

**TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ**

**KHOA KINH TẾ - LUẬT**



**ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN**

**LUẬT NGÂN HÀNG**

**(LƯU HÀNH NỘI BỘ)**

**CẦN THƠ – 2016**



# TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ

## KHOA LUẬT

### ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT MÔN HỌC

#### LUẬT NGÂN HÀNG

#### 1. THÔNG TIN MÔN HỌC.

- **Tên môn học:** Luật Ngân hàng
- **Đối tượng áp dụng:** + Ngành Luật kinh tế.  
+ Bachelor: Đại học  
+ Hệ Chính quy
- **Số tín chỉ:** 03;      **Số tiết:** 45 tiết
- **Giảng viên phụ trách:** Bộ môn Luật Kinh tế

#### 2. MỤC TIÊU CHUNG CỦA MÔN HỌC

##### 2.1. Về kiến thức

- Mô tả được một số khái niệm cơ bản và những vấn đề lý luận chung trong lĩnh vực pháp Luật Ngân hàng; các phạm vi điều chỉnh, các phương pháp nghiên cứu cơ bản trong khoa học Luật Ngân hàng; nguồn của Luật Ngân hàng;
- Xác định được đặc điểm và bản chất các quan hệ pháp luật Ngân hàng; đồng thời phân biệt được quan hệ Pháp luật Ngân hàng với các quan hệ pháp luật khác;
- Nêu được cách thức quản lý và hệ thống văn bản điều chỉnh hoạt động ngân hàng;
- Nhận diện được bản chất, đặc thù của các quan hệ pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng; phân tích và giải quyết được xung đột pháp luật, những vấn đề tranh chấp phát sinh trong hoạt động ngân hàng;
- Xác định được nội dung cơ bản của các văn bản pháp luật hiện hành điều chỉnh trong lĩnh vực ngân hàng; giải quyết được những vấn đề liên quan phát sinh trong thực tiễn;
- Hiểu và vận dụng những kiến thức pháp luật chuyên sâu trong lĩnh vực ngân hàng;
- Có được những kiến thức cơ bản về thực tiễn hoạt động ngân hàng; kiến thức về lập kế hoạch, tổ chức và giám sát các hoạt động có liên quan đến lĩnh vực ngân hàng.

## 2.2. Về kỹ năng

- Thành thạo một số kỹ năng tìm kiếm và sử dụng các quy định của pháp Luật Ngân hàng để giải quyết những tình huống cơ bản, điển hình trong lĩnh vực ngân hàng;
- Phát triển kỹ năng lập luận, góp ý xây dựng pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng; khả năng lập luận, tranh luận bảo vệ quan điểm của mình; có khả năng phản biện, phê phán; kỹ năng giao tiếp, thuyết trình;
- Giúp người học bước đầu có khả năng tư vấn pháp luật cho các chủ thể kinh doanh ngân hàng và các đối tượng khác để bảo vệ tốt quyền lợi của mình khi tham gia vào quan hệ dịch vụ ngân hàng.
- Có khả năng thuyết trình, làm việc nhóm;

## 2.3. Về thái độ

- Có ý thức tôn trọng và chấp hành pháp luật; có tinh thần làm việc chăm chỉ, nhiệt tình, sáng tạo, có đạo đức nghề nghiệp;
- Đảm bảo cho học viên tự tin trước những vấn đề pháp lý nảy sinh trong lĩnh vực ngân hàng;
- Bước đầu mong muốn tiếp tục theo đuổi nghiên cứu tìm hiểu những kiến thức pháp lý sâu hơn trong lĩnh vực ngân hàng.

## 3. HOẠT ĐỘNG GIẢNG DẠY

### 3.1. Lịch trình chung

Số Tiết	VD	Hình thức tổ chức dạy-học			
		Lý thuyết	Seminar	LVN	Tự học
45	7 vấn đề	20	20		5

### 3.2. Lịch trình cụ thể

Thời lượng	Nội dung giảng dạy	Hoạt động của giảng viên	Hoạt động của sinh viên
Tiết 1-6	Vấn đề 1. Những vấn đề lý luận về ngân hàng và pháp Luật Ngân hàng	- Diễn giảng - Đặt câu hỏi, nêu tình huống	Nghe giảng Thảo luận/Trả lời câu hỏi/giải

