ВАРНЕНСКИ СВОБОДЕН УНИВЕРСИТЕТ “ЧЕРНОРИЗЕЦ ХРАБЪР”

Ю Р И Д И Ч Е С К И Ф А К У Л Т Е Т

КОНСПЕКТ ПО БАНКОВО ПРАВО

1.Понятие за банково право
2.Същност на банковото право
3.Система на банковото право
4.Източници на банковото право
5.Банкова система на Р. България - общи понятия.
6. Цели на банковата дейност.
7. Съдържание на банковата дейност.
8. Субекти на банковата дейност.
9.Понятие и състав банковите правоотношения
10.Обекти на банковите правоотношения
11.Субекти на банковите правоотношения
12.Субективни права и задължения.
13.Общи положения за субектите на банковото право
14. Правен статут на кредитната институция. Банката като субект на банкова дейност. Характер и компоненти на предмета на дейност на банката. Изключителната банкова дейност. Публичното привличане на влогове
15.Учредяване на банка. Прекратяване дейността на банка. Ролята на лиценза, издаван от БНБ. Взаимно признаване. Разрешения и одобрения, издавани от БНБ.
16. Собственият капитал и капиталовата адекватност на банката. Структура на собствения капитал. Рискове, покривани от собствения капитал. Банков и търговски портфейл. Отношения на капиталова адекватност. Изисквания за оповестяване.
17. Произход на централните (емисионните банки) и тяхната същност.
18. Правно положение на БНБ като централна банка на страната. БНБ като държавна институция и като юридическо лице. Функции на БНБ. Режим на паричния съвет /валутния борд/.
19. Органи на БНБ. Формиране и правомощия.

20. Взаимоотношения на БНБ с НС и МС. Независимост на БНБ и контрол върху дейността и.

21. Понятие и същност на банковия надзор.

22. Обекти на банковсковия надзор.

23. Кредитни институции и дейността им като обект на банков надзор.

24. Задачи и функции на банковия надзор.

25.Особени правила за надзора над банки, лицензирани в държава членка. Надзорно сътрудничество. Надзор на консолидирана основа.

26. Квесторите като орган за банков надзор. Изисквания за квестори. Правомощия на квесторите.

27.Специален надзор при опасност от неплатежоспособност.

28. Ликвидация на банка**.** Доброволна ликвидация.

29. Принудителна ликвидация.

30. Продажба на предприятието на банка.

31. Несъстоятелност на банка. Цел и характер на производството по несъстоятелност.

32. Откриване на производството по несъстоятелност. Основания. Ролята на централната банка. Съдебното решение за обявяване на несъстоятелността – характер и последици.

33.Органи за управление на несъстоятелността. Маса на несъстоятелността и нейната защита.

34. Продажба на банката в несъстоятелност като предприятие.

35. Осребряване и разпределение на имуществото. Приключване на производството.

36. Защита на клиентите на банката. Режим на общите условия по влоговете и по кредитите. Режим на банковата и на професионалната тайна.

37. Режим на доверителността и на разкриването и преодоляването на конфликт на интереси.

38.Защита на вложителите според Закона за гарантиране на влоговете в банките. Фондът за гарантиране на влоговете в банките – правно положение, функции, органи.

39.Функции на Фонда за гарантиране на влоговете в производството по несъстоятелност. Контролът, упражняван от фонда.

40. Банково право на ЕС -нормативна уредба.

41. Европейска централна банка (ЕЦБ)

42. Банков съюз. Единен надзорен механизъм (ЕНМ) и Единен механизъм за преструктуриране (ЕМП).

Основна литература:

Касабова, К., Банково право, актуални проблеми на практиката , Софи – Р, С., 2014

Касабова, К., Платежните карти - инструмент за безналично плащане, ИК „Труд и право“, С., 2012

Йонкова, Н., Речник на легалните дефиниции в българското финансово право, 2016

Стоянов, И., Финансово право, 2016 г.

Допълнителна литература:

Бобатинов, М. Банково право, Изд. Юриспрес, С., 2000

Георгиев, Л. Банкови системи. Варна, 2001

Стефанова, П. Банки и кредитно посредничество. С., 1999

Стоянов, Иван. Положението на Банковата консолидационна компания в светлината на Закона за защита на конкуренцията, рубрика "Защита на конкуренцията" - Търговско право, 1995, № 4, с. 27

Цанков, Петър Нормативна основа на банковото право в Република България, София, Ромина, 2009;

Цанков,Петър, Виолета Владова-Иванова, Учебен курс по финансово и банково право, София, Ромина, 2007;

Нормативни актове

РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012

Конституция на Р. България

Закони:

Закон за банковата несъстоятелност;

Закон за Българската банка за развитие;

Закон за Българската народна банка;

Закон за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници;

Закон за гарантиране на влоговете в банките;

Закон за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати;

Закон за дружествата със специална инвестиционна цел;

Закон за информация относно необслужвани кредити;

Закон за кредитните институции;

Закон за мерките срещу изпирането на пари;

Закон за пазарите на финансови инструменти;

Закон за потребителския кредит;

Закон за предоставяне на финансови услуги от разстояние;

Закон за публичното предлагане на ценни книжа;

Търговски закон

Подзаконови нормативни актове:

Правилници, наредби, инструкции.

Интернет ресурси:
http://www.minfin.bg/ - Министерство на финансите
http://www.cpc.bg/ - Комисия за защита на конкуренцията
http://www.bnb.bg/ Българска народна банка
http://www.fsc.bg/bg/ Комисия за финансов надзор

/ доц. д-р Н.Йонкова/