



HOÀ GIẢI TRANH CHẤP TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG



Trực tuyến 25-8-2021 **TTV - Luật sư TRƯƠNG THANH ĐỨC** **1/14**

1

Hoà giải

Giải quyết bằng tự hoà giải khác gì nhờ người hoà giải?



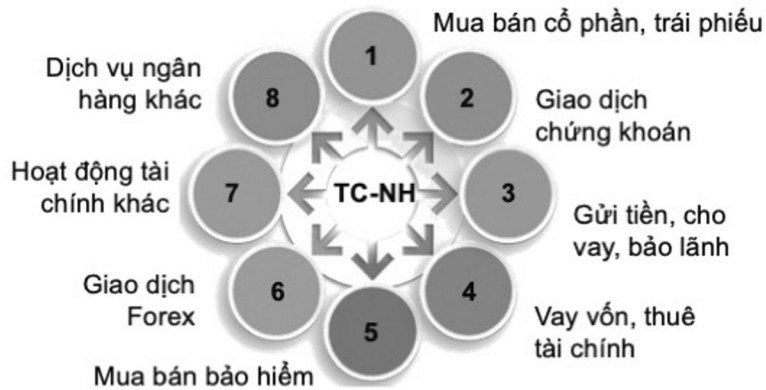
Vấn đề pháp lý

Hoà giải tranh chấp TC-NH **TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức** **2/14**

2

Tranh chấp

Tranh chấp tài chính – ngân hàng khác gì tranh chấp kinh doanh, thương mại & dân sự?



Tổng hợp vấn đề

Hoà giải tranh chấp TC-NH

TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

3/14

3

Tài chính

20 hoạt động tài chính

1. Ngân sách, ngân quỹ, thuế, phí, thu NS khác
2. Dự trữ, tài sản công, quỹ NN
3. Đầu tư tài chính
4. Tài chính doanh nghiệp, HTX
5. Hải quan
6. Kế toán
7. Quản lý giá
8. Chứng khoán
9. Bảo hiểm
10. Dịch vụ TC, KT, KT & khác.

Điều 3.1, NĐ 165/2018/NĐ-CP

12 hoạt động của TCTC

1. Nhận tiền gửi
2. Cho vay, cho thuê tài chính
3. Bảo lãnh & cam kết tài chính
4. Dịch vụ thanh toán
5. Phát hành công cụ CN, thẻ
6. Cung ứng DV ngoại hối, công cụ tiền tệ
7. Tư vấn, bảo lãnh, phân phối CK
8. Quản lý danh mục đầu tư, tiền mặt, chứng khoán
9. Bảo hiểm
10. Đổi tiền.

Điều 4.3, Luật PCRT 2012

Hoà giải tranh chấp TC-NH

TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

4/14

4

Ngân hàng

1 Hoạt động ngân hàng

- 1 Nhận tiền gửi
- 2 Huy động khác
- 3 Cấp tín dụng
- 4 Tài khoản thanh toán
- 5 Phương tiện T. toán
- 6 Dịch vụ thanh toán

2 Dịch vụ ngân hàng

- 1 Mua bán GTCG
- 2 Dịch vụ ngoại hối
- 3 Tư vấn ngân hàng
- 4 Môi giới tiền tệ
- 5 Quản lý tiền mặt
- 6 Sản phẩm phái sinh

3 Hoạt động khác

- 1 Tư vấn tài chính
- 2 Tư vấn M&A; đầu tư
- 3 Bảo quản tài sản
- 4 Mua bán trái phiếu
- 5 Dịch vụ bảo hiểm
- 6 Vàng, chứng khoán,...

Tổng hợp Luật Các TCTD 2010 & khác

Hoà giải tranh chấp TC-NH

TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

5/14

5

Bài toán hoà giải

thì còn gì để
hoà giải?

thì mắc gì phải
hoà giải?

thì hoà giải
làm gì?

thì phải chờ
phân xử?

thì gì chả phải
hoà giải?



