УНИВЕРСИТЕТ ЗА НАЦИОНАЛНО И СВЕТОВНО СТОПАНСТВО
ЮРИДИЧЕСКИ ФАКУЛТЕТ

ВЪПРОСНИК
ПО БАНКОВО ПРАВО И БОРСОВО ПРАВО

БАНКОВО ПРАВО

1. Банково право – обща характеристика. Банково дело, банкова система и банково право. Публично и частно банково право. Дялове на банковото право.

2. Източници на банковото право. Характер на Закона за кредитните институции, Закона за Българската народна банка и Закона за гарантиране на влоговете в банките. Уредбата на банковите сделки в Търговския закон. Подзаконовата уредба на банковата дейност. Други източници на банковото право.

3. Субекти на банковото право. Обща характеристика. Кредитна институция /банка/. Особености на предмета на дейност. Изключителна банкова дейност. Съпоставка с предмета на дейност на други търговци и юридически лица.

4. Финансова институция, платежна институция, дружество за електронни пари. Понятие за доставчик на платежни услуги. Сравнение с банка.

5. Учредяване на банка. Прекратяване на банка. Лицензът, издаван от БНБ и неговата роля за банката.

6. Кредитните ограничения в дейността на банката. Режим на големите и на вътрешните експозиции.

7. Доверителност и разкриване и преодоляване на конфликт на интереси.

8. Вътрешен одит в банката. Задължения на регистрирания одитор, заверяващ годишния финансов отчет на банката.

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

10. Надзор върху дейността на банките. Цели и компетентност /правомощия/. Правомощия за надзорно установяване. Правомощия за надзорно въздействие. Организация на надзора в БНБ.

11. Адресати на надзора и мерки за въздействие, прилагани спрямо тях.

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

13. Специален надзор при опасност от неплатежоспособност.

14. Правно положение на БНБ като централна банка. БНБ като държавна институция и като юридическо лице. Функции на БНБ. Правен режим на паричния съвет /валутния борд/.

15. Органи на БНБ. Формиране и правомощия.

16. Взаимоотношения на БНБ с парламента и правителството. Независимостта на БНБ и контролът върху дейността й.

БОРСОВО ПРАВО

17. Обща характеристика на борсовото право. Източници на борсовото право. Характер на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, на Закона за пазарите на финансови инструменти, на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране като закони за капиталовия пазар /ЗКП/. Закон за Комисията за финансов надзор. Други източници.

18. Приложно поле на режима, установен в ЗКП. Легалното определяне на ценните книга и на финансовите инструменти. Публично предлагане.

19. Видове ценни книжа. Дялови ценни книжа и дългови ценни книжа. Деривативни ценни книжа. Финансови инструменти.

20. Инвеститор. Видове инвеститори.

21. Първично публично предлагане на ценни книжа. Емитент. Поемане на емисия. Проспект. Квалифицирани инвеститори. Разкриване на информация.

22. Правно положение на регулирания пазар на финансови инструменти. Пазарен оператор. Лицензиране. Търговия на регулиран пазар.

23. Правно положение и дейност на Централния депозитар.

24. Предмет на дейност и правно положение на инвестиционния посредник. Лицензиране. Изисквания към дейността на посредника в отношенията с клиентите-инвеститори.

25. Колективна инвестиционна схема като предприятие за колективно инвестиране. Видове. Инвестиционно дружество и договорен фонд. Предмет на дейност. Функции на управляващото дружество и банката депозитар. Лицензиране и разрешение.

26. Правно положение и правомощия на Комисията по финансов надзор. Правомощия на заместник председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”.

27. Надзорът за спазване на ЗКП. Правомощия на комисията и заместник председателя, отговорящ за надзора върху инвестиционната дейност. Мерки за въздействие. Квестор.

май 2016 г. Проф. д-р Валери Димитров