	<p>1. Những vấn đề lý luận về ngân hàng</p> <p>2. Những vấn đề lý luận về Luật Ngân hàng</p>	<p>- Hướng dẫn, giải đáp</p>	<p>quyết tình hướng</p>
<b>Tiết 7-12</b>	<p><b>Vấn đề 2. Pháp luật về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Nhà nước</b></p> <p>1. Vị trí pháp lý và chức năng của Ngân hàng Nhà nước</p> <p>2. Tổ chức, quản trị và điều hành Ngân hàng Nhà nước</p> <p>3. Hoạt động của Ngân hàng Nhà nước</p>	<p>- Diễn giảng</p> <p>- Đặt câu hỏi, nêu tình huống</p> <p>- Hướng dẫn, giải đáp</p>	<p>Nghe giảng</p> <p>Thảo luận/Trả lời câu hỏi/ giải quyết tình huống</p>
<b>Tiết 13-18</b>	<p><b>Vấn đề 3. Pháp luật về chủ thể kinh doanh ngân hàng</b></p> <p>1. Thành lập, tổ chức, quản trị và điều hành</p> <p>2. Hoạt động của các chủ thể kinh doanh ngân hàng</p> <p>3. Kiểm soát đặc biệt, giải thể, phá sản đối với các chủ thể kinh doanh ngân hàng</p>	<p>- Diễn giảng</p> <p>- Đặt câu hỏi, nêu tình huống</p> <p>- Hướng dẫn, giải đáp</p>	<p>Nghe giảng</p> <p>Thảo luận/Trả lời câu hỏi/ giải quyết tình huống</p>
<b>Tiết 19–24</b>	<p><b>Vấn đề 4. Pháp luật về huy động vốn của tổ chức tín dụng</b></p> <p>1. Pháp luật về nhận tiền gửi</p> <p>2. Pháp luật về vay vốn ngân hàng trung ương</p> <p>3. Pháp luật về vay vốn các tổ chức tín dụng khác</p>	<p>- Diễn giảng</p> <p>- Đặt câu hỏi, nêu tình huống</p> <p>- Hướng dẫn, giải đáp</p>	<p>Nghe giảng</p> <p>Thảo luận/Trả lời câu hỏi/ giải quyết tình huống</p>
<b>Tiết 25-30</b>	<p><b>Vấn đề 5. Pháp luật về hoạt động cấp tín dụng của tổ chức tín dụng</b></p> <p>1. Pháp luật về cho vay</p>	<p>Diễn giảng</p> <p>- Diễn giảng</p> <p>- Đặt câu hỏi,</p>	<p>Nghe giảng</p> <p>Thảo luận/Trả lời câu hỏi/ giải</p>

	2. Pháp luật về chiết khấu giấy tờ có giá 3. Pháp luật về bảo lãnh ngân hàng 4. Pháp luật về cho thuê tài chính 5. Pháp luật về bao thanh toán	nêu tình huống - Hướng dẫn, giải đáp	quyết tình huống
<b>Tiết 31-36</b>	<b>Vấn đề 6. Pháp luật về dịch vụ thanh toán</b> 1. Tổng quan về dịch vụ thanh toán 2. Pháp luật về dịch vụ thanh toán	- Dẫn 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 37-42</b>	<b>Vấn đề 7. Pháp luật về hoạt động ngoại hối</b> 1. Khái quát chung về ngoại hối và hoạt động ngoại hối 2. Pháp luật về hoạt động ngoại hối	- Dẫn 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 43-45</b>	<b>Ôn tập</b>	- Nhắc lại những kiến thức cơ bản - Kết hợp đưa ra bài tập tình huống.	Nghe giảng Thảo luận/trả lời câu hỏi/ giải quyết tình huống

#### 4. PHƯƠNG PHÁP KIỂM TRA, ĐÁNH GIÁ

TT	Hình thức	Trọng số (%)	Tiêu chí đánh giá	Thang điểm
1	<b>Chuyên cần</b>	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	<b>Thường xuyên</b>	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:</li> <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> <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.</li> <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 điểm</li> <li>+ Hình thức sáng tạo: 1.0 điểm</li> <li><b>Tổng: 10 điểm</b></li> </ul>	10
3	<b>Thi kết thúc HP</b>	50	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Thi kết thúc học phần</li> <li>+ Hình thức thi: Thi tự luận (thời gian 90 phút)</li> <li>+ Tiêu chí đánh giá bài thi: Theo đáp án của đề thi.</li> </ul>	10

## **5. HỌC LIỆU**

### **A. TÀI LIỆU THAM KHẢO BẮT BUỘC**

1. Trường Đại học Luật Hà Nội (2012), *Giáo trình Luật Ngân hàng Việt Nam*, Nxb. CAND, Hà Nội
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 2005;
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 luật Tp. Hồ Chí Minh (2015), *Giáo trình Luật Ngân hàng*, Nxb Hồng Đức-Hội Luật gia Việt Nam;
6. Trần Vũ hải (2010), *Giáo trình Luật Ngân hàng Việt Nam*, Nxb Giáo dục Việt nam;
7. 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**