

Khái niệm Pháp luật ngân hàng

Phạm vi điều chỉnh của PLNH

- Khái niệm
- Các nhóm QHXXH thuộc phạm vi điều chỉnh của PLNH
- Đặc điểm của các nhóm QHXXH được PLNH điều chỉnh

Phương pháp điều chỉnh của PLNH

- Khái niệm
- Cách xác định pháp pháp điều chỉnh của PLNH
- Các phương pháp điều chỉnh của PLNH.

PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH CỦA PLN

- ❖ Nhóm QHXXH phát sinh trong quản lý nhà nước về tiền tệ, hoạt động ngân hàng;
- ❖ Nhóm QHXXH phát sinh trong tổ chức, hoạt động của ngân hàng trung ương;
- ❖ Nhóm QHXXH phát sinh trong thành lập, tổ chức quản lý của các tổ chức tín dụng;
- ❖ Nhóm QHXXH phát sinh trong hoạt động kinh doanh của tổ chức tín dụng.

3. NGUỒN CỦA PHÁP LUẬT NGÂN HÀNG

Nguồn pháp luật trong nước:

- Văn bản quy phạm pháp luật của NN Việt Nam;
- Tập quán pháp;
- Án lệ.

Nguồn pháp luật quốc tế về hoạt động ngân hàng:

- Điều ước quốc tế;
- Tập quán quốc tế;
- Án lệ quốc tế.

1. QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

Cơ quan quản lý NN về hoạt động ngân hàng

✓ Ngân hàng Trung ương:

- Vị trí pháp lý của ngân hàng Trung ương;
- 2 Chức năng: QLNN & hoạt động NH trung ương;
- Chức năng QLNN trong lĩnh vực ngân hàng;

✓ Cơ quan QLNN khác về hoạt động ngân hàng:

- Cơ quan giám sát NH;
- Cơ quan giám sát tài chính quốc gia;
- Cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác.

2. NỘI DUNG HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

Hoạt động ngân hàng của ngân hàng Trung ương

- In, đúc; Phát hành tiền; Thu hồi, tiêu hủy tiền...
- Cung ứng tiền cho Chính phủ;
- Cung ứng vốn ngắn hạn; các dịch vụ ngân hàng cho các ngân hàng trung gian (TCTD);
- Điều hành thị trường tiền tệ; thực hiện nghiệp vụ thị trường mở;
- Kiểm soát dự trữ quốc tế; quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước;
- Làm đại lý, thực hiện dịch vụ cho Kho bạc nhà nước;
- Thông tin, làm các dịch vụ thông tin NH.

2. NỘI DUNG HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

✚ Hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng

- ❖ Các loại tổ chức tín dụng;
- ❖ Hoạt động ngân hàng của TCTD là NHTM: Tất cả hoạt động ngân hàng và đầu tư tài chính.
- ❖ Hoạt động ngân hàng của các TCTD khác: 1, 1 số hoạt động ngân hàng (do PL quy định).

CHƯƠNG 2

PHÁP LUẬT VỀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

I. Khái quát về NHNNVN

II. Quản lý nhà nước về tiền tệ ngân hàng của NHNNVN

III. Các nghiệp vụ ngân hàng của NHNNVN

CHƯƠNG 2

PHÁP LUẬT VỀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

I. Khái quát về NHNNVN

1. Khái quát về NHNNVN

- Khái niệm NHNNVN;
- Đặc điểm của NHNNVN;
- Mô hình tổ chức của NHNNVN.

CHƯƠNG 2

PHÁP LUẬT VỀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

2. Địa vị pháp lý của NHNNVN

- ✓ Cơ cấu tổ chức của NHNNVN hiện nay
- ✓ Vị trí pháp lý của NHNNVN
- ✓ Chức năng, nhiệm vụ của NHNNVN:
 - + Quản lý NN về tiền tệ, ngân hàng;
 - + Phát hành tiền;
 - + Ngân hàng của các TCTD trong hệ thống.

