

中国社会科学院大学中国银行法前沿实践课程大纲

课程基本信息 (Course Information)					
课程编号 (Course ID)		*学时 (Credit Hours)	32	*学分 (Credits)	2
*课程名称 (Course Name)	(中文) 中国银行法前沿实践 (英文) The Advanced Practice of Banking Law in China				
先修课程 (Prerequisite Courses)	合同法、担保物权				
*课程简介 (Description)	<p>体系性介绍中国银行业的各类基本业务的监管要求、法律定位、法律结构和法律风险控制</p> <p>帮助学生了解中国特色商业银行的法律规制体系与法律法规基本要求，从法律的视角分析对中国银行实践十年来在监管政策和法律政策上的重大变化。</p> <p>在课程目标上，既知识性地介绍传统存款、贷款、中间业务等不同商业银行业务的基本法律结构，还结合近年来在银行业务领域的前沿实践变化、法律关系变化和监管司法认定的变化。</p> <p>在具体技术上重点帮助学生掌握银行法判决的案例摘要写作方法，尤其是掌握 IRAQ 分析法的技术，以；掌握分析银行业务争议实体问题的基本方法。</p> <p>在研究视野上，介绍英美同类商业银行的法律实践，并进一步做中外比较，了解我国特色做法的背景与原因。</p> <p>在讲解重点上，对授信业务、支付业务、资管业务、个人信息保护等当前主题作专题性的详细介绍</p>				
*课程简介 (Description)	<p>The course is designed to improve students' overall conceptions on three perspectives of banking businesses with Chinese attributes as banking legal practice, regulatory requirements and adjudicature trends. The latest information and materials within the very recent decade have been supplemented in the course to show the most advanced observation.</p> <p>The course will cover the basic and traditional banking businesses as well as the so called innovative banking products. Starting from the basic types of banking like deposit, money transfer, loaning, intermediary activities, the course will finally reach many hot topics like supply chain finance, asset management and individual information protection.</p> <p>On the prong of practical legal technique, the course will also introduce western-popular skill named IRAQ to the banking law study by training students how to summary facts, focus on issues and deploy afterward reasoning. Some practice on banking cases would be set. Hopefully, part of excellent student may grasp the skills to analyse the banking real dispute.</p> <p>In line with the feature that modern banking law derive from western industrial countries, the course is trying to introduce the legal aspect of the counterpart business in English law and U.S.A. Some comparison is made to give students a better understanding of the rationale of our practice and legal requirements</p>				

*教材 (Textbooks)	银行法原理, 译者, 吕琦, 法律出版社, 2023 年 1 月第一版						
参考资料 (Other References)	Principles of Banking Law, Ross Craston, Oxford Press, the Third Edition, 2018 新订债法各论 (上、中、下), 邱聪智, 中国人民大学出版社, 2004 年, 第一版						
*课程类别 (Course Category)	<input type="checkbox"/> 公共基础课/全校公共必修课 <input type="checkbox"/> 通识教育课 <input type="checkbox"/> 专业基础课 <input type="checkbox"/> 专业核心课/专业必修课 <input checked="" type="checkbox"/> 专业拓展课/专业选修课 <input type="checkbox"/> 其他_____						
*授课对象 (Target Students)	(如: 法学专业/全校本科生)	*授课模式 (Mode of Instruction)			<input type="checkbox"/> 线上, 教学平台_____ <input type="checkbox"/> 线下 <input checked="" type="checkbox"/> 混合式 <input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> 实践类 (70%以上学时深入基层) _		
*开课院系 (School)	法律 txxi	*授课语言 (Language of Instruction)			<input type="checkbox"/> 中文 <input type="checkbox"/> 全外语_____语种 <input checked="" type="checkbox"/> 双语: 中文+_____英语_语种 (外语讲授不低于 50%)		
*授课教师信息 (Teacher Information)	课程负责人姓名及简介	吕琦, 中国银行法学研究会副秘书长, 北京奋力律所事务所首席顾问, 中国国际经济贸易仲裁委员会、北京仲裁委仲裁员					
	团队成员姓名及简介	无					
学习目标 (Learning Outcomes)	1. 了解掌握银行业务与管理活动的基本监管法 2. 了解掌握银行不同业务的法律关系与交易法 3. 掌握从事银行法律工作的基本工作方法						
*考核方式 (Grading)	平时成绩: 30%; 考试: 70% 起草案件摘要						
*课程教学计划 (Teaching Plan) 填写规范化要求见附件							
周次	周学时	其中					教学内容摘要 (必含章节名称、讲述的内容提要、实验的名称、教学方法、课堂讨论的题目、阅读文献参考书目及作业等)
		讲授	实验课	习题课	课程讨论	其他环节	
第一周						IRAQ 案件摘要分析法	
第二周						第一章 银行基本监管要求 第一节 银行特许经营 教学方法: 讲授法&案例教学法 阅读文献/讨论题目/作业: 《大而不倒》 第二节 巴塞尔协议的主要监管要求 教学方法: 讲授法 讨论: 2023 年监管 1 号令的法律影响	

第三周						<p>第三章 银行授信</p> <p>第一节 授信的法律性质</p> <p>第二节 授信与担保的关系</p> <p>教学方法：讲授法&案例法</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读并讨论判决</p>
第四周						<p>第四章 银行借贷</p> <p>第一节 公司借款</p> <p>第二节 项目融资</p> <p>第三节 个人与小微贷款（最新监管与司法政策）</p> <p>第四节 银团贷款</p> <p>第五节 信用卡</p> <p>教学方法：讲授法&案例法</p>
第五周						<p>第五章 银行担保</p> <p>第一节 最高额担保</p> <p>第二节 保证</p> <p>第三节 抵质押</p> <p>教学方法：讲授法&案例法</p>
第六周						<p>第六章 供应链金融动产担保</p> <p>第一节 浮动抵押</p> <p>第二节 一般抵押</p> <p>第三节 超级优先权</p> <p>第四节 动产质押</p> <p>第五节 仓单质押</p> <p>第六节 担保权竞存</p> <p>教学方法：讲授法&案例法</p>
第七周						<p>第七章 供应链金融账款担保</p> <p>第一节 应收账款质押</p> <p>第二节 保理</p> <p>第三节 新产品“云信”</p> <p>教学方法：讲授法&案例法</p>
第八周						<p>第八章 非典型担保</p> <p>第一节 融资租赁</p> <p>第二节 所有权保留</p> <p>第三节 让与担保</p> <p>教学方法：讲授法&案例法</p>
第九周						<p>第九章 负债业务</p> <p>第一节 对公存款</p> <p>第二节 储蓄存款</p> <p>第三节 保证金存款</p> <p>第四节 同业业务</p> <p>教学方法：讲授法&案例法</p>

第十周						第十章 支付结算业务 第一节 贷记划拨 第二节 借记划拨 第三节 报文系统 第四节 电子支付系统 讲授法&案例法
第十一周						第十一章 票据 第一节 汇票承兑 第二节 贴现 第三节 其他票据业务 教学方法：讲授法&案例法
第十二周						第十二章 代销业务 第一节 代销基金 第二节 代销理财 第三节 代销贵金属 第四节 代销保险 第五节 场外衍生品业务 教学方法：讲授法&案例法
第十三周						第十三章 资产管理业务 第一节：基金 第二节：理财 第三节：持牌私募基金 第四节：备案私募基金 第五节：其他 教学方法：讲授法&案例法
第十四周						第十四章 银行业务个人信息保护 第一节：授信业务中的个保问题 第二节：支付业务中的个保问题 第三节：代销业务中的个保问题 第四节：交叉营销中的个保问题 第五节：银行个保的客户权利保障难点 教学方法：讲授法&案例法
第十五周						第十五章 资产证券化 第一节：资产证券化的法律结构 第二节：资产证券化的发行渠道 教学方法：讲授法&案例法
第十六周						第十六章 账户与客户关系 第一节：对公账户类别 第二节：个人账户类别 第三节：银行与客户关系 教学方法：讲授法&案例法

总计								
备注 (Notes)								