

**TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ**

**KHOA LUẬT**



**ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN**  
**KỸ NĂNG TƯ VẤN PHÁP LUẬT TRONG**  
**HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG**

**(LƯU HÀNH NỘI BỘ)**

**CẦN THƠ – 2018**

# TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ

## KHOA LUẬT

### ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

### KỸ NĂNG TƯ VẤN PHÁP LUẬT TRONG HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

#### 1. THÔNG TIN MÔN HỌC.

- **Đối tượng áp dụng:** + Ngành Luật kinh tế.

+ Bachelor: Đại học

+ Hệ Chính quy

- **Số tín chỉ:** 02                      **Số tiết:** 30 tiết

- **Giảng viên phụ trách:** Bộ môn Luật Kinh tế

- **Địa chỉ Khoa Luật:** Phòng C0-1, Khu Hiệu Bộ - Số 168 – Nguyễn Văn Cừ (Nổi dãi) – Ninh Kiều – Cần Thơ.

#### 2. MỤC TIÊU CHUNG CỦA MÔN HỌC

##### 2.1. Về kiến thức

- Hiểu và nêu được một số khái niệm cơ bản về pháp luật ngân hàng.
- Nhận diện được nội dung và vận dụng một số kỹ năng tư vấn pháp luật đối với các hoạt động ngân hàng.
- Hiểu và nắm được một số khái niệm cơ bản trong hoạt động tư vấn pháp luật ngân hàng.
- Nhận diện được nội dung và kỹ thuật tương ứng trong hoạt động tư vấn pháp luật ngân hàng.

##### 2.2. Kỹ năng

- Thành thạo kỹ năng tìm kiếm và sử dụng các quy định của pháp luật để giải quyết những tình huống pháp luật cơ bản, điển hình trong lĩnh vực ngân hàng.
- Phát triển kỹ năng xác định và giải quyết vấn đề pháp luật ngân hàng trong hoạt động của ngân hàng.
- Phát triển kỹ năng xác định và giải quyết vấn đề pháp luật ngân hàng trong hoạt động của ngân hàng.

##### 2.3. Mức tự chủ và trách nhiệm

- Phát triển kỹ năng cộng tác, LVN.

- Phát triển kỹ năng tư duy sáng tạo, độc lập nghiên cứu.
- Trau dồi, phát triển năng lực đánh giá và tự đánh giá.
- Rèn kỹ năng lập kế hoạch, tổ chức, quản lý, điều khiển, theo dõi kiểm tra hoạt động, LVN, lập mục tiêu, phân tích chương trình.

#### 2.4. Thái độ

- Đảm bảo cho sinh viên tự tin trước những vấn đề pháp lý phát sinh trong hoạt động của ngân hàng.
- Bước đầu mong muốn tiếp tục theo đuổi nghiên cứu, tìm hiểu những kiến thức pháp lý sâu hơn hoạt động ngân hàng.

### 3. MỤC TIÊU NHẬN THỨC CHI TIẾT

<i>MT</i> <i>VĐ</i>	Bậc 1	Bậc 2	Bậc 3
<b>1.</b> <i>Tư vấn pháp luật ngân hàng</i>	<p><b>1A1.</b> Nêu được các quy định của pháp luật cơ bản liên quan đến hoạt động ngân hàng.</p> <p><b>1A2.</b> Mô tả được các nguyên tắc cơ bản trong hoạt động tư vấn pháp luật về luật ngân hàng.</p> <p><b>1A3.</b> Nêu được những chế định cơ bản của luật ngân hàng.</p>	<p><b>1B1.</b> Liên hệ được với việc tư vấn giải quyết vướng mắc trong hoạt động ngân hàng.</p> <p><b>1B2.</b> Đánh giá được ưu điểm, nhược điểm trong các phương thức tư vấn hoạt động ngân hàng.</p>	<p><b>1C1.</b> Giải thích được bản chất hoạt động tư vấn pháp luật ngân hàng, qua đó, phân biệt được hoạt động ngân hàng với những hoạt động kinh doanh khác.</p> <p><b>1C2.</b> Vận dụng các kỹ năng tư vấn để giải quyết các tình huống thực tiễn về hoạt động ngân hàng.</p>
<b>2.</b> <i>Tư vấn pháp luật về tổ chức và hoạt</i>	<p><b>2A1.</b> Nêu được vị trí pháp lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p><b>2A2.</b> Nêu được các kỹ năng tổ chức, quản trị và điều hành cơ bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo pháp luật</p>	<p><b>2B1.</b> Phân tích được cơ sở của việc quy định vị trí pháp lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p><b>2B2.</b> Xác định được mối quan hệ giữa các hoạt động của Ngân hàng Nhà</p>	<p><b>2C1.</b> Bình luận được về chức năng tư vấn pháp lý đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p><b>2C2.</b> Có kỹ năng bình luận được về hệ thống tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo pháp luật</p>

