# ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ

* + 1. Банковское право как комплексная отрасль законодательства, отрасль науки и учебная дисциплина.
    2. Публично-правовые и частноправовые аспекты предмета и методов банковского права как комплексной отрасли законодательства.
    3. Источники банковского права. Нормативные акты Банка России.
    4. Понятие и виды правоотношений, складывающихся в банковской деятельности.
    5. Участники правоотношений, складывающихся в банковской деятельности.
    6. Публично-правовые основы взаимодействия Финансового уполномоченного и кредитных организаций в вопросах досудебной защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.
    7. Нормативное и доктринальные определения понятия и структуры банковской системы Российской Федерации.
    8. Понятие и виды кредитных организаций как элементов банковской системы (банки: банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией; небанковские кредитные организации).
    9. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
    10. Роль банковских ассоциаций в развитии саморегулирования в банковском сообществе, стандартизации банковских услуг, пресечения недобросовестных практик при оказании банковских и сопутствующих финансовых услуг.
    11. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
    12. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
    13. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.
    14. Управление Банком России.
    15. Организационная структура Банка России.
    16. Правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.
    17. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.
    18. Понятие кредитных организаций.
    19. Виды кредитных организаций.
    20. Организационная структура кредитной организации.
    21. Отличие кредитной организации от микрофинансовой организации.
    22. Правовое положение банковских групп и банковских холдингов.
    23. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.
    24. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
    25. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.
    26. Процедура лицензирования банковской деятельности.
    27. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.
    28. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
    29. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
    30. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
    31. Методы банковского надзора.
    32. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.
    33. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
    34. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.
    35. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
    36. Правовые последствия отзыва лицензии.
    37. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.
    38. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
    39. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).
    40. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
    41. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
    42. Правовая регламентация деятельности кредитных организаций в сфере безналичных расчетов.
    43. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.
    44. Организация Банком России безналичных расчетов.
    45. Формы безналичных расчетов.
    46. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.
    47. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
    48. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.
    49. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
    50. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
    51. Правовой режим банковского вклада.
    52. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
    53. Страхование вкладов.
    54. Понятие и виды кредита.