



КОНСПЕКТ ПО “БАНКОВО ПРАВО”

1. Историко-правни предпоставки за развитието на нормативната уредба на банковото право.
2. Мястото на банковото право във финансово-правната система на Република България. Връзката му с финансовото право.
3. Източници на банковото право.
4. Българска народна банка – Централна банка на Република България.
5. Структура и правомощия на Българската народна банка.
6. Ръководни органи на БНБ, функции и правомощия.
7. Основни органи на БНБ и техните правомощия.
8. Упражняван контрол върху дейността на БНБ: правомощия на вътрешния и външния контрол, на външните и вътрешните одитори от Народното събрание.
9. Взаимоотношения на БНБ с изпълнителната власт. Правомощия.
10. Учредяване на лицензирана банка. Видове учредители. Изисквания за учредяване. Качества, които трябва да притежават учредителите.
11. Основания за получаване на лиценз за извършване на банкова дейност. Чуждестранни банки и условия за получаване на лиценз. Клонове и дъщерни дружества. Правомощия на Комисията по финансов надзор.
12. Чуждестранна банка на страна членка на ЕС и на друга страна. Правомощия на БНБ, свързани с дейността им.
13. Органи на лицензирана банка. Правомощия. Изисквания към ръководните органи.
14. Контрол на БНБ върху дейността на лицензираните банки. Пределни възможности за оказване на въздействие върху чуждестранните банки.
15. Основания на БНБ за отказ от издаване на лиценз. Срокове. Условия за издаване на лиценз отново.
16. Правомощия на българска лицензирана банка да развива банкова дейност зад граница.
17. Основания за отнемане на лиценз на лицензирана банка в България.
18. Квестор. Назначаване. Процедура по принудителна ликвидация на лицензирана банка.
19. Създаване и поддържане на банкова адекватност. Фонд „Резервен”. Размер на обезпечителните средства при голямата експозиция спрямо собствения капитал на банката или на банковата група.
20. Конфликт на интереси в лицензирана банка. Способи за отстраняването им.

21.Професионална и банкова тайна. Изисквания към служителите на банката за спазването ѝ. Правни възможности за разкриването ѝ пред компетентните органи.

22.Предела за ползване на получена информация от страна членка в ЕС и от друга страна. Възможности за ползването ѝ.

23.Информационна система на лицензирана банка. Поддържане и регистрация на отпуснатите кредити.

24.Вътрешен контрол на лицензирана банка. Одитори и одитна дейност. Правомощия. Годишен финансов отчет. Представяне в БНБ.

25.Контрол на БНБ върху дейността на лицензирана банка. Надзорни правомощия.

26.Правомощия на БНБ при констатирани правонарушения от чуждестранна банка.

27.Взаимоотношения на БНБ с Европейската комисия по повод издаване на лиценз на банка да развива банкова дейност в Р България.

28.Надзорно оповестяване и надзорни мерки предприемани от БНБ.

29.Поставяне на лицензирана банка под специален надзор. Основания.

30.Ликвидация на лицензирана банка. Видове ликвидации. Основание за вземане на решение за ликвидация.

31.Доброволна ликвидация. Специфични особености за извършването ѝ.

32.Принудителна ликвидация. Основание за пристъпване към нея.

33.Процедура за продажба на предприятие – банка. Одобряване на сделката. Задължителен избор на инвеститор.

34.Оздравителни мерки спрямо местна или чуждестранна банка. Основание за предприемането им. Процедура.

35.Основание за обявяване на лицензирана банка в несъстоятелност. Процедура.

36.Маса на несъстоятелност. Формиране. Производство по запазването ѝ. Управление на масата на несъстоятелност. Утвърждаване на бюджета.

37.Събиране на вземанията. Сключване на споразумение от страна на синдика. Прекратяване на сключени договори. Основание за прихващане на вземания. Срокове.

38.Компетентен съд за обявяване на банка в несъстоятелност. Страни в процедурата.

39.Взивно и касационно обжалване решението на съда. Вписване в търговския регистър.

40.Разпределение на осребреното имущество. Критерии. Правомощия на акционерите при оспорване на лицата в утвърдените списъци.

41.Синдик. Назначаване. Права и задължения. Задължителни гаранции за управлението му. Отговорност за действията му. Отчет за дейността му.

42.Основания за прекратяване на договора със синдика.

43.Определяне възнаграждението на синдика. Възможност за едностранно намаляване. Процедура по обжалването му.

44.Правомощие на фонда за гарантиране влоговете в банките. Правомощие на съда по несъстоятелност.

45.Процедура по съставяне на списъците на кредиторите. Обжалване действията на синдика. Способи за извършване на публична продан.

46.Възлагане на вещта при проведения търг. Акт за възлагане.

47.Процедурни въпроси, свързани с неуспешността на търга при първо, второ и пр. проведени търгове.

48.Договаряне на цена. Процедура. Особено случаи на продажба. Прекратяване на процедурата по несъстоятелност на банка.

ЛИТЕРАТУРА:

1.Закон за Българска народна банка. /Обн. в ДВ бр.46 от 10 юни 1997 г., изменян и допълван многократно. Последно изм. и доп. В ДВ бр.59/20 юни 2007 г., в сила от 1 март 2008 г./.

2.Закон за кредитните институции. /Обн. В ДВ бр.59/21 юли 2006 г., няколкократно изменян и допълван. Последно изменение в ДВ, бр.109 /20 декември 2007 г. в сила от 1 януари 2008 г./.

3.Данъчно-осигурителен процесуален кодекс. /Обн. ДВ, бр.105/2005 г., в сила от 1 януари 2006 г./.

4.Търговски закон. /Обн. ДВ, бр.48/18 юни 1991 г., многократно изменян и допълван, с последно изменение в ДВ, бр.50/30 май 2008 г./.

5.Закон за търговския регистър. /Обн. ДВ, бр.34/25 април 2006 г./.

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

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

8.Георгиев, Л. Банкови системи. Варна, 2001

9. Цанков, П. Нормативна основа на банковото право. С., 2009

10.Цанков, П., В.Владова, Цв.Георгиева. Учебен курс по финансово и банково право. Изд. Ромина. С., 2007

11. Цанков, П., Г.Цвяткова Данъчно-осигурителни процесуални проблеми. Изд. Ромина, С., 2007.

Лектор:

доц. д-р Емилия Станкова