

ĐỀ CƯƠNG MÔN HỌC

1. Thông tin chung về môn học

- 1.1. Tên môn học: **Luật Ngân hàng** - Mã môn học: **BLAW2203**
1.2. Khoa phụ trách: Khoa Kinh Tế và Luật
1.3. Số tín chỉ: 02 tín chỉ lý thuyết

2. Nội dung 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 Việt Nam
- Chương III. Địa vị pháp lý của các Tổ chức tín dụng
- Chương IV. Pháp luật về quản lý nhà nước về tiền tệ và ngoại hối
- Chương V. Pháp luật về hoạt động cấp tín dụng của tổ chức tín dụng
- Chương VI. Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.

3. Mục tiêu môn học

3.1. Mục tiêu nhận thức:

- Sinh viên biết, hiểu các khái niệm cơ bản trong lĩnh vực pháp luật ngân hàng, biết và hiểu được các khái niệm cơ bản về ngân hàng và các nghiệp vụ ngân hàng;
- Sinh viên biết, hiểu các đặc điểm về đối tượng nghiên cứu, phương pháp nghiên cứu của luật ngân hàng, biết thực tiễn hoạt động ngân hàng;
- Sinh viên biết, hiểu nội dung cơ bản của các qui định pháp luật hiện hành về ngân hàng.

3.2. Mục tiêu kỹ năng:

- Sinh viên hình thành và phát triển kỹ năng tìm kiếm, tra cứu, 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 thực tế;
- Sinh viên biết nhận xét, đánh giá, phân tích, bình luận và góp ý xây dựng pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng;

- Sinh viên có khả năng tư vấn pháp luật ngân hàng cho các chủ thể có liên quan trong quan hệ pháp luật ngân hàng.

3.3. Mục tiêu thái độ:

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

4. Nội dung chi tiết môn học

Tên chương	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	TH	
Chương I. Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng (NH) 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	0	Đề học tốt chương I sinh viên đọc <i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Tái bản)</i> , Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương I Lý luận chung về ngân hàng và 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 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. Các yếu tố cấu					

Tên chương	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	TH	
		thành quan hệ pháp luật NH					
	4. Nguyên tắc của luật ngân hàng	4.1 Nhóm nguyên tắc chung 4.2 Nhóm các nguyên tắc đặc thù chi phối quá trình xây dựng và hoàn thiện hệ thống ngân hàng và hoạt động ngân hàng					
Chương II. Địa vị pháp lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNNVN)	1. Khái niệm, chức năng, nhiệm vụ quyền hạn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.	1.1. Khái niệm Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 1.2. Chức năng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 1.3. Nhiệm vụ và quyền hạn Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	5	1	0	Để học tốt chương II sinh viên đọc <i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Tái bản)</i> , Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương II Địa vị pháp lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
	2. Cơ cấu tổ chức, lãnh đạo và điều hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	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					

Tên chương	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	TH	
	Việt Nam	<p>hành tiền</p> <p>3.3. Hoạt động tín dụng</p> <p>3.4. Hoạt động mở tài khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán</p> <p>3.5. Quản lý nhà nước về ngoại hối và hoạt động ngoại hối</p> <p>3.6. Thanh tra kiểm soát, xử lý vi phạm trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ và hoạt động NH</p> <p>3.7. Các hoạt động khác</p>					
Chương III. Địa vị pháp lý của các Tổ chức tín dụng (TCTD)	1. Khái niệm, đặc điểm, phân loại các hình thức tổ chức tín dụng	<p>1.1. Khái niệm, đặc điểm TCTD</p> <p>1.2. Phân loại các hình thức tổ chức tín dụng</p> <p>1.2.1 Theo phạm vi, lĩnh vực hoạt động</p> <p>1.2.2 Theo hình thức pháp lý</p>	6	5	1	0	Để học tốt chương III, sinh viên đọc <i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Tái bản)</i> , Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương III. Địa vị pháp lý của Tổ chức tín
	2. Thủ tục thành lập, điều kiện hoạt động, kiểm soát đặc biệt, tổ chức lại,	<p>2.1. Thủ tục thành lập</p> <p>2.2. Điều kiện hoạt động đối với TCTD</p> <p>2.3. Quy chế kiểm</p>					