<p><b><i>động của Ngân hàng nhà nước</i></b></p>	<p>hiện hành.</p> <p><b>2A3.</b> Nêu được trách nhiệm bảo mật thông tin khách hàng đối với hoạt động tư vấn pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng.</p> <p><b>2A4.</b> Mô tả được kỹ năng tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo pháp luật hiện hành.</p> <p><b>2A5.</b> Mô tả được các kỹ năng cơ bản trong hoạt động của Ngân hàng nhà nước Việt Nam theo pháp luật hiện hành.</p>	<p>nước Việt Nam.</p> <p><b>2B3.</b> Phân tích được kỹ năng thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia do Ngân hàng Nhà nước thực hiện.</p> <p><b>2B4.</b> Phân tích được mối quan hệ giữa Thanh tra Ngân hàng Nhà nước với Thanh tra Nhà nước.</p>	<p>hiện hành.</p> <p><b>2C3.</b> Đánh giá được xu hướng hoàn thiện các quy định về cơ cấu tổ chức, quản trị và điều hành Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p><b>2C4.</b> Đánh giá, bình luận được về kỹ năng xây dựng và thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia ở Việt Nam.</p>
<p><b>3.</b> <b><i>Tư vấn Pháp luật về chủ thể kinh doanh ngân hàng</i></b></p>	<p><b>3A1.</b> Nêu được khái niệm tổ chức tín dụng.</p> <p><b>3A2.</b> Nêu được các hình thức và tiêu chí cơ bản để phân loại kỹ năng tư vấn pháp luật liên quan đến hoạt động ngân hàng tại Việt Nam.</p> <p><b>3A3.</b> Nêu được ưu và nhược điểm đối với kỹ năng tư vấn pháp luật ngân hàng bằng văn bản.</p> <p><b>3A4.</b> Nêu được những điều kiện để đặt một tổ chức tín dụng vào tình trạng kiểm soát đặc biệt và quy trình kiểm soát</p>	<p><b>3B1.</b> Xác định được kỹ năng tư vấn pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng thông qua lời nói.</p> <p><b>3B3.</b> Phân tích được các hình thức tư vấn pháp luật trong hoạt động ngân hàng.</p> <p><b>3B4.</b> Xác định được những lý do cơ bản để khách hàng có nhu cầu tư vấn pháp luật ngân hàng cần sự tư vấn này.</p> <p><b>3B5.</b> Phân tích được mối quan hệ giữa hoạt động huy động vốn và hoạt động cấp tín dụng của tổ</p>	<p><b>3C1.</b> Làm rõ được sự yêu cầu của khách hàng, các vấn đề có liên quan đến khách hàng trong hoạt động ngân hàng.</p> <p><b>3C2.</b> Xác định được những định hướng cơ bản cho khách hàng trong việc tìm hiểu thông tin liên quan đến hoạt động ngân hàng.</p> <p><b>3C3.</b> Đưa ra được quan điểm riêng về cách thức phân loại hình thức tư vấn pháp luật trong hoạt động ngân hàng.</p>

