Съдържание

Използвани съкращения на нормативни актове и други източници на право
Предговор
Обща характеристика на банковото право. Източници. Характеристики на специалните закони, уреждащи банковата дейност
Банка (кредитна институция) и банкова дейност. Разграничения
Банка, платежна институция, дружество за електронни пари и финансова институция - сравнение и разграничение
Изисквания при учредяване и управление на банка. Издаване, отказ от издаване и отнемане на лиценз за банкова дейност. Разрешения и одобрения, издавани от БНБ при действаща банка
Собствен капитал и капиталова адекватност на банката
Кредитни ограничения в дейността на банката. Режим на големите кредити. Режим на вътрешните кредити. Инвестиционни ограничения
Защита на клиентите на банката. Режим на обявени условия по влоговете и защитни разпоредби за вложителите. Условия по кредитите и защитни разпоредби за кредитополучателите. Режим на банковата тайна
Режим на доверителността и на разкриването и преодоляването на конфликт на интереси
Гарантиране на влоговете в банките
Надзор върху банковата дейност. Цели и съдържание на надзорната функция (компетентност). Правомощия за установяване и правомощия за въздействие. Организация на надзора в централната банка. БНБ и Европейският банков орган
Адресати на надзора. Особени видове надзор. Квесторски надзор. Режим на тясно сътрудничество с Европейската централна банка
Прано положение и функции на Българската народна банка. Формиране и правомощия на органите на централната банка. Структура и организация. Режим на валутния борд. Независимост на централната банка, отчетност и контрол върху нейната дейност
Банкова несъстоятелност. Особености на банковата несъстоятелност
Банкова несъстоятелност. Основание и искане за откриване на производство по несъстоятелност. Характер и действие на съдебното решение за обявяване на несъстоятелността
Банкова несъстоятелност. Органи за управление на несъстоятелността. Синдик и временен синдик - правно положение и правомощия
Банкова несъстоятелност. Маса на несъстоятелността. Защита, запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността
Банкова несъстоятелност. Осребряване на имуществото от масата на несъстоятелността
Банкова несъстоятелност. Разпределение на осребреното имущество сред кредиторите. Сметки за разпределение. Приключване на производството. Възобновяване
Ликвидация на банка. Доброволна ликвидация. Принудителна ликвидация. Продажба на предприятието на банка
Преструктуриране на кредитни институции. Понятие за преструктуриране и смисъл на преструктурирането. Цели и общи принципи на преструктурирането. Орган по преструктурирането. Планове за преструктуриране. Оценяване на възможността за преструктуриране. Информиране и участие на министъра на финансите. Мерки за ранна намеса. Временен управител. Условия за вземане на решение за преструктуриране. Извънредно управление. Оценяване за целите на преструктурирането
Преструктуриране на кредитни институции. Инструменти за преструктуриране - обща характеристика. Инструмент за продажба на стопанска дейност. Инструмент "мостова банка". Инструмент за обособяване на активи
Преструктуриране на кредитни институции, Инструмент за споделяне на загуби. Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения. Прилагане на инструмента за споделяне на загуби
Преструктуриране на кредитни институции. Обезценяване и преобразуване на капиталови инструменти и приемливи задължения. Общи принципи за приложение на инструментите за преструктуриране. Правомощия за преструктуриране. Процедурни задължения. Обжалване
Преструктуриране на кредитни институции. Механизми за финансиране на преструктурирането. Функции на Фонда за преструктуриране на банките и на Фонда за гарантиране на влоговете в банките. Държавни инструменти за финансова стабилизация
Литература