Tên chương	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	TH	
	giải thể, phá sản, thanh lý tổ chức tín dụng	soát đặc biệt 2.4. Thủ tục phá sản, giải thể, tổ chức lại, thanh lý TCTD					dụng
	3. Cơ cấu tổ chức, quản lý, điều hành, giám sát TCTD	3.1. Cơ cấu tổ chức nội bộ 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 mở tài khoản, cung ứng dịch vụ thanh toán, ngân quỹ. 4.3. Hoạt động kinh doanh ngoại hối. 4.4. Các hoạt động khác					
	5. Vấn đề đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng	5.1. Các hạn chế liên quan đến hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng 5.2. Bảo hiểm tiền gửi					
Chương IV. Pháp luật về quản lý nhà nước về tiền	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	0	Đề học tốt chương IV sinh viên đọc <i>Giáo</i>

Tên chương	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	TH	
tệ và ngoại hối	2. Quản lý nhà nước về ngoại hối và hoạt động quản lý ngoại hối	2.1. Khái niệm ngoại hối và hoạt động quản lý ngoại hối 2.2. Quản lý nhà nước về ngoại hối và hoạt động quản lý ngoại hối					<i>trình Luật Ngân hàng (Tái bản), Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương IV. Pháp luật về quản lý nhà nước về tiền tệ và ngoại hối.</i>
Chương V. Pháp luật về hoạt động cấp tín dụng của tổ chức 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	0	Để học tốt chương V sinh viên đọc <i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Tái bản), Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương V. Pháp luật điều chỉnh hoạt động cấp tín dụng của tổ chức tín</i>
	2. Chế độ pháp lý về hoạt động cho vay.	2.1. Khái niệm, đặc trưng của 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	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	TH	
	3. Chế độ pháp lý về các hình thức cấp tín dụng của tổ chức tín dụng	<p>3.1. Cấp tín dụng dưới hình thức cho thuê tài chính</p> <p>3.2 Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh NH</p> <p>3.3 Cấp tín dụng dưới hình thức bao thanh toán</p> <p>3.4 Cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá, các công cụ chuyển nhượng</p>					dụng
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	<p>1.1 Khái niệm hoạt động thanh toán</p> <p>1.2 Khái niệm, vai trò, ý nghĩa của thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán</p>	6	5	1	0	Đề học tốt chương VI sinh viên đọc <i>Giáo trình Luật Ngân hàng (Tái bản)</i> , Trường Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, Chương VI. Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ
	2. Quy chế pháp lý về tài khoản thanh toán	<p>2.1. Khái niệm, phân loại tài khoản thanh toán</p> <p>2.2. Các chủ thể tham gia quan hệ cung ứng dịch vụ thanh toán.</p> <p>2.3. Trình tự, thủ tục mở, đóng tài khoản thanh toán.</p> <p>2.4. Quyền và nghĩa</p>					

Tên chương	Mục	Nội dung khái quát	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	TH	
		vụ của các chủ thể tham gia quan hệ tài khoản thanh toán					chức cung ứng dịch vụ thanh toán
	3. Pháp luật về các phương thức thanh toán qua các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán	<p>3.1. Chế độ pháp lý về phương thức thanh toán bằng séc</p> <p>3.2. Chế độ pháp lý về thanh toán bằng thư tín dụng.</p> <p>3.3. Chế độ pháp lý về thanh toán bằng ủy nhiệm chi - lệnh chuyển tiền.</p> <p>3.4. Chế độ pháp lý về thanh toán bằng thẻ NH</p> <p>3.5. Chế độ pháp lý về thanh toán bằng ủy nhiệm thu.</p>					
Tổng cộng			30	25	05	00	

Ghi chú: TC: Tổng số tiết; LT: lý thuyết; BT: bài tập, thảo luận; TH: Thực hành.