	<p>đặc biệt.</p> <p><b>3A5.</b> Nêu được những cách thức tiếp xúc với khách hàng.</p>	<p>chức tín dụng.</p> <p><b>3B7.</b> Giải thích được những lý do để pháp luật quy định giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng.</p>	
<p><b>4.</b></p> <p><i><b>Tư vấn Pháp luật về huy động vốn của tổ chức tín dụng</b></i></p>	<p><b>4A1.</b> Nêu được kỹ năng tóm tắt hồ sơ khách hàng cần tư vấn pháp luật về hoạt động ngân hàng.</p> <p><b>4A2.</b> Nêu được các quy định của pháp luật cần được áp dụng trong vấn đề đã được xác định</p> <p><b>4A3.</b> Nêu được nội dung cơ bản của pháp luật hiện hành và mô tả giải pháp huy động vốn của tổ chức tín dụng.</p> <p><b>4A4.</b> Nêu được nghĩa vụ cơ bản của các tổ chức tín dụng nhằm bảo vệ quyền lợi cho người gửi tiền.</p> <p><b>4A5.</b> Nêu được các loại giấy tờ có giá mà tổ chức tín dụng được phép phát hành.</p> <p><b>4A6.</b> Trình bày được những đặc điểm đặc thù khi tư vấn pháp luật về hoạt động ngân hàng.</p> <p><b>4A7.</b> Nêu được các phương thức vay vốn từ</p>	<p><b>4B1.</b> Xác định được vấn đề pháp lý cần tư vấn trong trường hợp nào.</p> <p><b>4B2.</b> Hiểu được các quy định của pháp luật cần được áp dụng trong vấn đề đã được xác định.</p> <p><b>4B3.</b> Phân tích được những ưu điểm và hạn chế của từng giải pháp đối với hoạt động huy động vốn của tổ chức tín dụng.</p> <p><b>4B4.</b> Phân tích được những điểm đặc thù của việc phát hành giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng.</p> <p><b>4B5.</b> Phân tích được sự khác biệt về quyền năng phát hành giấy tờ có giá của các loại hình tổ chức tín dụng.</p> <p><b>4B6.</b> Phân tích được những ưu, nhược điểm của việc vay vốn từ các tổ chức tín dụng khác.</p> <p><b>4B7.</b> Phân biệt được hoạt động vay vốn của tổ chức tín dụng với việc vay vốn của khách hàng tại tổ</p>	<p><b>4C1.</b> Bình luận được về vai trò của hoạt động xác định vấn đề pháp lý mà khách hàng cần tư vấn.</p> <p><b>4C2.</b> Phân tích được quy định của pháp luật cần được áp dụng trong vấn đề đã được xác định</p> <p><b>4C3.</b> Bình luận được về thực tiễn vay vốn từ tổ chức tín dụng khác hiện nay.</p> <p><b>4C4.</b> Bình luận được vai trò của hoạt động tư vấn pháp luật ngân hàng.</p> <p><b>4C5.</b> Bình luận được tính khả thi của những quy định pháp luật về vay vốn của ngân hàng trung ương thông qua hoạt động tái cấp vốn.</p>

<p>các tổ chức tín dụng khác.</p> <p><b>4A8.</b> Nêu được nguyên tắc, các điều kiện khi vay vốn tại tổ chức tín dụng khác.</p> <p><b>4A9.</b> Nêu được các trường hợp mà tổ chức tín dụng có thể huy động vốn từ ngân hàng trung ương.</p> <p><b>4A10.</b> Trình bày được nội dung các hình thức vay vốn của tổ chức tín dụng tại ngân hàng trung ương.</p>	<p>chức tín dụng.</p> <p><b>4B8.</b> Phân tích được những điểm khác nhau giữa các hình thức vay vốn từ ngân hàng trung ương.</p> <p><b>4B9.</b> Xác định được trường hợp vay vốn của ngân hàng trung ương khi lâm vào tình trạng kiểm soát đặc biệt.</p>	
---	--	--

#### 4. HOẠT ĐỘNG GIẢNG DẠY

##### 4.1. Lịch trình chung

Số Tiết	VD	Hình thức tổ chức dạy-học			
		Lý thuyết	Seminar	LVN	Tự học
30	4 vấn đề	13	12		5

##### 4.2. Lịch trình chi tiết

Thời lượng	Nội dung giảng dạy	Hoạt động của giảng viên	Hoạt động của sinh viên
Tiết 1-6	<p><b>Vấn đề 1: Tư vấn pháp luật ngân hàng</b></p> <p>1. Những vấn đề lý luận cơ bản về luật ngân hàng</p> <p>2. Những vấn đề lý luận về kỹ năng tư vấn luật ngân hàng</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Diễn giảng</li> <li>- Đặt câu hỏi, nêu tình huống</li> <li>- Hướng dẫn, giải đáp</li> </ul>	<p>Nghe giảng</p> <p>Thảo luận/Trả lời câu hỏi/giải quyết tình huống</p>

<b>Tiết 7-15</b>	<b>Vấn đề 2. Tư vấn pháp luật về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng nhà nước</b> 1. Vị trí pháp lý và chức năng của Ngân hàng Nhà nước  2. Kỹ năng tổ chức, quản trị và điều hành Ngân hàng Nhà nước  3. Kỹ năng quản lý hoạt động của Ngân hàng Nhà nước	- Diễn giảng - Đặt câu hỏi, nêu tình huống - Hướng dẫn, giải đáp	Nghe giảng  Thảo luận/Trả lời câu hỏi/ giải quyết tình huống
<b>Tiết 16-21</b>	<b>Vấn đề 3. Tư vấn Pháp luật về chủ thể kinh doanh ngân hàng</b> 1. Kỹ năng thành lập, tổ chức, quản trị và điều hành  2. Kỹ năng tổ chức hoạt động của các chủ thể kinh doanh ngân hàng  3. Kiểm soát đặc biệt, giải thể, phá sản đối với các chủ thể kinh doanh ngân hàng	- Diễn giảng - Đặt câu hỏi, nêu tình huống - Hướng dẫn, giải đáp	Nghe giảng  Thảo luận/Trả lời câu hỏi/ giải quyết tình huống
<b>Tết 22-27</b>	<b>Vấn đề 4. Tư vấn Pháp luật về huy động vốn của tổ chức tín dụng</b> 1. Pháp luật về nhận tiền gửi  2. Kỹ năng về thực hiện pháp luật trong hoạt động vay vốn ngân hàng trung ương  3. Kỹ năng thực hiện pháp luật về hoạt động vay vốn các tổ chức tín dụng khác	- Diễn giảng - Đặt câu hỏi, nêu tình huống - Hướng dẫn, giải đáp	Nghe giảng  Thảo luận/Trả lời câu hỏi/ giải quyết tình huống
<b>Tiết 28-30</b>	<b>Ôn tập</b>	- Nhắc lại những kiến thức cơ bản - Kết hợp đưa ra bài tập tình	Nghe giảng  Thảo luận/trả lời câu hỏi/ giải quyết tình huống

