

## ĐỀ CƯƠNG MÔN HỌC

### 1. Thông tin chung về môn học

- 1.1 Tên môn học: **Luật Ngân hàng**
- 1.2 Mã môn học: **BLAW2203**
- 1.3 Trình độ: **Đại học**
- 1.4 Ngành học: **Luật Kinh tế**
- 1.5 Khoa phụ trách: **Khoa Kinh Tế và Luật**
- 1.6 Số tín chỉ: **2**
- 1.7 Yêu cầu đối với môn học

1.7.1 Môn học trước: Luật dân sự 1&2, Luật thương mại 1.

1.7.2 Môn học tiên quyết: Không

### 1.8 Yêu cầu đối với sinh viên

- Tham dự đầy đủ các buổi học
- Nắm vững kiến thức về các chủ thể kinh doanh, các chủ thể tham gia vào quan hệ dân sự, các biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ dân sự.

### 2. Giới thiệu tổng quát môn học

#### 2.1 Mục tiêu môn học

##### \* Nhận thức:

Sinh viên phải hiểu và nắm được các khái niệm cơ bản trong lĩnh vực pháp luật ngân hàng, nhận diện và hiểu được các khái niệm cơ bản về ngân hàng và các nghiệp vụ ngân hàng, các đặc điểm của đối tượng nghiên cứu, phương pháp nghiên cứu của luật ngân hàng, có được kiến thức cơ bản về thực tiễn hoạt động ngân hàng.

##### \* Kỹ năng:

Sinh viên phải hình thành và phát triển năng lực tìm kiếm, thu thập thông tin, phân tích và xử lý thông tin liên quan về pháp luật ngân hàng và hệ thống pháp luật có liên quan để áp dụng vào những tình huống, vụ việc phát sinh; áp dụng đúng pháp luật để giải quyết những tình huống, vụ việc liên quan đến hoạt động huy động vốn, cấp tín dụng, cung cấp các dịch vụ thanh toán và các hoạt động khác trong lĩnh vực ngân hàng, biết phân tích, bình luận và góp ý xây dựng pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng.

##### \* Thái độ:

Sinh viên có thể tự tin trước những vấn đề pháp lý phát sinh trong lĩnh vực ngân hàng, tích cực nâng cao trình độ nhận thức về các vấn đề pháp lý phát sinh trong thực tiễn hoạt động ngân hàng và chủ động vận dụng các kiến thức đã học trong phân tích vào giải quyết các tình huống xảy ra trong thực tiễn.

## 2.2 Mô tả môn học:

Môn học sẽ bao gồm 6 chương:

- Chương I. Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng và pháp luật ngân hàng
- Chương II. Địa vị pháp lý của Ngân hàng Nhà nước
- Chương III. Địa vị pháp lý của Tổ chức tín dụng
- Chương IV. Pháp luật về quản lý nhà nước về tiền tệ và Ngoại hối
- Chương V. Pháp luật về tín dụng
- Chương VI. Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán

## 3. Nội dung chi tiết môn học

Tên chương/phần	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết	Lý thuyết	Thảo luận /bài tập	Ghi chú
Chương I. Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng và pháp luật ngân hàng.	1. Khái quát về ngân hàng và hoạt động ngân hàng.	1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của NH và hoạt động NH 1.2. Khái niệm, đặc điểm hoạt động NH 1.2.1 Khái niệm hoạt động NH 1.2.2 Đặc điểm của hoạt động NH	3	3	0	Để học tốt chương I sinh viên đọc Giáo trình Luật Ngân hàng, Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương I Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng và pháp luật ngân hàng
	2. Khái quát về luật ngân hàng	2.1. Khái niệm Luật Ngân hàng 2.2. Đối tượng điều chỉnh của Luật NH, các tiêu chí phân loại đối tượng điều chỉnh của Luật NH 2.3. Phương pháp điều chỉnh của Luật NH 2.4. Nguồn của Luật NH				
	3. Quan hệ pháp luật ngân hàng	3.1. Khái niệm quan hệ pháp luật NH 3.2. Đặc điểm của quan hệ pháp luật NH 3.3. Các yếu tố cấu thành quan hệ pháp luật NH				