CHƯƠNG 2

PHÁP LUẬT VỀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

II. Quản lý nhà nước về tiền tệ ngân hàng của NHNNVN

1. Quản lý NN đối với TCTD

❖ Khái niệm, đặc điểm

❖ Nội dung QLNN đối với TCTD

2. Thanh tra, giám sát, xử lý vi phạm pháp luật ngân hàng

❖ Thanh tra NH: khái niệm, đặc điểm, nội dung;

❖ Giám sát NH: khái niệm, đặc điểm, nội dung;

❖ Xử lý vi phạm PLNH: khái niệm, các hình thức xử lý.

CHƯƠNG 2

PHÁP LUẬT VỀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

III. Các nghiệp vụ ngân hàng của NHNNVN

1. Thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia

- ❑ Khái niệm, đặc điểm chính sách tiền tệ quốc gia
- ❑ Các công cụ thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia:
 - + Tái cấp vốn;
 - + Lãi suất;
 - + Tỷ giá hối đoái;
 - + Dự trữ bắt buộc;
 - + Nghiệp vụ thị trường mở.

CHƯƠNG 2

PHÁP LUẬT VỀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

2. Nghiệp vụ phát hành tiền

- ❑ Khái niệm
- ❑ Các nghiệp vụ phát hành tiền
- ❑ Các kênh phát hành tiền

3. Nghiệp vụ tín dụng

- ❖ Khái niệm
- ❖ Các nghiệp vụ tín dụng

4. Nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ

- ✓ Nghiệp vụ thanh toán
- ✓ Nghiệp vụ ngân quỹ

CHƯƠNG 2

PHÁP LUẬT VỀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

5. Quản lý ngoại hối

- ❑ Khái niệm
- ❑ Đặc điểm
- ❑ Nội dung

6. Kiểm toán nội bộ

- ❖ Khái niệm
- ❖ Đặc điểm
- ❖ Nội dung.

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

I. Khái quát về TCTD

II. Thành lập, đăng ký hoạt động TCTD

III. Hình thức pháp lý của TCTD

IV. Tổ chức lại và chấm dứt hoạt động TCTD

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

I. Khái quát về TCTD

1. Khái niệm, đặc điểm của TCTD

❖ Khái niệm

❖ Đặc điểm

2. Phân loại TCTD

Theo hình thức pháp lý

Theo phạm vi hoạt động ngân hàng

Theo hình thức sở hữu vốn chủ sở hữu

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

3. Vai trò của TCTD

- Cầu nối cung - cầu về vốn;
- Thúc đẩy tập trung và điều hòa vốn trong nền KT;
- Điều tiết khối lượng tiền trong lưu thông và kiểm soát lạm phát;
- Góp phần phát triển kinh tế quốc tế.

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

II. Thành lập, đăng ký hoạt động TCTD

1. Điều kiện thành lập TCTD

- ❖ Điều kiện về vốn;
- ❖ Điều kiện về sáng lập viên;
- ❖ Điều kiện về người quản lý, người điều hành, thành viên Ban kiểm soát;
- ❖ Điều kiện về điều lệ hoạt động;
- ❖ Điều kiện về mục đích hoạt động.

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

2. Thủ tục thành lập, đăng ký hoạt động TCTD

Thủ tục thành lập TCTD:

- Hồ sơ đề nghị cấp giấy phép thành lập;
- Cấp Giấy phép thành lập TCTD;
- Đăng ký hoạt động TCTD;
- Khai trương hoạt động.

3. Quyền và nghĩa vụ của TCTD

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

III. Hình thức pháp lý của TCTD

1. TCTD là công ty cổ phần

- ❑ Khái niệm
- ❑ Đặc điểm pháp lý
- ❑ Tổ chức nội bộ, quản trị điều hành

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

III. Hình thức pháp lý của TCTD

1. TCTD là công ty TNHH từ 2 TV trở lên

- Khái niệm
- Đặc điểm pháp lý
- Tổ chức nội bộ, quản trị điều hành

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

III. Hình thức pháp lý của TCTD

1. TCTD là công ty TNHH 1 TV

- ❑ Khái niệm
- ❑ Đặc điểm pháp lý
- ❑ Tổ chức nội bộ, quản trị điều hành

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

III. Hình thức pháp lý của TCTD

1. TCTD là hợp tác xã

- ❑ Khái niệm
- ❑ Đặc điểm pháp lý
- ❑ Tổ chức nội bộ, quản trị điều hành

CHƯƠNG 3

PHÁP LUẬT VỀ TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA TCTD

IV. Tổ chức lại và chấm dứt hoạt động TCTD

1. Tổ chức lại

- Khái niệm
- Các biện pháp tổ chức lại: hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý

2. Giải thể TCTD

- Khái niệm, các trường hợp giải thể
- Thủ tục giải thể

3. Phá sản TCTD

- Khái niệm, dấu hiệu pháp lý xác định TCTD mất KNTT
- Thủ tục phá sản TCTD

CHƯƠNG 4

PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG CỦA TCTD

I. Pháp luật về huy động vốn của TCTD

II. Pháp luật về cấp tín dụng của TCTD

III. Pháp luật về cung ứng dịch vụ qua tài khoản của TCTD

I. PHÁP LUẬT VỀ HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

1. Khái niệm:

1.1. Huy động vốn

1.2. Pháp luật về huy động vốn

2. Nội dung pháp luật huy động vốn của TCTD

2.1. Pháp luật về nhận tiền gửi

2.2. Pháp luật về phát hành giấy tờ có giá

2.3. Pháp luật về vay vốn trên thị trường liên ngân hàng

2.4. Pháp luật về vay tái cấp vốn tại NHNNVN

1. KHÁI NIỆM:

1.1. Khái quát về huy động vốn

- ✓ Khái niệm
- ✓ Đặc điểm
- ✓ Phân loại

1.2. PHÁP LUẬT VỀ HUY ĐỘNG VỐN

- ✓ Pháp luật về huy động vốn của TCTD là một bộ phận của pháp luật ngân hàng, bao gồm tổng thể quy phạm pháp luật do nhà nước ban hành hoặc thừa nhận điều chỉnh những quan hệ xã hội phát sinh trong quá trình TCTD thực hiện huy động vốn từ tổ chức, cá nhân trong xã hội nhằm mục đích kinh doanh.
- ✓ Nguồn pháp luật điều chỉnh: pháp luật về NHNNVN, pháp luật về TCTD, pháp luật dân sự;...

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

2.1. PHÁP LUẬT VỀ NHẬN TIỀN GỬI

- 🌸 **Khái quát về hoạt động nhận tiền gửi**
 - + Khái niệm:
 - + Đặc điểm:
 - Chủ thể tham gia giao dịch nhận tiền gửi;
 - Tính thường xuyên, linh hoạt;
 - Thủ tục đơn giản, nhanh chóng;
 - Các yếu tố chi phối hoạt động nhận tiền gửi.

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

2.1. PHÁP LUẬT VỀ NHẬN TIỀN GỬI

Nội dung pháp luật về nhận tiền gửi của TCTD

- *Loại tiền gửi TCTD được quyền huy động;
- *Chủ thể được quyền nhận tiền gửi;
- *Đối tượng gửi tiền;
- *Giao dịch nhận tiền gửi.

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

2.2. PHÁP LUẬT VỀ PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Khái niệm phát hành giấy tờ có giá

*Khái niệm:

*Đặc điểm:

- Chủ thể phát hành giấy tờ có giá;
- Bản chất/mục đích phát hành giấy tờ có giá là vay vốn;
- Đối tượng phát hành giấy tờ có giá.

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

2.2. PHÁP LUẬT VỀ PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

- ✚ **Nội dung pháp luật về phát hành giấy tờ có giá**
 - ✓ Các loại giấy tờ có giá do TCTD được phát hành;
 - ✓ Loại hình TCTD được phát hành giấy tờ có giá;
 - ✓ Nội dung của giấy tờ có giá do TCTD phát hành;
 - ✓ Điều kiện phát hành giấy tờ có giá.

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

2.3. PHÁP LUẬT VỀ VAY VỐN TRÊN THỊ TRƯỜNG LIÊN NGÂN HÀNG

Khái quát về hoạt động vay vốn trên TTLNH

*Khái niệm

*Đặc điểm:

- + Chủ thể vay vốn trên TTLNH là TCTD;
- + Hình thức giao dịch là hợp đồng tín dụng;
- + Mục đích vay vốn trên TTLNH của các TCTD;
- + Điều kiện, thời hạn vay vốn trên TTLNH.

