

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ**



PHẠM MAI THẢO

**CẦM CỐ TÀI SẢN TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG THEO
PHÁP LUẬT VIỆT NAM – THỰC TIỄN ÁP DỤNG
Ở THÀNH PHỐ CẦN THƠ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ NGÀNH LUẬT KINH TẾ

CẦN THƠ, NĂM 2022

TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ

PHẠM MAI THẢO

MSHV: 200105

**CẦM CỐ TÀI SẢN TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG THEO
PHÁP LUẬT VIỆT NAM – THỰC TIỄN ÁP DỤNG
Ở THÀNH PHỐ CẦN THƠ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ NGÀNH LUẬT KINH TẾ

Ngành: Luật Kinh Tế

Mã ngành: 8380107

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. LÊ VĂN LONG

CẦN THƠ, NĂM 2022

LỜI CẢM TẠ

Trong suốt thời gian từ khi bắt đầu học tập ở giảng đường cao học đến nay, tôi đã nhận được rất nhiều sự quan tâm, giúp đỡ của quý thầy cô, gia đình và bạn bè. Với lòng biết ơn sâu sắc nhất, tôi xin gửi đến quý thầy cô ở Trường Đại Học Nam Cần Thơ đã cùng với tri thức và tâm huyết của mình để truyền đạt vốn kiến thức quý báu cho tôi trong suốt thời gian học tập tại trường. Cùng với những bài học về tri thức quý báu ấy thì quý thầy cô đã truyền dạy cho tôi một nền tảng thực tế xã hội rất phong phú và đa dạng, tiếp thêm cho tôi ngọn lửa nhiệt huyết để tiếp bước trên quãng đường sự nghiệp của riêng mình. Với tấm lòng biết ơn chân thành và sự tri ân sâu sắc nhất, tôi xin gửi lời cảm ơn đến quý thầy cô của Trường Đại Học Nam Cần Thơ đã tạo điều kiện cho tôi hoàn thành tốt luận văn thạc sĩ này.

Đặc biệt, tôi vô cùng tri ân sự hướng dẫn tận tình và sự theo dõi sát sao đầy tinh thần trách nhiệm cùng sự thương mến của PGS.TS. Lê Văn Long trong suốt quá trình tôi thực hiện bảo vệ luận văn. Nhờ những lời hướng dẫn, dạy bảo của thầy mà tôi có được một bài luận văn tốt nghiệp tốt và hoàn thiện.

Tôi xin chân thành cảm ơn cố vấn học tập Ths. Nguyễn Chí Dũng đã rất tận tâm hướng dẫn lớp tôi qua từng buổi sinh hoạt trên lớp, cũng như những buổi trao đổi, thảo luận và tạo rất nhiều điều kiện thuận lợi để lớp tôi hoàn thiện hơn trong suốt khoảng thời gian học tập tại trường.

Do trình độ lý luận cũng như kinh nghiệm thực tiễn còn hạn chế nên luận văn không thể tránh khỏi những thiếu sót, tôi rất mong nhận được sự thông cảm và ý kiến đóng góp từ quý thầy cô để tôi có thể hoàn thiện tốt hơn về sau.

Xin chân thành cảm ơn!

Trân trọng. Cần Thơ, ngày 08 tháng 01 năm 2022.

Người thực hiện

PHẠM MAI THẢO

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của bản thân. Các số liệu, kết quả trình bày trong chuyên đề luận văn là trung thực và chưa được ai công bố trong bất kỳ công trình nào trước đây. Các thông tin tham khảo trong chuyên đề luận văn đều được tác giả trích dẫn một cách đầy đủ và cẩn thận.

Cần Thơ, ngày 08 tháng 01 năm 2022.

Người thực hiện:

PHẠM MAI THẢO

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

TỪ VIẾT TẮT	Ý NGHĨA
BLDS	Bộ luật Dân sự
ĐBSCL	Đồng bằng sông Cửu Long
GRDP	Chỉ số tổng sản phẩm được tính cho một tỉnh hoặc thành phố
HĐTD	Hợp đồng tín dụng
NĐ-CP	Nghị định – Chính phủ
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
PAPI	Chỉ số Hiệu quả quản trị và hành chính công cấp tỉnh ở Việt Nam
PAR INDEX	Chỉ số cải cách hành chính
PCI	Chỉ số năng lực cạnh tranh cấp tỉnh
QSDD	Quyền sử dụng đất
SIPAS	Chỉ số hài lòng của người dân, tổ chức đối với sự phục vụ của cơ quan hành chính nhà nước
TCTD	Tổ chức tín dụng
TMCP	Thương mại cổ phần
VBHN	Văn bản hợp nhất

DANH SÁCH BẢNG

Bảng 1.1 Quyền và nghĩa vụ của bên cầm cố.....	19
Bảng 1.2 Quyền và nghĩa vụ của bên nhận cầm cố.....	20
Bảng 1.3 Phân biệt cầm cố tài sản và một số biện pháp bảo đảm khác.....	21

