

CHƯƠNG TRÌNH TRÌNH ĐỘ ĐẠI HỌC
NGÀNH ĐÀO TẠO: LUẬT KINH TẾ

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

1. Tên học phần: Luật ngân hàng

- Mã học phần:

2. Khoa phụ trách: Luật kinh tế

3. Họ tên các giảng viên giảng dạy

Họ và tên:

- Chức danh, học hàm, học vị:

- Địa chỉ liên hệ:

- ĐT: ; email:

- Các hướng nghiên cứu chính:

4. Số tín chỉ: 2

5. Phân bổ thời gian (tiết)

- Lên lớp: 30 tiết

- Tự học: 10 tiết

6. Học phần tiên quyết: Luật Dân sự 1, Luật Dân sự 2

7. Mục tiêu của học phần: Trình bày cho người học về kiến thức nền tảng về hoạt động ngân hàng, ngân hàng, pháp luật điều chỉnh về lĩnh vực ngân hàng và hệ thống các tổ chức tín dụng.

8. Chuẩn đầu ra học phần

Kiến thức

- Giới thiệu về địa vị pháp lý, cơ cấu tổ chức và các hoạt động theo quy định của pháp luật đối với định chế Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Giới thiệu về địa vị pháp lý, cơ cấu tổ chức và các hoạt động theo quy định của pháp luật đối với định chế các tổ chức tín dụng.

- Phát triển, mở rộng những kiến thức quy định pháp luật về hoạt động tín dụng ngân hàng.
- Cung cấp cho người học kiến thức và cách vận dụng những biện pháp bảo đảm tiền vay thường được áp dụng trong hoạt động tín dụng ngân hàng.
- Cung cấp cho người học khả năng nhận định, đánh giá một cách hệ thống về sự phù hợp của hệ thống quy phạm pháp luật về ngân hàng và có thể tiên liệu được sự phát triển của hệ thống pháp luật các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Kỹ năng

- Kỹ năng vận dụng các quy phạm của pháp luật điều chỉnh về các tổ chức tín dụng và hoạt động ngân hàng hiện hành ở Việt Nam
- Kỹ năng nhận và định đánh giá một cách có hệ thống quy phạm pháp luật về các tổ chức tín dụng và hoạt động ngân hàng.
- Kỹ năng phân tích, đánh giá được các định chế tài chính đang tồn tại ở Việt Nam
- Kỹ năng mềm: (được hình thành thông qua các hoạt động thực hành được yêu cầu trong môn học)

Thái độ

- Ý thức được tầm quan trọng của pháp luật điều chỉnh về các tổ chức tín dụng và hoạt động ngân hàng.
- Ý thức được tầm quan trọng của việc hoàn thiện quy phạm pháp luật điều chỉnh về các tổ chức tín dụng và hoạt động ngân hàng
- Ý thức được tinh thần trách nhiệm khi tham gia làm việc nhóm giải quyết các yêu cầu đặt ra trong môn học.
- Tôn trọng kết quả làm việc nhóm.
- Thái độ tôn trọng tinh thần kỷ luật, đảm bảo các yêu cầu về thời gian hoàn thành các bài tập.

Năng lực tự chủ và trách nhiệm

- Phát triển kỹ năng làm việc theo nhóm.
- Phát triển kỹ năng tư duy sáng tạo, tự nghiên cứu.
- Rèn luyện kỹ năng bình luận, thuyết trình trước tập thể.

- Rèn kỹ năng nói và kỹ thuật đàm phán để giải quyết các vấn đề có liên quan.
- Phát huy khả năng tích cực, chủ động trong học tập, nghiên cứu.