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

2.3. PHÁP LUẬT VỀ VAY VỐN TRÊN THỊ TRƯỜNG LIÊN NGÂN HÀNG

Nội dung pháp luật về vay vốn trên TTLNH

- ❖ Quy định về vay vốn trên TTLNH của NHTM;
- ❖ Quy định về vay vốn trên TTLNH của TCTD phi ngân hàng và tổ chức tài chính vi mô;
- ❖ Quy định về vay vốn trên TTLNH của Quỹ tín dụng nhân dân

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

2.4. PHÁP LUẬT VỀ VAY TÁI CẤP VỐN TẠI NHNNVN

✚ Khái quát về hoạt động vay tái cấp vốn tại NHNNVN

*Khái niệm:

*Đặc điểm:

- Chủ thể của quan hệ vay TCV gồm: NHNNVN và TCTD;
- Bản chất, mục đích của hoạt động vay TCV;
- Phương thức vay TCV;
- Thời hạn vay TCV.

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT HUY ĐỘNG VỐN CỦA TCTD

2.4. PHÁP LUẬT VỀ VAY TÁI CẤP VỐN TẠI NHNNVN

- ✚ Nội dung pháp luật về vay tái cấp vốn tại NHNNVN
- Loại TCTD được vay tái cấp vốn tại NHNNVN:
 - + TCTD là NHTM;
 - + TCTD phi ngân hàng;
 - + Chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Hình thức và điều kiện vay tái cấp vốn tại NHNNVN;
 - + Cầm cố giấy tờ có giá;
 - + Chiết khấu giấy tờ có giá;
 - + Vay lại theo hồ sơ tín dụng

II. PHÁP LUẬT VỀ CẤP TÍN DỤNG CỦA TCTD

1. Khái quát về cấp tín dụng và pháp luật về cấp tín dụng của TCTD

1.1. Khái quát về cấp tín dụng của TCTD

1.2. Khái niệm pháp luật về cấp tín dụng của TCTD

2. Nội dung pháp luật về cấp tín dụng của TCTD

2.1. Hạn chế trong cấp tín dụng của TCTD

2.2. Các hình thức cấp tín dụng

1.1. KHÁI QUÁT VỀ CẤP TÍN DỤNG CỦA TCTD

- ✚ **Khái niệm:** Cấp tín dụng là việc thỏa thuận để tổ chức, cá nhân sử dụng một khoản tiền hoặc cam kết cho phép sử dụng một khoản tiền theo nguyên tắc có hoàn trả bằng nghiệp vụ tín dụng nhất định.
- ✚ **Đặc điểm:**
 - Chủ thể trong quan hệ cấp tín dụng của TCTD;
 - Nội dung thỏa thuận cấp tín dụng;
 - Hình thức: hợp đồng tín dụng;
 - Thời hạn cấp tín dụng.
- ✚ **Phân loại:** Theo các tiêu thức như Chủ thể cấp tín dụng; Hình thức cấp tín dụng; Thời hạn cấp tín dụng.

1.2. KHÁI NIỆM PHÁP LUẬT VỀ CẤP TÍN DỤNG CỦA TCTD

Khái niệm:

Hệ thống quy phạm pháp luật điều chỉnh những QHXXH phát sinh trong quá trình các TCTD thực hiện cấp tín dụng cho các cá nhân, tổ chức trong xã hội.

Nguồn pháp luật điều chỉnh:

- Pháp luật dân sự;
- Pháp luật ngân hàng.