Mình sai
rành rành

Mình đúng
mười mươi

Mình không
thể trả nợ

Đúng sai rất
mập mờ

Ra Tòa
hoặc TT

=> Hay – Dở – Đúng – Sai hoà giải đều lợi.

Hoà giải tranh chấp TC-NH

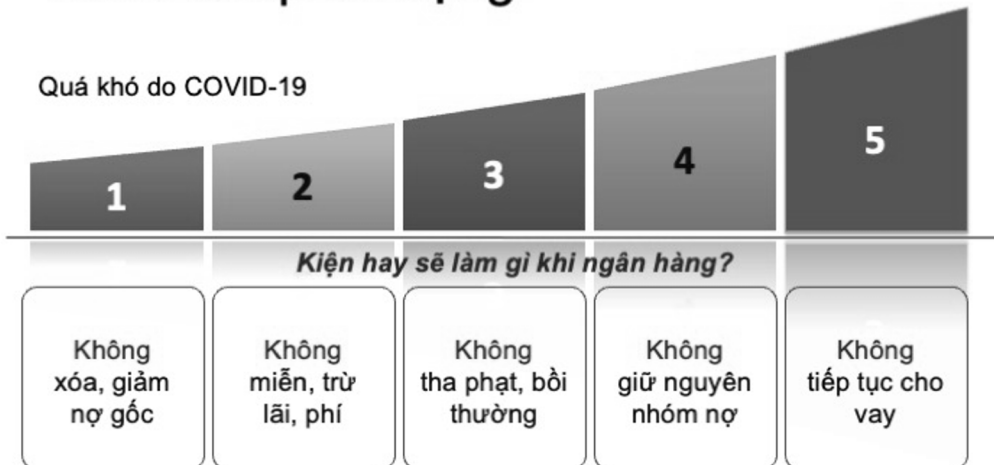
TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