9. Nội dung học phần

9.1. Tóm tắt nội dung học phần

- Giới thiệu những vấn đề chung về ngân hàng hoạt động ngân hàng và pháp luật điều chỉnh về lĩnh vực ngân hàng, gồm:
 - + Khái niệm và vai trò của Ngân hàng và hoạt động trong nền kinh tế thị trường
 - + Lịch sử hình thành và phát triển của Luật Ngân hàng
 - + Khái niệm Luật ngân hàng, đối tượng và phương pháp điều chỉnh của Luật Ngân hàng
- Giới thiệu về địa vị pháp lý của ngân hàng nhà nước Việt Nam, gồm:
 - + Khái niệm, chức năng của Ngân hàng nhà nước Việt Nam.
 - + Nhiệm vụ, quyền hạn của NHNNVN
 - + Cơ cấu tổ chức, lãnh đạo điều hành ngân hàng nhà nước Việt Nam
 - + Các hoạt động của NHNNVN
- Pháp luật về địa vị pháp lý của các Tổ chức tổ chức tín dụng
 - + Khái niệm, đặc điểm, các loại hình các TCTD.
 - + Thủ tục thành lập hoạt động, giải thể phá sản TCTD
 - + Quy chế kiểm soát đặc biệt của NHNN VN đối với TCTD
 - + Các hoạt động chủ yếu của các TCTD và ảnh hưởng của nó đối với các hoạt động kinh tế khác.
- Pháp luật về hoạt động tín dụng ngân hàng
 - + Khái quát về hoạt động tín dụng ngân hàng
 - + Những vấn đề chung về hợp đồng tín dụng ngân hàng
 - + Các biện pháp bảo đảm tiền vay trong hoạt động tín dụng ngân hàng

9.2. Nội dung học phần

Chương 1.

NHỮNG VẤN ĐỀ LÝ LUẬN CƠ BẢN VỀ NGÂN HÀNG VÀ LUẬT NGÂN HÀNG

1.1. Khái niệm hoạt động Ngân hàng, cấu trúc hệ thống Ngân hàng, tổ chức tín

dụng

1.2. Vai trò của Nhà nước trong lĩnh vực ngân hàng

1.3. Khái quát về luật ngân hàng Việt Nam.

Chương 2.

ĐỊA VỊ PHÁP LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

2.1. Lịch sử hình thành, vị trí pháp lý, tư cách pháp nhân và chức năng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2.2. Hệ thống tổ chức, lãnh đạo và điều hành Ngân hàng Nhà nước.

2.3. Hoạt động của Ngân hàng Nhà nước.

Chương 3.

ĐỊA VỊ PHÁP LÝ CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG

3.1. Khái niệm tín dụng, khái niệm hoạt động tín dụng, khái niệm tổ chức tín dụng, phân loại tổ chức tín dụng.

3.2. Quy chế thành lập, cấp giấy phép hoạt động, kiểm soát đặc biệt, giải thể, phá sản tổ chức tín dụng.

3.3. Cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý Tổ chức tín dụng.

3.4. Hoạt động của tổ chức tín dụng.

3.5. Các biện pháp bảo đảm an toàn trong kinh doanh Ngân hàng.

Chương 4.

PHÁP LUẬT ĐIỀU CHỈNH VỀ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG.

4.1. Chế độ cho vay của các tổ chức tín dụng.

4.2. Chế độ cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu các công cụ chuyển nhượng 4.3. Chế độ pháp lý đối với nghiệp vụ bảo lãnh Ngân hàng của các tổ chức tín dụng.

4.4. Chế độ cho thuê tài chính.

Chương 5.

CHẾ ĐỘ DỊCH VỤ THANH TOÁN

5.1. Khái niệm dịch vụ thanh toán và chế độ dịch vụ thanh toán

5.2. Chế độ mở và sử dụng tài khoản

5.3. Các hình thức pháp lý thanh toán qua trung gian thanh toán

Chương 6.

PHÁP LUẬT VỀ NGOẠI HỐI

6.1. Khái quát về ngoại hối và vai trò của Nhà nước trong hoạt động ngoại hối

6.2. Pháp luật điều chỉnh hoạt động quản lý Nhà nước về ngoại hối

10. Yêu cầu và kỳ vọng của học phần

- Nắm vững nội dung quy định pháp luật và vận dụng được trong từng tình huống cụ thể.
- Người học phải đọc tài liệu trước khi lên lớp, phải hoàn thành các bài tập do người dạy đề ra.

11. Phương pháp đánh giá học phần

Những nội dung cần đánh giá	Số lần đánh giá	Trọng số (%)
Dự lớp	Thường xuyên	10
Thảo luận	0	0
Bản thu hoạch	0	0
Thuyết trình	0	0
Bài tập	1	10
Thi giữa học kỳ	1	20
Thi cuối học kỳ	1	60
		Tổng: 100%

12. Học liệu

12.1. Tài liệu chính

- Tập bài giảng: Luật Ngân hàng-Ths Lê Huỳnh Phương Chinh-Đại học Cần Thơ-2012

12.2 Tài liệu tham khảo

- ThS. Trần Vũ Hải, Giáo trình Luật ngân hàng Việt Nam, NXB Giáo Dục Việt Nam, 2010, 346.597082/H103, 255 tr., 24 cm
- Võ Đình Toàn, Giáo trình Luật Ngân hàng, Nhà xuất bản Công an nhân dân, Hà Nội, 2015, 345.597082/T406, 410tr., 21 cm
- Trường Đại học Luật Hà Nội, Giáo trình Luật Ngân hàng, Nhà xuất bản công an nhân dân Hà Nội, 2009
- Văn bản pháp luật:
 - + Hiến pháp sửa đổi 2013
 - + Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 2010
 - + Luật Các Tổ chức tín dụng 2010
 - + Nghị định 156/20013/NĐ-CP, ngày 11 tháng 11 năm 2013, quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

12.3. Tư liệu trực tuyến

- <https://luatvietnam.vn/>
- <https://thuvienphapluat.vn/>
- <https://thegioiluat.vn/>

13. Tổ chức giảng dạy và học tập

Thực hiện theo Quy chế học vụ theo học chế tín chỉ ban hành kèm quyết định hiện hành của Hiệu trưởng Trường Đại học Phan Thiết.

14. Kế hoạch giảng dạy

Buổi 1 (4 tiết)

- **Nội dung:** Chương 1: Những vấn đề lý luận cơ bản về ngân hàng và luật ngân hàng
- **Phương pháp:** Thảo luận
- **Tài liệu:** Như mục 12.
- **Kết quả mong muốn:** Như mục 8.

Buổi 2 (4 tiết)

- **Nội dung:** Tiếp tục Chương 1
- **Phương pháp:** Thảo luận

- **Tài liệu:** Như mục 12.
- **Kết quả mong muốn:** Như mục 8.

Buổi 3 (4 tiết)

- **Nội dung:** Chương 2: Địa vị pháp lý của ngân hàng nhà nước Việt Nam
- **Phương pháp:** Thảo luận thuyết trình
- **Tài liệu:** Như mục 12.
- **Kết quả mong muốn:** Như mục 8.

Buổi 4 (4 tiết)

- **Nội dung:** Chương 3: Địa vị pháp lý của các tổ chức tín dụng
- **Phương pháp:** Thảo luận thuyết trình
- **Tài liệu:** Như mục 12.
- **Kết quả mong muốn:** Như mục 8.

Buổi 5 (4 tiết)

- **Nội dung:** Chương 4: Pháp luật điều chỉnh về hoạt động tín dụng của các tổ chức tín dụng
- **Phương pháp:** Thảo luận
- **Tài liệu:** Như mục 12.
- **Kết quả mong muốn:** Như mục 8.

Buổi 6 (4 tiết)

- **Nội dung:** Chương 5: Chế độ dịch vụ thanh toán
- **Phương pháp:** Thảo luận thuyết trình
- **Tài liệu:** Như mục 12.
- **Kết quả mong muốn:** Như mục 8.

Buổi 7 (4 tiết)

- **Nội dung:** Chương 6: Pháp luật về ngoại hối
- **Phương pháp:** Thảo luận thuyết trình
- **Tài liệu:** Như mục 12.
- **Kết quả mong muốn:** Như mục 8.

Buổi 8 (2 tiết)

- **Nội dung:** Tiếp tục Chương 6
- **Phương pháp:** Thảo luận thuyết trình
- **Tài liệu:** Như mục 12.
- **Kết quả mong muốn:** Như mục 8.

15. Thi kết thúc học phần

- Thời gian: Theo lịch thi chung của trường
- Hình thức thi: Tự luận

Bình Thuận, ngày 22 tháng 6 năm 2018

BAN GIÁM HIỆU

PHÓ TRƯỞNG KHOA