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT VỀ CẤP TÍN DỤNG CỦA TCTD

2.1. HẠN CHẾ TRONG CẤP TÍN DỤNG CỦA TCTD

- ✚ Các trường hợp không được cấp tín dụng
- ✚ Các trường hợp hạn chế cấp tín dụng
- ✚ Giới hạn cấp tín dụng

2. NỘI DUNG PHÁP LUẬT VỀ CẤP TÍN DỤNG CỦA TCTD

2.2. CÁC HÌNH THỨC CẤP TÍN DỤNG CỦA TCTD

- 📌 Cho vay
- 📌 Bảo lãnh ngân hàng
- 📌 Chiết khấu giấy tờ có giá
- 📌 Cho thuê tài chính
- 📌 Bao thanh toán



CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC CHO VAY

❖ Khái niệm

❖ Đặc điểm:

- + Chủ thể trong quan hệ vay - cho vay;
- + Đối tượng của hoạt động cho vay;
- + Thời hạn cho vay do TCTD và khách hàng thỏa thuận;
- + Phương thức cho vay do TCTD và khách hàng thỏa thuận;
- + Hình thức của giao dịch cho vay là hợp đồng tín dụng.

CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC CHO VAY

- ❖ Nội dung pháp luật về cấp tín dụng theo hình thức cho vay:
 - + Điều kiện của chủ thể trong quan hệ cho vay;
 - + Cho vay của công ty cho thuê tài chính;
 - + Cho vay của tổ chức tài chính vi mô;
 - + Cho vay của Quỹ tín dụng nhân dân;
 - + Mức cho vay;
 - + Bảo đảm khoản vay;
 - + Trình tự, thủ tục cho vay.

CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC BẢO LÃNH NH

❖ **Khái niệm bảo lãnh ngân hàng:**

❖ **Đặc điểm của bảo lãnh ngân hàng:**

- + Chủ thể thực hiện bảo lãnh ngân hàng;
- + Nội dung, mục đích bảo lãnh ngân hàng;
- + Hình thức của bảo lãnh ngân hàng;
- + Giao dịch bảo lãnh ngân hàng không thể hủy ngang;
- + Là loại bảo lãnh vô điều kiện.

CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC BẢO LÃNH NH

- ❖ **Nội dung pháp luật về bảo lãnh ngân hàng:**
 - + Chủ thể của giao dịch bảo lãnh ngân hàng;
 - + Phạm vi bảo lãnh;
 - + Hình thức bảo lãnh.

CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC CHIẾT KHẤU GIẤY TỜ CÓ GIÁ

❖ Khái niệm

❖ Đặc điểm

- + Chủ thể trong hoạt động chiết khấu giấy tờ có giá của TCTD ;
- + Mang bản chất của nghiệp vụ tín dụng ngắn hạn;
- + Chiết khấu giấy tờ có giá là một loại hình cho vay trực tiếp đối với người sở hữu giấy tờ có giá;
- + Hình thức: hợp đồng chiết khấu giấy tờ có giá.



CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC CHIẾT KHẤU GIẤY TỜ CÓ GIÁ

❖ Nội dung pháp luật về CKGTCTG

- +Loại hình TCTD có quyền CKGTCTG và điều kiện để được CKGTCTG;
- + Các loại giấy tờ có giá được chiết khấu và điều kiện để được chiết khấu;
- + Phương thức chiết khấu giấy tờ có giá: 1) Mua có kỳ hạn công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác; 2) Mua có bảo lưu quyền truy đòi công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác.



CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC CHO THUÊ TÀI CHÍNH

- Chủ thể trong quan hệ cho thuê tài chính;
- Đối tượng của hoạt động cho thuê tài chính;
- Quyền và nghĩa vụ pháp lý của các bên trong hoạt động cho thuê tài chính.

CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC BAO THANH TOÁN

- ✓ Khái niệm
- ✓ Đặc điểm
 - Là một hình thức cấp tín dụng ngắn hạn của TCTD;
 - Dựa trên quan hệ mua bán quyền tài sản là quyền đòi nợ;
 - Phương thức: bao thanh toán từng lần, bao thanh toán theo hạn mức và đồng bao thanh toán;
 - Hình thức: hợp đồng bao thanh toán.

CẤP TÍN DỤNG THEO HÌNH THỨC BẢO THANH TOÁN

- ✓ **Nội dung pháp luật về bảo thanh toán:**
 - + Chủ thể trong quan hệ bảo thanh toán:
 - Bên bảo thanh toán; Điều kiện;
 - Bên được bảo thanh toán; Điều kiện;
 - + Đối tượng của hoạt động bảo thanh toán: các khoản phí thu;
 - + Quyền và nghĩa vụ của các bên: bên bảo thanh toán; bên bán hàng; bên mua hàng.