Tên chương/phần	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết	Lý thuyết	Thảo luận /bài tập	Ghi chú
Chương II. Địa vị pháp lý của Ngân hàng Nhà nước	1. Khái niệm, chức năng, nhiệm vụ quyền hạn của Ngân hàng Nhà nước.	1.1. Khái niệm Ngân hàng nhà nước Việt Nam 1.2. Chức năng của NHNNVN 1.3. Nhiệm vụ và quyền hạn NHNNVN	6	5	1	Để học tốt chương II sinh viên đọc Giáo trình Luật Ngân hàng, Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương II Địa vị pháp lý của Ngân hàng Nhà nước.
	2. Cơ cấu tổ chức, lãnh đạo và điều hành của Ngân hàng Nhà nước	2.1. Cơ cấu tổ chức 2.2. Cơ cấu lãnh đạo, điều hành NHNNVN				
	3. Chế độ pháp lý về hoạt động của Ngân hàng Nhà nước	3.1. Xây dựng dự án và tổ chức thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia 3.2. Hoạt động phát hành tiền 3.3. Hoạt động tín dụng 3.4. Hoạt động mở tài khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán 3.5. Quản lý nhà nước về ngoại hối và hoạt động ngoại hối 3.6. Thanh tra kiểm soát, xử lý vi phạm trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ và hoạt động NH 3.7. Các hoạt động khác				
Chương III. Địa vị pháp lý của Tổ chức tín dụng	1. Khái niệm, đặc điểm, phân loại các tổ chức tín dụng	1.1. Khái niệm, đặc điểm TCTD 1.2. Phân loại các tổ chức tín dụng 1.2.1 Theo phạm vi, lĩnh vực hoạt động 1.2.2 Theo hình thức pháp lý	6	5	1	Để học tốt chương III sinh viên đọc Giáo trình Luật Ngân hàng, Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương III. Địa vị pháp lý của Tổ chức tín dụng
	2. Thủ tục thành lập, điều kiện hoạt động, giải thể, phá sản các tín dụng	2.1. Thủ tục thành lập 2.2. Điều kiện hoạt động đối với TCTD 2.3. Quy chế kiểm soát đặc biệt 2.4. Thủ tục phá sản, giải thể,				

Tên chương/phần	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết	Lý thuyết	Thảo luận /bài tập	Ghi chú
		sáp nhập hợp nhất, chia tách TCTD				
	3. Cơ cấu tổ chức, quản lý, điều hành, giám sát TCTD	3.1. Cơ cấu tổ chức 3.2. Cơ cấu quản lý, điều hành, kiểm soát TCTD				
	4. Hoạt động của TCTD	4.1. Hoạt động tín dụng. 4.2. Hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán, ngân quỹ. 4.3. Hoạt động kinh doanh ngoại hối. 4.4. Các hoạt động khác				
Chương IV. Pháp luật về quản lý nhà nước về tiền tệ và Ngoại hối	1. Quản lý nhà nước về tiền tệ	1.1. Tổng quan về tiền tệ: 1.2. Quản lý nhà nước về tiền tệ.	3	2	1	Để học tốt chương IV sinh viên đọc Giáo trình Luật Ngân hàng, Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương IV. Pháp luật về quản lý nhà nước về tiền tệ và Ngoại hối.
	2. Quản lý nhà nước về ngoại hối và hoạt động ngoại hối	2.1. Khái niệm ngoại hối và hoạt động ngoại hối 2.2. Quản lý nhà nước về ngoại hối và hoạt động ngoại hối				
Chương V. Pháp luật về tín dụng	1. Khái quát về tín dụng ngân hàng.	1.1. Khái niệm tín dụng và các loại hình tín dụng 1.2. Khái quát về hoạt động cấp tín dụng của các TCTD	6	5	1	Để học tốt chương V sinh viên đọc Giáo trình Luật Ngân hàng, Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương V. Pháp luật về tín dụng
	2. Chế độ pháp lý về hoạt động cho vay.	2.1. Khái niệm về hoạt động cho vay. 2.2. Nguyên tắc của hoạt động cho vay. 2.3. Chế độ pháp lý về hợp đồng tín dụng ngân hàng. 2.4. Pháp luật về các biện pháp bảo đảm tiền vay				

