**Вопросы для проведения зачета**

**По дисциплине Банковское право**

(очная и заочная форма)

1. Место банковского права в системе российского права.

2. Предмет банковского права.

3. Нормативные акты Банка России в системе источников банковского права.

4. Банковская деятельность.

5. Банковские операции и сделки.

6. Общая характеристика банковской системы РФ.

7. Понятие и виды кредитных организаций.

8. Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковских операций.

9. Основания обязательного отзыва лицензии у кредитной организации.

10. Понятие, сущность, основные направления банковского надзора.

11. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) на основании Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)».

12. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.

13. Понятие инспекционной деятельности Банка России.

14. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

15. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации.

16. Временная администрация кредитной организации: основания назначения и функции.

17. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.

18. Конкурсное производство в деле о банкротстве кредитной организации.

19. Понятие конкурсной массы и очередность удовлетворения требований кредиторов в деле о банкротстве кредитной организации.

20. Понятие сберегательного дела и его правовое регулирование.

21. Понятие вклада.

22. Вкладчики банка: общеправовая характеристика.

23. Банковская тайна.

24. Основные принципы системы страхования вкладов.

25. Участие банков в системе страхования вкладов.

26. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам.

27. Агентство по страхованию вкладов: правовое положение.

28. Фонд обязательного страхования вкладов.

29. Понятие банковского счета.

30. Общие требования Банка России к открытию банковских счетов.

31. Виды банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам).

32. Порядок открытия банковского счета юридическому лицу.

33. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати.

34. Понятие и особенности банковского кредитования.

35. Ставка рефинансирования Банка России.

36. Виды банковских кредитов.

37. Кредитная история.

38. Права субъекта кредитной истории.

39. Обеспечение возвратности кредитов.

40. Соотношение национальной платежной системы и банковской системы России.

41. Общая характеристика правил платежной системы.

42. Обязанности оператора платежной системы.

43. Место Банка России в национальной платежной системе.

44. Понятия «перевод», «расчеты» и виды переводов.

45. Порядок работы банка при расчетах платежными поручениями.

46. Порядок работы банка при расчетах по аккредитиву.

47. Прямое дебетование.

48. Роль Банка России в организации наличного денежного обращения.

49. Понятие потребительского кредита, общая характеристика законодательства о потребительском кредитовании.

50. Признаки платежеспособности банкнот Банка России.

51. Обеспечение наличного денежного обращения кредитными организациями.

52. Инкассация и перевозка денежных средств.

53. Операции с ценными бумагами, совершаемые кредитными организациями.

54. Понятие и правовое положение уполномоченного банка — участника валютных правоотношений.