5. Học liệu

5.1. Tài liệu bắt buộc

A. Giáo trình

Trường đại học Luật Thành phố Hồ Chí Minh, *Giáo trình Luật Ngân hàng (Tái bản)*, Nxb. Hồng Đức, Thành phố Hồ Chí Minh, 2014.

B. Văn bản pháp luật.

- [1] Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 (Luật NHNNVN 2010).

- [2] Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 (Luật các TCTD 2010).
- [3] Luật các công cụ chuyển nhượng số 49/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005.
- [4] Pháp lệnh ngoại hối số 06/2013/PL-UBTVQH13 do Ủy ban Thường vụ Quốc hội ban hành ngày 18/03/2013, sửa đổi bổ sung một số điều Pháp lệnh ngoại hối số 28/2005/PL-UBTVQH11 ngày 13/12/2005.

5.2. Tài liệu tham khảo

- [1] Trường đại học Luật Hà Nội, *Giáo trình Luật Ngân hàng* (2013), NXB Công an Nhân dân.
- [2] Trần Vũ Hải (2010), *Giáo trình luật ngân hàng Việt Nam*, NXB Giáo dục Việt Nam.
- [3] Tuấn Nghĩa (2008), *Hướng dẫn thực hiện các chế độ tài chính - ngân hàng*, NXB Lao động.

6. Đánh giá kết quả học tập

Thực hiện theo Quy chế học vụ theo học chế tín chỉ ban hành kèm quyết định số 561/QĐ-ĐHM ngày 08/8/2013 của Hiệu trưởng Trường Đại học Mở Tp.HCM.

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

Ghi chú:

- *Điểm kiểm tra giữa kỳ: Là tổng điểm của điểm kiểm tra giữa kỳ và những điểm thành phần đánh giá khác.*
- *Điểm thi kiểm tra cuối kỳ: Là điểm của 01 lần thi kiểm tra tập trung do Nhà trường tổ chức.*

7. Tổ chức giảng dạy và học tập

Thực hiện theo Quy chế học vụ theo học chế tín chỉ ban hành kèm quyết định số 561/QĐ-ĐHM ngày 08/8/2013 của Hiệu trưởng Trường Đại học Mở Tp.HCM.

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

STT	Buổi học	Nội dung	Ghi chú
1	Buổi 1	Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng và pháp luật ngân hàng	
2	Buổi 2	Địa vị pháp lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	
3	Buổi 3	Địa vị pháp lý của các tổ chức tín dụng	Bài tập

STT	Buổi học	Nội dung	Ghi chú
4	Buổi 4	Pháp luật về quản lý nhà nước về tiền tệ và ngoại hối	Bài tập/ Kiểm tra giữa kỳ
5	Buổi 5	Pháp luật về hoạt động cấp tín dụng của tổ chức tín dụng	Bài tập
6	Buổi 6	Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán	Bài tập
7	Buổi 7	Ôn tập, giải đáp	Bài tập

7.2. Kế hoạch giảng dạy lớp tối (3,5 tiết/buổi)

STT	Buổi học	Nội dung	Ghi chú
1	Buổi 1	Những vấn đề lý luận chung về ngân hàng và pháp luật ngân hàng	
2	Buổi 2	Địa vị pháp lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	
3	Buổi 3	Địa vị pháp lý của các tổ chức tín dụng	Bài tập
4	Buổi 4	Pháp luật về quản lý nhà nước về tiền tệ và ngoại hối	Bài tập/ Kiểm tra giữa kỳ
5	Buổi 5	Pháp luật về hoạt động cấp tín dụng của tổ chức tín dụng	
6	Buổi 6	Pháp luật về hoạt động cấp tín dụng của tổ chức tín dụng	
7	Buổi 7	Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán	
8	Buổi 8	Pháp luật về dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán	
9	Buổi 9	Ôn tập, giải đáp	

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2014

TL. HIỆU TRƯỞNG
KT. TRƯỞNG KHOA KINH TẾ VÀ LUẬT
PHÓ TRƯỞNG KHOA

Dư Ngọc Bích