Tên chương/phần	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết	Lý thuyết	Thảo luận /bài tập	Ghi chú
	3. Chế độ pháp lý về cho thuê tài chính, hoạt động chiết khấu, bảo lãnh Ngân hàng, bao thanh toán	3.1. Cấp tín dụng dưới hình thức cho thuê tài chính 3.2 Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh NH 3.3 Cấp tín dụng dưới hình thức bao thanh toán 3.4 Cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá, các công cụ chuyển nhượng				
Chương VI. Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán	1. Khái niệm dịch vụ thanh toán	1.1 Khái niệm dịch vụ thanh toán 1.2 Khái niệm và đặc điểm của thanh toán không dùng tiền mặt	6	5	1	Để học tốt chương VI sinh viên đọc Giáo trình Luật Ngân hàng, Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương VI. Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán
	2. Quy chế pháp lý về tài khoản thanh toán	2.1. Khái niệm tài khoản thanh toán, phân loại tài khoản. 2.2. Các chủ thể tham gia quan hệ cung ứng dịch vụ thanh toán. 2.3. Trình tự, thủ tục mở, đóng tài khoản thanh toán. 2.4. Quyền và nghĩa vụ của các chủ thể tham gia quan hệ tài khoản thanh toán				
	3. Các phương thức thanh toán không dùng tiền mặt qua các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán	3.1. Chế độ pháp lý về phương thức thanh toán bằng séc 3.2. Chế độ pháp lý về thanh toán bằng thư tín dụng. 3.3. Thanh toán bằng ủy nhiệm chi - lệnh chuyển tiền. 3.4. Thanh toán bằng thẻ NH 3.5. Thanh toán bằng ủy nhiệm thu.				
<b>Tổng cộng</b>			<b>30</b>	<b>25</b>	<b>5</b>	

## 4. Học liệu

### 4.1 Tài liệu bắt buộc

- \* Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí minh, Giáo trình Luật Ngân hàng.

- \* Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2010.
- \* Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.
- \* Luật các công cụ chuyển nhượng ngày 29/11/2005
- \* Pháp lệnh ngoại hối ngày 13/12/2005

#### 4.2 Tài liệu tham khảo

- Nguyễn Đăng Dòn. Tiền tệ- Ngân hàng, NXB ĐHQG TP.HCM, 2009.
- TS Lê Vinh Danh. Tiền và hoạt động ngân hàng. NXB Chính trị Quốc gia; H., 2009.

#### 5. Tổ chức giảng dạy và học tập

Theo quy định hiện hành của Trường Đại học Mở Tp.HCM.

#### 6. Đánh giá kết quả học tập

STT	Điểm thành phần	Tỉ lệ %
1	Kiểm tra giữa kỳ <sup>1</sup>	30%
2	Thi cuối kỳ cuối kỳ <sup>2</sup>	70%
	<b>Điểm tổng kết môn học</b> (Điểm kiểm tra giữa kỳ * 30% + Điểm thi cuối kỳ * 70%)	<b>100%</b>

Tp. Hồ Chí Minh, ngày ..... tháng .....năm .....

**BAN GIÁM HIỆU**

**KT. TRƯỞNG KHOA KINH TẾ VÀ LUẬT**  
**PHÓ TRƯỞNG KHOA**

**TS. Dư Ngọc Bích**

<sup>1</sup> Điểm giữa kỳ là tổng điểm của điểm kiểm tra giữa kỳ và những điểm thành phần đánh giá khác.

<sup>2</sup> Điểm thi cuối kỳ: Là điểm của 01 lần thi kiểm tra tập trung do Nhà trường tổ chức.