DANH SÁCH HÌNH

Hình 2.1 GRDP vùng sơ bộ của thành phố Cần Thơ năm 2020.....	26
Hình 2.2 Xuất nhập khẩu Cần Thơ giai đoạn 01/2020 – 09/2021.....	27
Hình 2.3 Chỉ số kinh tế - xã hội Cần Thơ giai đoạn 2017 – 2020.....	27

MỤC LỤC

MỤC LỤC LUẬN VĂN

PHẦN MỞ ĐẦU:	1
1. TÍNH CẤP THIẾT CỦA ĐỀ TÀI.....	1
2. MỤC TIÊU NGHIÊN CỨU.....	2
2.1. Mục tiêu chung.....	2
2.2. Mục tiêu cụ thể.....	2
3. TỔNG QUAN CÁC NGHIÊN CỨU CÓ LIÊN QUAN ĐẾN ĐỀ TÀI.....	3
4. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	4
6. ĐỐI TƯỢNG NGHIÊN CỨU.....	5
7. KẾT CẤU LUẬN VĂN.....	5
CHƯƠNG 1.....	7
MỘT SỐ VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VỀ CẦM CỐ TÀI SẢN.....	7
TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG THEO PHÁP LUẬT VIỆT NAM.....	7
1.1. Khái niệm, đặc điểm về cầm cố tài sản.....	7
1.2. Khái niệm, đặc điểm về tổ chức tín dụng.....	9
1.3. Vai trò và ý nghĩa của cầm cố tài sản ở các tổ chức tín dụng dưới góc độ kinh tế hiện nay.....	12
1.4. Chủ thể, đối tượng và điều kiện về cầm cố tài sản.....	13
1.4.1. Về chủ thể của cầm cố tài sản:.....	13
1.4.2. Về đối tượng và điều kiện của cầm cố tài sản:.....	14
1.5. Các loại tài sản cầm cố phổ biến tại tổ chức tín dụng.....	16
1.6. Hình thức cầm cố và phương thức xử lý tài sản cầm cố.....	17
1.6.1. Hình thức cầm cố tài sản.....	17
1.6.2. Phương thức xử lý tài sản cầm cố và chấm dứt cầm cố.....	18
1.7. Quyền và nghĩa vụ của các bên trong quan hệ cầm cố tài sản.....	19
1.7.1. Đối với bên cầm cố tài sản.....	19
1.7.2. Đối với các tổ chức tín dụng.....	20
1.8. Phân biệt giữa cầm cố tài sản và một số biện pháp bảo đảm khác theo quy định pháp luật Việt Nam.....	21
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1.....	23

CHƯƠNG 2.....	24
THỰC TRẠNG ÁP DỤNG PHÁP LUẬT VÀ GIẢI PHÁP KIẾN NGHỊ NÂNG CAO HIỆU QUẢ ÁP DỤNG PHÁP LUẬT VIỆT NAM VỀ CẦM CỐ TÀI SẢN TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG Ở THÀNH PHỐ CẦN THƠ.....	24
2.1. Những yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động cầm cố tài sản của các tổ chức tín dụng ở Thành phố Cần Thơ.....	24
2.1.1. Tiềm lực về điều kiện tự nhiên và kinh tế xã hội.....	25
2.1.2. Tiềm năng và thế mạnh của Thành phố Cần Thơ.....	28
2.1.3. Một số tổ chức tín dụng nhận cầm cố tài sản ở thành phố Cần Thơ.....	34
2.2. Thực trạng áp dụng pháp luật về hoạt động cầm cố tài sản tại tổ chức tín dụng theo pháp luật Việt Nam.....	36
2.2.1. Những thuận lợi về hoạt động cầm cố tài sản tại tổ chức tín dụng hiện nay.....	36
2.2.2. Những khó khăn và rủi ro chung về hoạt động cầm cố tài sản tại tổ chức tín dụng hiện nay.....	37
2.2.3. Những hạn chế, bất cập về cầm cố tài sản tại tổ chức tín dụng theo pháp luật Việt Nam.....	39
2.2.3.1. Về cầm cố sổ tiết kiệm tại tổ chức tín dụng khác.....	39
2.2.3.2. Về cầm cố quyền sử dụng đất tại tổ chức tín dụng.....	40
2.2.3.3. Quy định chưa thống nhất với một số loại tài sản đặc biệt và xác định giá trị tài sản cầm cố.....	42
2.2.3.4. Về áp dụng pháp luật về lãi suất trong cầm cố tài sản tại tổ chức tín dụng.....	43
2.2.3.5. Tín dụng phi chính thức - Kinh doanh dịch vụ cầm đồ chuyên nghiệp và sự đe dọa đến tổ chức tín dụng chính thống.....	45
2.3. Giải pháp, kiến nghị nâng cao hiệu quả của áp dụng pháp luật và hoàn thiện các quy định về cầm cố tài sản tại tổ chức tín dụng theo pháp luật Việt Nam.....	47
2.4. Một số tranh chấp điển hình liên quan đến cầm cố tài sản.....	51
KẾT LUẬN CHƯƠNG 2.....	58
KẾT LUẬN.....	60
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	62