РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“СТОПАНСКА ОТЧЕТНОСТ” | Катедра  “КОНТРОЛ И АНАЛИЗ НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (проф. д-р Атанас Атанасов) | Приета от ФС, Протокол № 1 от 10.09.2020 г. Приета от КС, Протокол № 1 от 04.09.2020 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Банков и валутен контрол” | |
| **Код на дисциплината: ФСО-ККАСД-Б-334**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-ККАСД-Б-334 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.02/2020 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 14 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост**  **/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **56** | **28** | **56** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **94** | **122** | **94** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 47 | 61 | 47 |
| 2.2. Академични задания | 47 | 61 | 47 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 10 | 10 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 10 | 10 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 7 | 10 | 20 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 20 | 31 | 27 |
| **Всичко:** | **150** | **150** | **150** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

***Таблица № 2***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия** | | |
| **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Изпълнение на ангажименти през семестъра, в т.ч.:** | **50%** | **50%** | **50%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 20% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 20% | 40% | 50% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Тест с отворени и затворени въпроси* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Дисциплина „Банков и валутен контрол” обхваща две групи въпроси. Първата група съдържа учебен материал, свързан с въпросите на организацията и технологията на банковия надзор и банковия контрол в страната. Обхващат се външния и вътрешния банков контрол и одит. Разглежда се правно-нормативната рамка, регламентираща банковия надзор и контрол у нас. Изяснява се технологията на осъществяване на операциите по банков надзор, банков контрол и банков одит. Втората група включва организацията, обектите, обхвата и съдържанието на валутния контрол, субектите на валутните сделки и технологията на валутния контрол.

Чрез учебното съдържание по дисциплината се цели студентите да получат необходимите теоретически знания и практически умения, след усвояването на които ще могат успешно да прилагат изследователските подходи и методи на банковия и валутния контрол.

**2.2. Предварителни изисквания**

Студентите е необходимо да имат добри теоретични познания относно формите и способите на контрола, да познават основните принципи на международната търговия и свързаните с нея търговски сделки. Необходими са познания за особеностите на банковата система в страната и в рамките на Европейския съюз. Дисциплината е свързана с натрупани познания в областта на банковото счетоводство и банковите операции, добро познаване и умения за правилно прилагане на нормативните разпоредби.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

2.3.1 Редовна и задочна форма

Лекции, ролеви игри, дискусии, групови проекти, казуси, директни инструкции, онлайн тестове, виртуална класна стая.

***2.3.2 Дистанционна форма***

2.3.2 Дистанционна форма

Онлайн казуси, директни инструкции, групови проекти, виртуална класна стая, онлайн тестове.

**2.4. Очаквани резултати**

След успешното завършване на учебния курс по дисциплината „Банков и валутен контрол“, студентите следва:

 Детайлно да познават особеностите на банковите операции и влиянието им върху формата и съдържанието на банковия контрол.

 Добре да познават общите нормативни разпоредби, регламентиращи изграждането на системите за контрол и одит в банковата дейност, както и конкретните нормативни разпоредби, свързани с технологията на контрола и одита в БНБ и в търговските банки.

 Да придобият знания относно организационните и методическите аспекти на контрола в БНБ и в търговските банки.

 Добре да познават формите, чрез които се осъществява банковият надзор и надзорните мерки, които БНБ въвежда при установени нарушения.

 Максимално добре да познават технологията на контрола по отношение на касовите операции, кредитната и влогонабирателната дейност, качеството на банкнотите и монетите в обращение и информационната сигурност в търговските банки.

 Да познават особеностите на валутните ценности и имуществата под валутен контрол, организацията и технологията на контрола върху действията и сделките с тях.

**III. разпространение на дисциплината**

1. Университет за национално и световно стопанство – София.

2. Варненски свободен университет „Черноризец Храбър“.

3. The university of Buckingham.

4. Международен институт за подготовка на митнически кадри, Париж, Франция.