		huống.	
--	--	--------	--

### 5. PHƯƠNG PHÁP KIỂM TRA, ĐÁNH GIÁ

TT	Hình thức	Trọng số (%)	Tiêu chí đánh giá	Thang điểm
1	Chuyên cần	10	Tính chủ động, mức độ tích cực chuẩn bị bài và tham gia các hoạt động trong giờ học.	10
		10	Thời gian tham dự buổi học bắt buộc, vắng không quá 20% số tiết học. Sinh viên vắng một tiết học bị trừ một điểm.	10
2	Thường xuyên	15	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sinh viên làm 01 bài kiểm tra cá nhân</li> <li>- Tiêu chí đánh giá bài kiểm tra:               <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Đúng nội dung đáp án: 7.0 điểm</li> <li>+ Trình bày rõ ràng, súc tích: 1.0 điểm</li> <li>+ Lập luận khoa học, logic: 2.0 điểm</li> </ul> </li> <li><b>Tổng: 10 điểm</b></li> </ul>	10
		15	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sinh viên làm 01 bài báo cáo nhóm</li> <li>- Tiêu chí đánh giá bài báo cáo.               <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Xác định vấn đề rõ ràng, hợp lý, khả thi: 2.0 điểm</li> <li>+ Phân tích logic, sâu sắc, có liên hệ thực tế: 4.0 điểm</li> <li>+ Chuẩn bị chu đáo, cẩn thận: 1.0 điểm</li> <li>+ Trả lời chính xác các câu hỏi trong buổi báo cáo: 1.0 điểm</li> <li>+ Trình bày báo cáo rõ ràng, lôi cuốn: 1.0</li> </ul> </li> </ul>	10



			điểm + Hình thức sáng tạo: 1.0 điểm Tổng: 10 điểm	
3	<b>Thi kết thúc HP</b>	50	+ Thi kết thúc học phần + Hình thức thi: Thi tự luận (thời gian 60 phút) + Tiêu chí đánh giá bài thi: Theo đáp án của đề thi.	10

## 6. HỌC LIỆU

### A. TÀI LIỆU THAM KHẢO BẮT BUỘC

1. Trường Đại học Luật Hà Nội, *Giáo trình luật ngân hàng*, Nxb. Công an nhân dân, Hà Nội, 2014;
2. Luật ngân hàng nhà nước Việt Nam năm 2010.

### B. TÀI LIỆU THAM KHẢO KHÔNG BẮT BUỘC

1. Bộ luật dân sự Việt Nam năm 2015;
2. Luật thương mại Việt Nam năm 2005;
3. Luật doanh nghiệp năm 2015;
4. Nghị định của Chính phủ số 96/2008/NĐ-CP ngày 26/08/2008 quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
5. Trường Đại học Kinh tế Tp. Hồ Chí Minh (2018), *Giáo trình Ngân hàng Thương mại*, Nxb Kinh tế Tp. Hồ Chí Minh;
6. Trường Đại học luật Tp. Hồ Chí Minh (2015), *Giáo trình Luật Ngân hàng*, Nxb Hồng Đức-Hội Luật gia Việt Nam;
7. Trần Vũ hải (2010), *Giáo trình Luật Ngân hàng Việt Nam*, Nxb Giáo dục Việt nam;
8. Lê thị Ngân Hà (2014), *Pháp luật về hạn chế rủi ro tín dụng*, Nxb Đại học Quốc gia Tp, Hồ Chí Minh.

Cần Thơ, ngày      tháng      năm

**HIỆU TRƯỞNG**

**TRƯỞNG KHOA**

**TRƯỞNG BỘ MÔN**