

КОНСПЕКТ ПО БАНКОВО ПРАВО

РАЗДЕЛ ПЪРВИ. БАНКОВО УСТРОЙСТВЕНО ПРАВО

1. Понятие за банково право. Предмет, метод система. Комплексен характер на законодателния клон банково право. Съпоставка със сходни правни клонове. Източници на банковото право. Видове правна задължителност.
2. Държавен надзор над банковата дейност. Органи, компетентност. Принудителни административни мерки и мерки за оздравяване на търговска банка. Необжалваеми актове.
3. Правноорганизационни форми за осъществяване на банкова дейност – видове, особености. Предмет на и на застрахователната дейност. Изключителен предмет на банкова дейност.
4. Банките като търговци. Капитал, акции, собствен капитал, капиталова адекватност и ликвидност на търговските банки. Управление на търговски банки. Изисквания към лицата, влизащи в органите за управление.
5. Учредяване на търговска банка. Фактически състав на учредяването. Производство по лицензиране.
6. Преобразуване и прекратяване на търговски банки. Отнемане на лицензията. Ликвидация.
7. Банкова несъстоятелност – особености в сравнение с общия режим по ТЗ.
8. Небанкови финансови институции. Видове, правен режим. Сделки, които могат да извършват.

РАЗДЕЛ ВТОРИ. БАНКВИ СДЕЛКИ

9. Банкови сделки. Обща характеристика. Видове. Общи условия на банките.
10. Договор за банков влог. Видове.
11. Договор за банкова касетка.
12. Големи и вътрешни експозиции на банките.
13. Договор за банков кредит. Сравнение с договора за заем. Видове кредити.
14. Кредитно писмо.
15. Лихви – видове, правен режим, анатоцизъм, капитализация.
16. Банкова сметка – понятие. Договора за банкова сметка. Задължения на страните. Откриване, водене, прехвърляне и закриване на банкови сметки. Видове банкови сметки. Договор за разплащателна сметка.
17. Банкова гаранция. Правна същност, видове, разграничения от сходни правни фигури.
18. Плащане – правна същност и видове. Основни форми на безкасово плащане.
19. Парични преводи, електронни платежни инструменти, платежни системи. Банков превод.
20. Документарен акредитив.
21. Инкасо. Видове. Правна същност. Права и задължения на страните.
22. Банкови карти – правна същност, видове, разплащане с банкови карти. Операции с банкови карти.

ИЗГОТВИЛ: проф.д-р Иван Русчев