



Правно - исторически факултет

2700 Благоевград, пл. "Георги Измирлиев - Македончето"
тел./факс: 073/88 66 17; e-mail : admin@law.swu.bg

ВЪПРОСНИК ПО БАНКОВО ПРАВО

I. Въведение в Банковото право

1. Обща характеристика на Банковото право. Банковото право в правната система на Р.България
2. Понятие и предмет на Банковото право
3. Източници на Банковото право-законови и подзаконови нормативни актове. Международно-правни актове
4. Субекти на Банковото право. Видове
5. Правен режим на търговските банк. Видове търговски банки.
6. Правен режим на небанковите финансови институции.
7. Международни финансови институции.

II. Банково право-Публичноправна част

8. Правен режим и функции на БНБ в банковата система.
9. Устройство и органи на управление на БНБ. Правомощия на органите на управление на БНБ
10. Понятие за банков надзор. Санкционни правомощия на БНБ
11. Лицензиране на търговските банки и клонове на чуждестранните банки
12. Управление на търговските банки и клонове на чуждестранните банки
13. Задължителни изисквания към дейността на търговските банки-собствен капитал, задължителни минимални резерви.
14. Ликвидност и капиталова адекватност на търговските банки.
15. Вътрешно-банков контрол. Банков контрол върху големите и вътрешните кредити. Кредитни ограничения.
16. Правен режим и ситема за гарантиране на влоговете в банките.
17. Ликвидация на търговските банки.
18. Банкова несъстоятелност.

III. Банково право-Частноправна част

19. Банкови сделки. Общо понятие и правна характеристика. Видове.
20. Договор за разплащателна сметка.
21. Договор за банков кредит. Видове.
22. Договор за обикновен банков влог.
23. Договор за паричен банков влог. Договор за паричен банков влог под условие и в полза на трето лице.
24. Договор за доверително управление на ценни книги.
25. Договор за банкова гаранция/
26. Други банкови сделки-лизинг, факторинг. Видове
27. Сконтни сделки.
28. Обща характеристика на плащанията. Клиринг и сетълмент.
29. Плащане в брой.
30. Банков превод. Правна същност.
31. Банково инкасо. Банково документарно инкасо. Правна същност.

32. Плащане с акредитив. Правна същност на акредитива. Договор за откриване на акредитив. Видове акредитиви.
33. Плащане с чек. Правна същност на чека.
34. Банкови карти. Видове /дебитни и кредитни/.
35. Договор за издаване на бакова карта. Платежни и неплатежни операции чрез банкови карти.

проф. д-р Марио Бобатинов