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **ТЕМА 1: ОБЩА ХАРАКТЕРИСТИКА НА БАНКОВИЯ КОНТРОЛ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *1.1. Особености на банковия контрол 1.2. Форми и способи на банковия контрол* |
| **ТЕМА 2: НОРМАТИВНА УРЕДБА НА БАНКОВИЯ КОНТРОЛ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *2. 1. Общи нормативни разпоредби 2. 2. Специфични нормативни разпоредби* |
| **ТЕМА 3: ОБЩА ХАРАКТЕРИСТИКА НА ВАЛУТНИЯ КОНТРОЛ** | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| *3.1. Същност, предпоставки и функции на валутния монопол 3.2. Обхват, съдържание и задачи на валутния контрол 3.3. Правни функции на валутния контрол 3.4. Обекти на валутния контрол 3.5. Субекти на валутните сделки* |
| **ТЕМА 4: СИСТЕМА ЗА ВАЛУТЕН КОНТРОЛ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *4.1. Министерство на финансите 4.2. Българска народна банка 4.3. Агенция „Митници“ 4.4. Национална агенция за приходите 4.5.Търговските банки 4.6. Пощенските служби* |
| **ТЕМА 5: КОНТРОЛ В БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА** | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| *5. 1. Управленски банков контрол 5. 2. Банков надзор 5. 3. Вътрешен одит 5. 4. Международен банков надзор* |
| **ТЕМА 6: КОНТРОЛ В ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *6. 1. Вътрешен банков контрол 6. 2. Вътрешен одит 6. 3. Външен одит* |
| **ТЕМА 7: КОНТРОЛ ВЪРХУ ОРГАНИЗАЦИЯТА НА КАСОВАТА ДЕЙНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *7. 1.Организационни аспекти на контрола 7. 2. Ред за съхраняване на резервните ключове 7. 3. Внезапни ревизии и касови проверки 7. 4. Дефицити и излишъци* |
| **ТЕМА 8: ОПЕРАТИВЕН КОНТРОЛ ВЪРХУ КАСОВИТЕ ОПЕРАЦИИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *8. 1. Контрол върху главната левова каса 8. 2. Контрол върху главната валутна каса 8. 3. Контрол на оперативните банкови каси 8. 4. Контрол на преброителната каса 8.5. Контрол на вноските чрез банкови инкасатори* |
| **ТЕМА 9: ОРГАНИ НА КОНТРОЛА ВЪРХУ КАСОВИТЕ ОПЕРАЦИИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *9. 1. Директорът на банката 9. 2. Ръководителят на банковото функционално счетоводно звено 9. 3. Касиерите 9.4. Отчетност на касовите операции* |
| **ТЕМА 10: КОНТРОЛ ВЪРХУ КРЕДИТНАТА ДЕЙНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *10. 1. Вътрешен одит на операциите по предоставяне на потребителски кредит 10. 2. Контрол на кредитния риск 10. 3. Външен одит* |
| **ТЕМА 11: КОНТРОЛ ВЪРХУ ВЛОГОНАБИРАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *11. 1. Характеристика на влогонабирателната дейност 11. 2. Форми на контрол върху влогонабирателната дейност* |
| **ТЕМА 12: КОНТРОЛ ВЪРХУ КАЧЕСТВОТО НА БАНКНОТИТЕ И МОНЕТИТЕ В ОБРАЩЕНИЕ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *12. 1. Контрол върху възпроизвеждането на банкноти и монети 12. 2. Контрол върху замяната на повредени банкноти и монети 12. 3. Задържане, проверка и експертна оценка на банкноти и монети 12. 4. Технически средства за контрол на качеството на банкнотите и монетите 12. 5. Контрол върху годността на чуждестранната валута* |
| **ТЕМА 13: КОНТРОЛ ВЪРХУ ОПЕРАЦИИТЕ И СДЕЛКИТЕ С ВАЛУТНИ ЦЕННОСТИ И ИМУЩЕСТВА ПОД ВАЛУТЕН КОНТРОЛ** | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| *13.1. Контрол върху покупко-продажбата на чуждестранна валута от обменните бюра и от финансовите институции 13.2. Контрол върху разплащанията в чуждестранна валута 13.3. Контрол върху пренасянето на валутни ценности 13.4. Контрол върху операциите с благородни метали 13.5. Контрол върху изпирането на пари* |
| **ТЕМА 14: КОНТРОЛ ВЪРХУ ИНФОРМАЦИОННАТА СИГУРНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *14. 1. Характеристика на информационната сигурност в банките 14. 2. Нормативна основа на информационната сигурност в банките 14. 3. Стандартизация на информационната сигурност в банките 14. 4. Опазване на банковата и професионалната тайна* |
| **Общо:** | **28** | **28** | **14** | **14** | **28** | **28** |

