Теоретические вопросы к зачету по курсу

Банковское дело и банковское право

(2022)

1. Понятие «банковский вклад» по законодательству Российской Федерации.
2. Роль и значение привлечения банковских вкладов для финансовой устойчивости кредитных организаций.
3. Значение банковских вкладов для банковской системы Российской Федерации.
4. Виды и классификация банковских вкладов.
5. Основания и порядок начисления процентов по банковским вкладам.
6. Принципы системы страхования вкладов физических лиц.
7. Участники системы страхования вкладов физических лиц.
8. Страховой случай и порядок обращения за возмещением.
9. Органы управления Агентства по страхованию вкладов.
10. Понятие и виды счетов по законодательству Российской Федерации.
11. Требования, предъявляемые к клиентам для открытия банковского счета в кредитной организации.
12. Виды и порядок совершения операций по банковскому счету.
13. Особенности правового положения нотариусов и адвокатов при открытии и обслуживании банковского счета.
14. Основания для ограничений по пользованию банковским счетом.
15. Приостановление, арест банковского счета. Основания для снятия ограничений.
16. Основания, порядок и сроки закрытия банковского счета в кредитной организации.
17. Понятие банковской тайны по законодательству Российской Федерации.
18. Порядок получения информации являющейся банковской тайной от кредитной организации.
19. Субъекты, имеющие доступ к банковской тайне.
20. Ответственность за нарушение законодательства о защите банковской тайны.
21. Международный опыт защиты банковской тайны.
22. Современные цифровые технологии по удаленному доступу к банковским счетам юридических и физических лиц.
23. Обеспечение безопасности совершения банковских операций по банковским счетам с использованием мобильных устройств.
24. Роль и значение Национальной платежной системы.
25. Субъекты Национальной платежной системы.
26. Защита Национальной платежной системы от внешнего воздействия иностранных субъектов.
27. Пути дальнейшего совершенствования Национальной платежной системы.
28. Роль Центрального Банка Российской Федерации по укреплению и совершенствованию Национальной платежной системы.
29. Понятие банковского перевода.
30. Порядок совершения переводов.
31. Порядок отказа от требования совершить операцию перевода денежных средств.
32. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета.