

TRƯỜNG ĐẠI HỌC MỞ THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
KHOA LUẬT

ĐỀ CƯƠNG MÔN HỌC

I. Thông tin tổng quát

1. Tên môn học tiếng Việt: **Luật Ngân hàng – Mã môn học: BLAW2203**
2. Tên môn học tiếng Anh: **Banking Law**
3. Thuộc khối kiến thức/kỹ năng
 - Giáo dục đại cương
 - Kiến thức chuyên ngành
 - Kiến thức cơ sở
 - Kiến thức bổ trợ
 - Kiến thức ngành
 - Đồ án/Khóa luận tốt nghiệp
4. Số tín chỉ

Tổng số	Lý thuyết	Thực hành	Số tiết tự học
2	2	0	60

5. Phụ trách môn học
 - a. Khoa phụ trách: Khoa Luật
 - b. Giảng viên: ThS Nguyễn Thị Cát Tường
 - c. Địa chỉ email liên hệ: tuong.ntc@ou.edu.vn
 - d. Phòng làm việc: Phòng 102 CS Hồ Hảo Hớn

II. Thông tin về môn học

1. Mô tả môn học

Môn học này cung cấp cho sinh viên kiến thức tổng quan về hoạt động ngân hàng, về các qui định pháp luật điều chỉnh hoạt động ngân hàng.

Môn học Luật Ngân hàng bao gồm các nội dung cơ bản sau:

- (i) Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng và pháp luật ngân hàng
- (ii) Địa vị pháp lý và hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
- (iii) Địa vị pháp lý và hoạt động của các Tổ chức tín dụng
- (iv) Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán

Luật Ngân hàng là môn học tự chọn trong khối kiến thức bổ trợ ngành Luật tại Trường Đại học Mở Thành phố Hồ Chí Minh. Môn học được thiết kế gồm 2 tín chỉ lý thuyết (với tổng số là 30 tiết).

2. Môn học điều kiện

STT	Môn học điều kiện	Mã môn học
1.	Môn tiên quyết	
2.	Môn học trước	
	Pháp luật về các loại hình thương nhân và phá sản	GLAW1320
3.	Môn học song hành	

3. Mục tiêu môn học

Môn học cung cấp kiến thức chuyên môn và trang bị các kỹ năng cần thiết cho người học để giúp sinh viên:

Mục tiêu môn học	Mô tả	CĐR CTĐT phân bổ cho môn học
CO1	Cung cấp kiến thức tổng quát ngân hàng và các nghiệp vụ ngân hàng, qui định pháp luật hiện hành về ngân hàng để giải quyết các tình huống pháp lý trong hoạt động ngân hàng	PLO4.2; PLO5.3
CO2	Phân tích và thu thập thông tin liên quan đến pháp luật ngân hàng và hệ thống pháp luật có liên quan để áp dụng vào những tình huống, vụ việc ngân hàng phát sinh thực tế	PLO8.1; PLO8.4; PLO9.2; PLO9.3
CO3	Đào tạo năng lực làm việc độc lập và làm việc nhóm	PLO13.1; PLO13.3
CO4	Hình thành ý thức trách nhiệm và đạo đức nghề nghiệp	PLO15.2

5. Học liệu

a. Giáo trình

Trường Đại học Luật Thành phố Hồ Chí Minh, Tái bản lần thứ nhất (2018), *Giáo trình Luật Ngân hàng*, Nhà xuất bản Hồng Đức – Hội Luật gia Việt Nam, Hà Nội.

b. Tài liệu tham khảo bắt buộc

- (i) Bộ luật Dân sự năm 2015;
- (ii) Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010;
- (iii) Luật các Tổ chức Tín dụng năm 2010 và Luật các Tổ chức Tín dụng sửa đổi, bổ sung năm 2017;

- (iv) Luật Bảo hiểm Tiền gửi năm 2012;
- (v) Luật các công cụ chuyển nhượng năm 2005;
- (vi) Pháp lệnh ngoại hối 2005 và Pháp lệnh Ngoại hối sửa đổi, bổ sung năm 2013;
- (vii) Nghị định của Chính phủ số 163/2006/NĐ-CP ngày 29/12/2006 về giao dịch bảo đảm và Nghị định của Chính phủ số 11/2012/NĐ-CP ngày 22/02/2012 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 163/2006/NĐ-CP ngày 29/12/2006 về giao dịch bảo đảm.

Ngoài ra, sinh viên cần tham khảo website:
<http://vbpl.vn/nganhangnhanuoc/Pages/Home.aspx>

6. Đánh giá môn học

Thành phần đánh giá	Bài đánh giá	Thời điểm	CDR môn học	Tỷ lệ %
(1)	(2)	(3)	(4)	
A1. Đánh giá quá trình	Phát biểu, phản biện tại lớp	Thường xuyên	CLO3	10%
A2. Đánh giá giữa kỳ	Thuyết trình theo nhóm	Giữa kỳ	CLO1 CLO2 CLO3	20%
	Phản biện nhóm		CLO1 CLO2 CLO3	20%
A3. Đánh giá cuối kỳ	Bài kiểm tra cuối kỳ	Cuối kỳ	CLO1 CLO2 CLO3 CLO4	50%
Tổng cộng				100%

7. Kế hoạch giảng dạy (Các nội dung giảng dạy theo buổi học, thể hiện sự tương quan với các CDR môn học, các hoạt động dạy và học (ở lớp, ở nhà) và các bài đánh giá của môn học).

7.1 Kế hoạch giảng dạy lớp ngày (4,5 tiết/buổi)

Tuần/buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu chính và tài liệu tham khảo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Tuần 1 /buổi thứ 1	Chương 1. Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng (NH) và pháp luật ngân hàng 1.1. Khái quát về ngân hàng và hoạt động ngân hàng 1.2. Đối tượng điều chỉnh, phương pháp điều chỉnh của Luật Ngân hàng 1.3. Quan hệ pháp luật ngân hàng 1.4. Nguyên tắc của Luật Ngân hàng	CLO1	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và tương tác với Giảng viên; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)	Quá trình	<i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương I, từ trang 10 đến trang 91)</i>
Tuần 2 /buổi thứ 2	Chương 2. Địa vị pháp lý và hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 2.1. Khái niệm, chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 2.2. Cơ cấu tổ chức, lãnh đạo, điều hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 2.3 Quản lý nhà nước về tiền tệ và ngoại hối	CLO1 CLO2 CLO3	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và tương tác với Giảng viên; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)	Quá trình	<i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương II, từ trang 92 đến trang 145; Chương IV, từ trang 227 đến trang 259)</i> Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010
Tuần 3 /buổi thứ 3	Chương 2. (tiếp theo) Địa vị pháp lý và hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 2.4. Chế độ pháp lý về hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam →Tổ chức cho sinh viên thuyết trình theo nhóm	CLO1 CLO2 CLO3	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu, tương tác với GV; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu); sinh viên tham gia làm bài tập theo nhóm	Quá trình	<i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương II, từ trang 92 đến trang 145; Chương IV, từ trang 227 đến trang 259)</i> Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010
Tuần 4	Chương 3.	CLO1	Giảng viên:	Quá	Giáo trình

Tuần/buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu chính và tài liệu tham khảo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
/buổi thứ 4	<p>Địa vị pháp lý và hoạt động của Tổ chức tín dụng</p> <p>3.1. Khái niệm, đặc điểm, phân loại các hình thức tổ chức tín dụng</p> <p>3.2. Thủ tục thành lập, điều kiện hoạt động, kiểm soát đặc biệt, tổ chức lại, giải thể, phá sản tổ chức tín dụng</p> <p>3.3. Cơ cấu tổ chức, quản lý, điều hành giám sát tổ chức tín dụng</p>	CLO2 CLO3	+Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và tương tác với Giảng viên; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu).	trình	Luật Ngân hàng (Chương III, từ trang 146 đến trang 221, Chương V, từ trang 286 đến trang 387); Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung năm 2017 Bộ luật Dân sự 2015, Nghị định 163/2006/NĐ-CP và Nghị định 11/2012/NĐ-CP
Tuần 5 /buổi thứ 5	<p>Chương 3.(tiếp theo) Địa vị pháp lý và hoạt động của tổ chức tín dụng</p> <p>3.5 Hoạt động của tổ chức tín dụng</p> <p>3.6 Vấn đề đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng</p>	CLO1 CLO2 CLO3	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và trao đổi với GV; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)	Quá trình	Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương III, từ trang 146 đến trang 221, Chương V, từ trang 286 đến trang 387); Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung năm 2017 Bộ luật Dân sự 2015, Nghị định 163/2006/NĐ-CP và Nghị định

Tuần/buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu chính và tài liệu tham khảo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
					11/2012/NĐ-CP
Tuần 6/ buổi thứ 6	Chương 4. <i>Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán</i>	CLO1	Giảng viên: + Thảo luận + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tương tác với giảng viên; làm bài kiểm tra giữa kỳ; + Học ở nhà: <i>đọc trước tài liệu</i>		Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương VI, từ trang 387 đến trang 447)
Tuần 7 /buổi thứ 7	Thảo luận, hướng dẫn sinh viên làm bài tập tình huống	CLO3 CLO4	Giảng viên: + Thảo luận + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tương tác với giảng viên; làm bài kiểm tra giữa kỳ; + Học ở nhà: <i>đọc trước tài liệu, tham gia làm bài tập theo nhóm</i>	Giữa kỳ	

7.2 Kế hoạch giảng dạy lớp tối (3,0 tiết/buổi)

Tuần/buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu chính và tài liệu tham khảo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Tuần 1 /buổi thứ 1	Chương 1. <i>Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng (NH) và pháp luật ngân hàng</i> 1.1. Khái quát về ngân hàng và hoạt động ngân hàng 1.2. Đối tượng điều chỉnh, phương pháp điều chỉnh của Luật Ngân hàng 1.3. Quan hệ pháp luật	CLO1	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và tương tác với Giảng viên; + Học ở nhà: <i>đọc trước tài liệu, tham gia</i>	Quá trình	<i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương I, từ trang 10 đến trang 91)</i>

Tuần/buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu chính và tài liệu tham khảo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
	ngân hàng 1.4. Nguyên tắc của Luật Ngân hàng		<i>các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)</i>		
Tuần 2 /buổi thứ 2	Chương 1 (tiếp theo) Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng (NH) và pháp luật ngân hàng 1.3. Quan hệ pháp luật ngân hàng 1.4. Nguyên tắc của Luật Ngân hàng	CLO1	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và tương tác với Giảng viên; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)	Quá trình	<i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương I, từ trang 10 đến trang 91)</i>
Tuần 3 /buổi thứ 3	Chương 2. Địa vị pháp lý và hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 2.1. Khái niệm, chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 2.2. Cơ cấu tổ chức, lãnh đạo, điều hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	CLO1 CLO2 CLO3	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và tương tác với Giảng viên; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)	Quá trình	<i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương II, từ trang 92 đến trang 145; Chương IV, từ trang 227 đến trang 259)</i> Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010
Tuần 4 /buổi thứ 4	Chương 2 (tiếp thu). Địa vị pháp lý và hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 2.3 Quản lý nhà nước về tiền tệ và ngoại hối 2.4. Chế độ pháp lý về hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	CLO1 CLO2 CLO3	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và tương tác với Giảng viên; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)	Quá trình	<i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương II, từ trang 92 đến trang 145; Chương IV, từ trang 227 đến trang 259)</i> Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010

Tuần/buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu chính và tài liệu tham khảo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Tuần 5 /buổi thứ 5	<p>Chương 2. (tiếp theo) Địa vị pháp lý và hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</p> <p>2.4. Chế độ pháp lý về hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (tiếp theo)</p> <p>→ Tổ chức cho sinh viên thuyết trình theo nhóm</p>	CLO1 CLO2 CLO3	<p>Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi</p> <p>Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu, tương tác với GV; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu); sinh viên tham gia làm bài tập theo nhóm</p>	Quá trình	<p>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương II, từ trang 92 đến trang 145; Chương IV, từ trang 227 đến trang 259)</p> <p>Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010</p>
Tuần 6 /buổi thứ 6	<p>Chương 3. Địa vị pháp lý và hoạt động của Tổ chức tín dụng</p> <p>3.1. Khái niệm, đặc điểm, phân loại các hình thức tổ chức tín dụng</p> <p>3.2.Thủ tục thành lập, điều kiện hoạt động, kiểm soát đặc biệt, tổ chức lại, giải thể, phá sản tổ chức tín dụng</p> <p>3.3. Cơ cấu tổ chức, quản lý, điều hành giám sát tổ chức tín dụng</p>	CLO1 CLO2 CLO3	<p>Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi</p> <p>Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và tương tác với Giảng viên; + Học ở nhà: đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu).</p>	Quá trình	<p>Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương III, từ trang 146 đến trang 221, Chương V, từ trang 286 đến trang 387);</p> <p>Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung năm 2017</p> <p>Bộ luật Dân sự 2015, Nghị định 163/2006/NĐ-CP và Nghị định 11/2012/NĐ-CP</p>
Tuần 7 /buổi thứ 7	<p>Chương 3.(tiếp theo) Địa vị pháp lý và hoạt động của tổ chức tín dụng</p> <p>3.5 Hoạt động của tổ chức</p>	CLO1 CLO2 CLO3	<p>Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi</p> <p>Sinh viên:</p>	Quá trình	Giáo trình Luật Ngân hàng (Chương III, từ trang

Tuần/buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu chính và tài liệu tham khảo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
	<i>tín dụng</i>		+ Học ở lớp: tiếp thu và trao đổi với GV; + Học ở nhà: <i>đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)</i>		<i>146 đến trang 221, Chương V, từ trang 286 đến trang 387);</i> Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung năm 2017 Bộ luật Dân sự 2015, Nghị định 163/2006/NĐ-CP và Nghị định 11/2012/NĐ-CP
Tuần 8 /buổi thứ 8	Chương 3. (tiếp theo) Địa vị pháp lý và hoạt động của tổ chức tín dụng 3.5 Hoạt động của tổ chức tín dụng 3.6 Vấn đề đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng	CLO1 CLO2 CLO3	Giảng viên: +Thuyết giảng + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tiếp thu và trao đổi với GV; + Học ở nhà: <i>đọc trước tài liệu, tham gia các tương tác trên LMS (nếu có yêu cầu)</i>	Quá trình	Giáo trình Luật Ngân hàng (<i>Chương III, từ trang 146 đến trang 221, Chương V, từ trang 286 đến trang 387);</i> Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung năm 2017 Bộ luật Dân sự 2015, Nghị định 163/2006/NĐ-CP và Nghị định 11/2012/NĐ-CP
Tuần 9/	Chương 4.	CLO1	Giảng viên:		Giáo trình

Tuần/buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu chính và tài liệu tham khảo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
buổi thứ 9	<i>Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán</i>		+ Thảo luận + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tương tác với giảng viên; làm bài kiểm tra giữa kỳ; + Học ở nhà: <i>đọc trước tài liệu</i>		Luật Ngân hàng (Chương VI, từ trang 387 đến trang 447)
Tuần 10 /buổi thứ 10	Thảo luận, hướng dẫn sinh viên làm bài tập tình huống	CLO3 CLO4	Giảng viên: + Thảo luận + Trao đổi Sinh viên: + Học ở lớp: tương tác với giảng viên; làm bài kiểm tra giữa kỳ; + Học ở nhà: <i>đọc trước tài liệu, tham gia làm bài tập theo nhóm</i>	Giữa kỳ	

8. Quy định của môn học

Quy định về bài thuyết trình theo nhóm, đánh giá kết quả cuối kỳ:

❖ ***Thuyết trình theo nhóm***

- Hình thức: Bài làm trên phần mềm trình chiếu PPT.
- Nội dung: trình bày một nội dung trong phạm vi môn học.
- Tiêu chí đánh giá (xem trong phần rubrics môn học).
- Xác định mức độ tham gia của các thành viên trong làm việc nhóm.
- Đại diện nhóm báo cáo quá trình làm việc nhóm và kết quả làm việc nhóm. Các thành viên của nhóm hỗ trợ thành viên đại diện trong quá trình thuyết trình.

❖ **Phản biện nhóm**

- Hình thức: nhận xét bài thuyết trình của nhóm bạn
- Tiêu chí đánh giá (xem trong phần rubrics môn học)
- Đại diện nhóm báo cáo quá trình làm việc nhóm và kết quả làm việc nhóm

❖ **Đánh giá kết quả cuối kỳ:** Thi kết thúc học phần.

- Hình thức: Thi viết tự luận (thời gian 90 phút).
- Nội dung: toàn bộ kiến thức của môn học.
- Tiêu chí đánh giá: theo đáp án chi tiết của Bộ môn trong phần rubrics môn học.

❖ **Nội quy lớp học:**

Các quy định khác của môn học: sinh viên không nộp bài tập và báo cáo đúng thời hạn được coi như không nộp bài; sinh viên không tham gia làm bài tập nhóm và vắng mặt tại buổi thuyết trình trên lớp không có điểm quá trình nội dung đó.

TRƯỞNG KHOA

(Ký và ghi rõ họ tên)

Giảng viên biên soạn

(Ký và ghi rõ họ tên)

TS. Dư Ngọc Bích

ThS. Nguyễn Thị Cát Tường