6/14

6

Tranh chấp tín dụng

Quá khó do COVID-19



TT 01/2020 + 03/2021/TT-NHNN

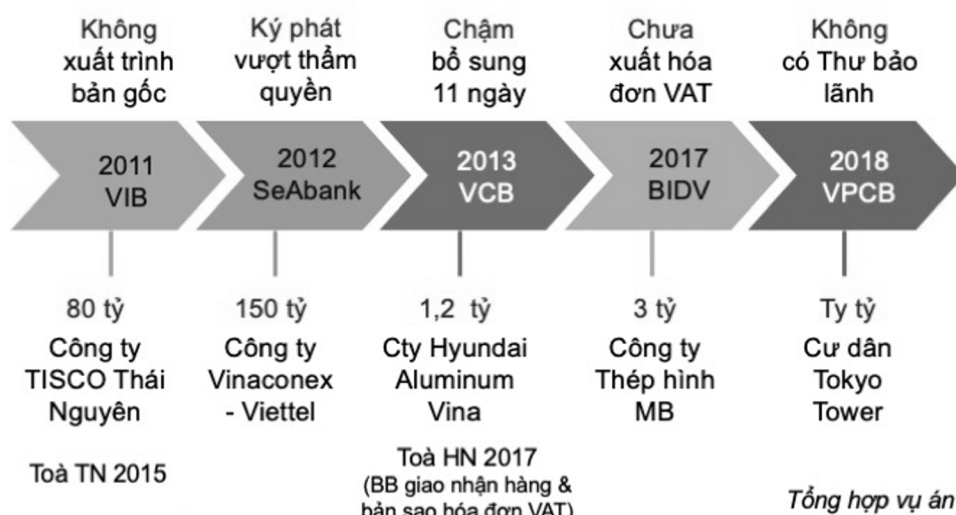
Hoà giải tranh chấp TC-NH

TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

7/14

7

Tranh chấp bảo lãnh



Hoà giải tranh chấp TC-NH

TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

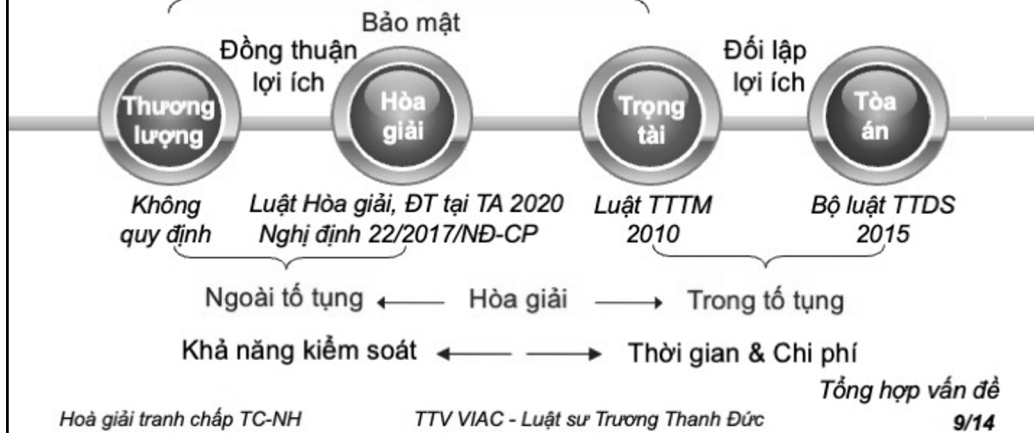
8/14

8

Phương thức giải quyết

4 yếu tố lựa chọn: Loại hợp đồng – Tính chất – Thời gian – Chi phí

Giải quyết tranh chấp ngoài Tòa án



9

Trung gian hoà giải

Phân biệt giữa Hoà giải & Trung gian hoà giải?

