

**NỘI DUNG KHOÁ HỌC**  
**QUẢN LÝ RỦI RO PHÁP LÝ KHI NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH BẢO LÃNH VÀ NHẬN BẢO LÃNH TỪ CÁC CÁ NHÂN, DOANH NGHIỆP TRONG HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG**

**1. Tổng quan về bảo lãnh ngân hàng**

- Quan hệ bảo lãnh ngân hàng
- Tính chất và giá trị pháp lý của cam kết bảo lãnh
- Áp dụng tập quán quốc tế (URDG 758 & ISP98)
- Thời hạn hiệu lực của các văn bản bảo lãnh
- Bảo đảm thực hiện nghĩa vụ hoàn trả số tiền bảo lãnh
- Ký quỹ
- Thẩm định hợp đồng làm phát sinh nghĩa vụ được bảo lãnh
- Bảo lãnh nhà ở dự án
- Bảo lãnh dự thầu

**2. Rủi ro pháp lý đối với ngân hàng khi phát hành bảo lãnh**

- Thanh toán số tiền bảo lãnh khi không có vi phạm
- Sửa đổi hợp đồng cơ sở
- Yêu cầu thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh
- Thông báo về yêu cầu thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh
- Thời hạn thanh toán
- Từ chối thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh
- Vi phạm điều kiện tiên quyết
- Chuyển giao bảo lãnh
- Áp dụng pháp luật của Tòa án
- Kỹ năng soạn thảo thư bảo lãnh

**3. Nhận bảo lãnh từ các cá nhân và doanh nghiệp khi cấp tín dụng**

- Khái niệm bảo lãnh
- Phân biệt bảo lãnh với thế chấp/cầm cố bằng tài sản của bên thứ ba
- Hình thức văn bản bảo lãnh
- Gọi bảo lãnh
- Quyền của bên bảo lãnh đối với bên được bảo lãnh
- Chấm dứt bảo lãnh
- Bên bảo lãnh và bên được bảo lãnh phá sản
- Kỹ năng soạn thảo văn bản bảo lãnh