

**Вопросы к зачету
по дисциплине «Банковское право»
для студентов очной, вечерней и заочной (ускоренной) форм обучения**

1. Понятие банковского права. Предмет, метод и принципы банковского права.
2. Источники банковского права. Понятие, общая характеристика, особенности.
3. Понятие, содержание и особенности банковских правоотношений.
4. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
5. Виды участников правоотношений, возникающих при осуществлении банковских операций
6. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации: понятие, особенности.
7. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации в сфере регулирования деятельности коммерческих банков и иных кредитных организаций.
8. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации в сфере регулирования расчетов.
9. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации в области валютного регулирования.
10. Процедура создания коммерческих банков и их филиалов и представительств.
11. Процедура предоставления лицензии на осуществление банковских операций.
12. Процедура создания и лицензирования небанковских кредитных организаций.
13. Прекращение деятельности кредитной организацией: понятие, формы. Отзыв лицензии.
14. Банкротство кредитных организаций: понятие и особенности.
15. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков: понятие, виды, значение.
16. Регулирование достаточности собственного капитала банков.
17. Формирование и использование резервных и иных фондов банка: понятие и источники правового регулирования.
18. Компетенции Банка России в нормотворческой деятельности: понятие и особенности осуществления.
19. Система профессионального контроля за деятельностью кредитных организаций: понятие и особенности осуществления.
20. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций.
21. Коммерческий банк как кредитная организация. Органы управления банка и их функции.
22. Особенности правового положения небанковских кредитных организаций.
23. Небанковские кредитные организации: понятие и виды.
24. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
25. Требования, предъявляемые к руководителям кредитных организаций.
26. Уставный фонд кредитной организации: понятие и особенности формирования.
27. Требования к уставному фонду небанковских кредитных организаций.
28. Операции, совершаемые банками и операции, совершаемые небанковскими кредитными организациями: понятие и отличия.
29. Формы надзора и виды проверок, осуществляемых Банком России.
30. Международные стандарты ПОД/ФТ (сорок и девять рекомендаций ФАТФ).
31. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества, в сфере ПОД/ФТ.
32. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих ПОД/ФТ.
33. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти, задействованные в ПОД/ФТ
34. Виды финансового мониторинга как особого вида контроля, реализующего ПОД/ФТ
35. Участники первичного финансового мониторинга: понятие и особенности.
36. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в процессе осуществления ПОД/ФТ.
37. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей: понятие, цели, значение.

38. Операции, осуществляемые клиентами, подлежащие обязательному контролю: понятие и виды.
39. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
40. Предоставление информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг: понятие, порядок осуществления.
41. Виды ответственности за нарушения требований законодательства ПОД/ФТ.
42. Виды банковских счетов, применяемых в банковской деятельности в России.
43. Процедура открытия счета в банке.
44. Процедура списания и зачисления денежных средств на счет. Приостановление операций по счету.
45. Правовое регулирование договора банковского вклада.
46. Виды вкладов. Порядок возврата банковского вклада. Порядок начисления процентов.
47. Депозитные и сберегательные сертификаты.
48. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.
49. Регулирование расчетов в РФ. Наличные и безналичные расчеты.
50. Формы безналичных расчетов в РФ.
51. Процедура выпуска банками акций.
52. Процедура выпуска банками облигаций.
53. Банковская тайна.
54. Иные виды банковских услуг (депозитарные услуги, операции по доверительному управлению имуществом и денежными средствами, факторинговые операции коммерческих банков, лизинговые операции коммерческих банков): понятие, особенности правового регулирования.
55. Регулирование валютных операций коммерческих банков.
56. Обязанности коммерческих банков как агентов валютного контроля.