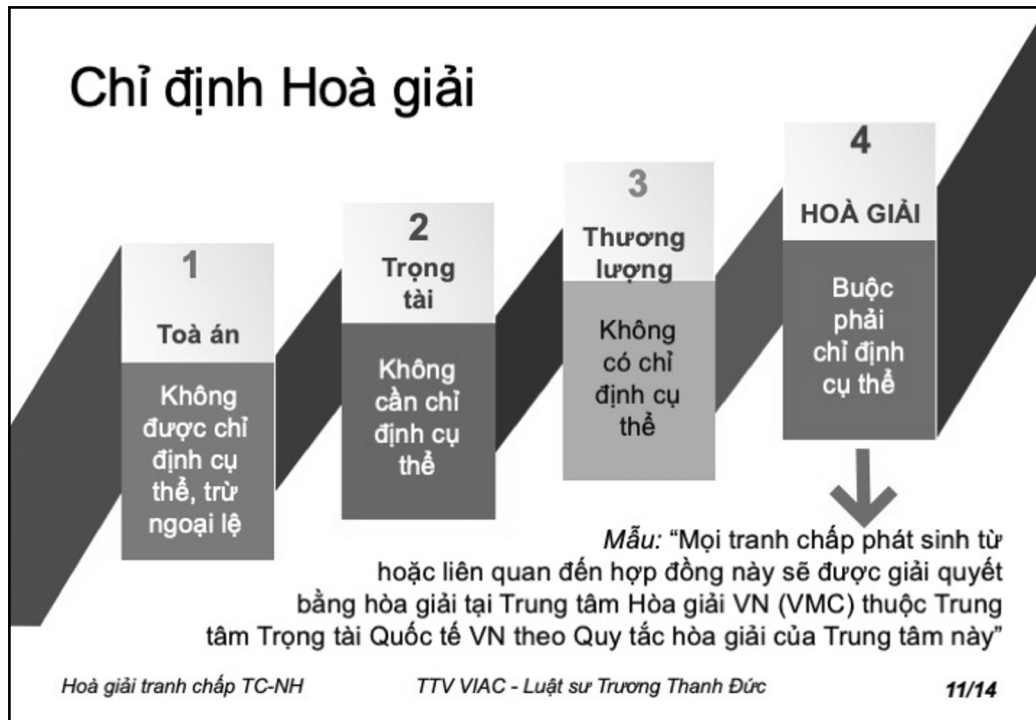


Hoà giải tranh chấp TC-NH

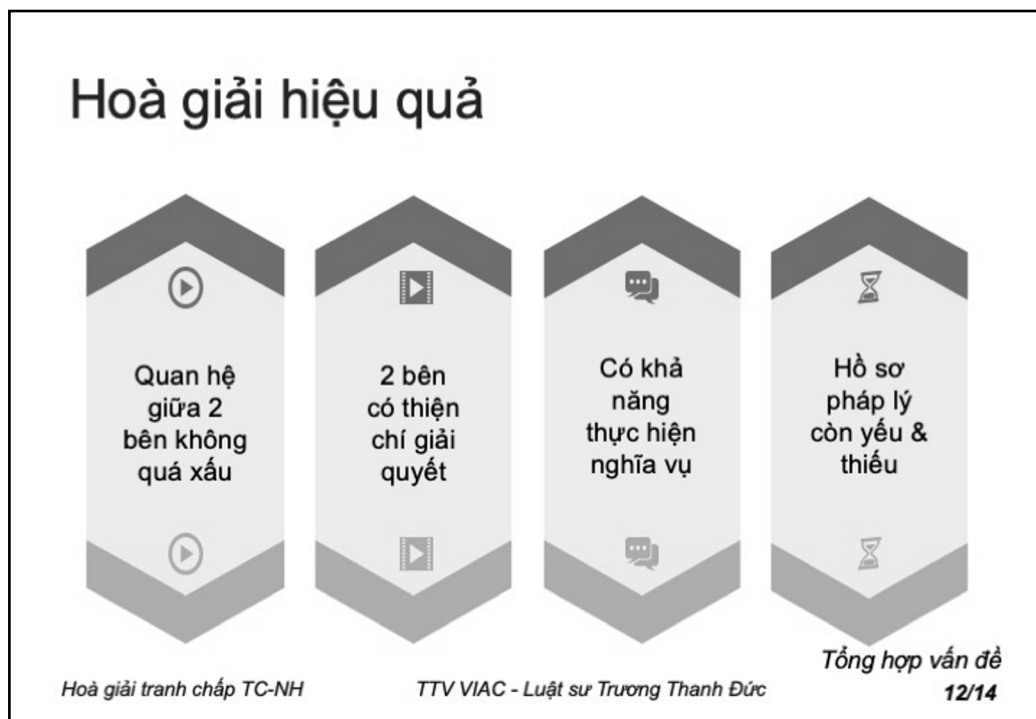
TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

10/14

10

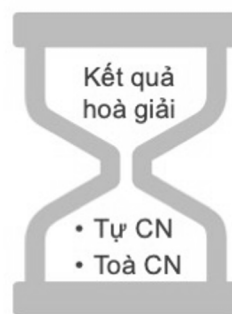
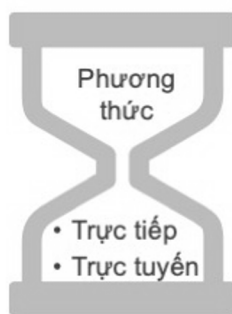
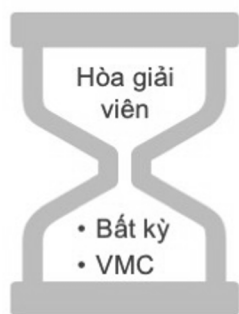


11



12

Tiến hành hoà giải



Trung tâm
Hoà Giải
Việt Nam

<https://www.vmc.org.vn/>

Hoà giải tranh chấp TC-NH

TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

Tổng hợp vấn đề
13/14

13



- Web : www.anvilaw.com
 - E-mail : duc.tt@anvilaw.com
 - Điện thoại : 090.345.9070
 - Facebook : Trương Thanh Đức (Dấu ✓)
- ! Mỗi ngày 1 luật !



Hoà giải tranh chấp TC-NH

TTV VIAC - Luật sư Trương Thanh Đức

14/14

14