

СЪДЪРЖАНИЕ

Използвани съкращения на нормативни актове и други източници на право	7
Предговор	9
I РАЗДЕЛ	
Първа тема	
Обща характеристика на банковото право. Източници.	
Характеристики на специалните закони, уреждащи банковата дейност	11
Втора тема	
Банка (кредитна институция) и банкова дейност. Разграничения.....	20
II РАЗДЕЛ	
Трета тема	
Банка, платежна институция, дружество за електронни пари и финансова институция – сравнение и разграничение	33
Четвърта тема	
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	41
III РАЗДЕЛ	
Пета тема	
Собствен капитал и капиталова адекватност на банката	53
Шеста тема	
Кредитни ограничения в дейността на банката.	
Режим на големите кредити. Режим на вътрешните кредити.	
Инвестиционни ограничения	60
IV РАЗДЕЛ	
Седма тема	
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	69
Осма тема	
Режим на доверителността и на разкриването и преодоляването на конфликт на интереси.....	78
V РАЗДЕЛ	
Девета тема	
Гарантиране на влоговете в банките	82
VI РАЗДЕЛ	
Десета тема	
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	93

Единадесета тема

Адресати на надзора. Особени видове надзор. Квесторски надзор.

Режим на тясно сътрудничество с Европейската централна банка 103

VII РАЗДЕЛ

Дванадесета тема

Правно 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 111

VIII РАЗДЕЛ

Тринадесета тема

Банкова несъстоятелност. Особености на банковата несъстоятелност 122

Четиринадесета тема

Банкова несъстоятелност. Основание и искане за откриване на производство по несъстоятелност. Характер и действие на съдебното решение

за обявяване на несъстоятелността 133

IX РАЗДЕЛ

Петнадесета тема

Банкова несъстоятелност. Органи за управление на несъстоятелността.

Синдик и временен синдик – правно положение и правомощия 139

Шестнадесета тема

Банкова несъстоятелност. Маса на несъстоятелността.

Защита, запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността 154

X РАЗДЕЛ

Седемнадесета тема

Банкова несъстоятелност.

Осребряване на имуществото от масата на несъстоятелността 164

Осемнадесета тема

Банкова несъстоятелност. Разпределение на осребреното имущество

сред кредиторите. Сметки за разпределение. Приключване на производството.

Възобновяване 172

XI РАЗДЕЛ

Деветнадесета тема

Ликвидация на банка. Доброволна ликвидация. Принудителна ликвидация.

Продажба на предприятието на банка 177

XII РАЗДЕЛ

Двадесета тема

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.

Информирание 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 182

Двадесет и първа тема

Преструктуриране на кредитни институции. Инструменти за реструктуриране – обща характеристика. Инструмент за продажба на стопанска дейност.	
Инструмент „мостова банка“. Инструмент за обособяване на активи.....	197

XIII РАЗДЕЛ

Двадесет и втора тема

Преструктуриране на кредитни институции. Инструмент за споделяне на загуби.	
Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения.	
Прилагане на инструмента за споделяне на загуби	207

Двадесет и трета тема

Преструктуриране на кредитни институции.	
Обезценяване и преобразуване на капиталови инструменти и приемливи задължения. Общи принципи за приложение на инструментите за реструктуриране. Правомощия за реструктуриране.	
Процедурни задължения. Обжалване.....	215

XIV РАЗДЕЛ

Двадесет и четвърта тема

Преструктуриране на кредитни институции. Механизми за финансиране на реструктурирането. Функции на Фонда за реструктуриране на банките и на Фонда за гарантиране на влоговете в банките.	
Държавни инструменти за финансова стабилизация.....	226
Литература	231