III. PHÁP LUẬT VỀ CUNG ỨNG DỊCH VỤ QUA TÀI KHOẢN CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

- 1. Khái quát về dịch vụ thanh toán qua tài khoản của TCTD**
- 2. Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tài khoản của TCTD**

1. KHÁI QUÁT VỀ DỊCH VỤ THANH TOÁN QUA TÀI KHOẢN CỦA TCTD

1.1. Khái niệm

1.2. Đặc điểm:

- + Chủ thể trong quan hệ dịch vụ thanh toán;
- + Nội dung quan hệ dịch vụ thanh toán do các bên thỏa thuận;
- + Phạm vi quan hệ dịch vụ thanh toán;
- + Mục đích cung ứng dịch vụ thanh toán nhằm hỗ trợ cho những hoạt động trong nền kinh tế.

1. KHÁI QUÁT VỀ DỊCH VỤ THANH TOÁN QUA TÀI KHOẢN CỦA TCTD

1.3. Phân loại:

- + Căn cứ vào việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán;
- + Căn cứ vào phạm vi thực hiện dịch vụ thanh toán;
- + Căn cứ vào chủ thể cung ứng dịch vụ thanh toán.

2. PHÁP LUẬT VỀ DỊCH VỤ THANH TOÁN QUA TÀI KHOẢN CỦA TCTD

2.1. Mở tài khoản thanh toán tại TCTD

2.2. Thanh toán bằng séc

2.3. Thanh toán qua ủy nhiệm chi

2.4. Thanh toán qua ủy nhiệm thu

2.5. Thanh toán qua thư tín dụng

2.6. Toán qua thẻ ngân hàng

2.7. Thanh toán qua dịch vụ ngân hàng điện tử

2.1. MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN TẠI TCTD

- Các loại TCTD được cung ứng dịch vụ thanh toán;
- Hồ sơ mở tài khoản thanh toán tại TCTD;
- Thủ tục mở tài khoản thanh toán tại TCTD;
- Sử dụng tài khoản thanh toán tại TCTD.

2.2. THANH TOÁN BẰNG SÉC

- ❖ Khái niệm TT bằng séc;
- ❖ Cung ứng séc;
- ❖ Nội dung séc;
- ❖ Chuyển nhượng séc;
- ❖ Nhờ thu séc;
- ❖ Bảo đảm thanh toán séc;
- ❖ Thực hiện thanh toán séc;
- ❖ Xử lý séc không đủ khả năng thanh toán;
- ❖ Truy đòi do séc không được thanh toán.

2.3. THANH TOÁN QUA ỦY NHIỆM CHI

- ❖ **Khái niệm thanh toán qua ủy nhiệm chi**
- ❖ **Nội dung pháp luật về thanh toán qua ủy nhiệm chi:**
 - ❖ Mẫu chứng từ UNC;
 - ❖ Quy trình thanh toán qua UNC.

2.4. THANH TOÁN QUA ỦY NHIỆM THU

- Khái niệm về thanh toán qua UNT
- Pháp luật về thanh toán qua UNT:
 - Mẫu chứng từ UNT;
 - Quy trình thanh toán qua UNT.

2.4. THANH TOÁN QUA THƯ TÍN DỤNG

- + Khái niệm thanh toán qua thư tín dụng
- + Pháp luật về thanh toán qua thư tín dụng:
 - Mở thư tín dụng;
 - Quy trình thanh toán bằng thư tín dụng.

2.5. THANH TOÁN QUA THẺ NGÂN HÀNG

🌸 Khái niệm thanh toán qua thẻ NH

🌸 Pháp luật về thanh toán qua thẻ NH:

- Đồng tiền thanh toán trên thẻ;

- Phí dịch vụ thẻ;

- Bảo đảm an toàn trong sử dụng thẻ;

- Quyền và nghĩa vụ của các bên chủ thẻ trong quan hệ thanh toán bằng thẻ NH: Tổ chức phát hành thẻ; Chủ thẻ; Tổ chức thanh toán thẻ; Tổ chức chấp nhận thẻ.