**V. ИЗПОЛЗВАНИ УЧЕБНО-ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на**  **Учебно-техническото средство** | **Използвани учебно-технически средства по вид на занятията** | |
| **Лекции** | **Семинарни**  **занятия** |
| 1. Мултимедийни системи за презентиране | X | X |
| 2. Интернет |  | X |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |
| 3.1 | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Томева, М., Ганчева, З., Антов, М.  Банков контрол и надзор. АИ Ценов, Свищов, 2018. |
| 2. Аврамов, Й. Банков контрол. София, Нова звезда, 2002. |
| 3. Томева, М., Ганчева, З., Антов, М. Валутен и митнически контрол. АИ Ценов, Свищов, 2018. |
| 4. Цанков, П. Владова – Иванова, В., Георгиева, Цв. Учебен курс по финансово и банково право. С., Ромина, 2007. |
| 5. Асенов, Е. Банков контрол. Учебник за дистанционно обучение. С., УИ „Стопанство“, 2009. |
| 6. Асенов, Е. Контрол във финансовия сектор. С., ИК – УНСС, 2012. |
| 7. Томева, М., Крумов, К. Вътрешен одит в банките. Свищов, АИ „Ценов“, 2009. |
| 8. Цанков, П. Нормативна основа на банковото право в Република България. С., Ромина, 2009. |
| 9. Бабатинов, М. Банково право. С., Юриспрес, 2000. |
| 10. Анастасов, И., Чалъков, А. Поглед върху българското банково право. С., РИК: Диана, 2006. |
| 11. Грозев, Р. Международно банково дело. С., Фенея, 2002. |
| 12. Стоянов, И. Финансово право. С., Фенея, 2013. |
| 13. Алексиев, С. Валутни престъпления и валутни нарушения, София, НИМ, 1989 |
| 14. Иванова, З., Александрова, Р., Цветанова, П., Киров, Р. Разследване на престъпления против финансовата и данъчната система. София, 2004 |
| 15. Полоской, Г., Рицари на фалшиви банкноти, София, 1984 |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Иванов, К. Вътрешен банков контрол – предмет, цел, принципи, функции и правомощия. // Български счетоводител, бр. 15, 2001. |
| 2. Томева, М., Ганчева, З., Антов, М., Сборник тестове, задачи и казуси по валутен и митнически контрол. Свищов, ФАБЕР, 2014 |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Закон за Българска народна банка. // ДВ, бр. 46, 1997, посл. изм. ДВ, бр. 37, 2019 |
| 2. Закон за кредитните институции. // ДВ, бр. 59, 2006, посл. изм. ДВ, бр. 42, 2019 |
| 3. Закон за банковата несъстоятелност. // ДВ, бр. 92, 2002, посл. изм. ДВ, бр. 33, 2019 |
| 4. Закон за потребителския кредит. // ДВ, бр. 18, 2010 |
| 5. Закон за гарантиране на влоговете в банките// ДВ, бр.62, 2015, посл. изм. ДВ, бр. 37, 2019 |
| 6. Закон за договорите за финансово обезпечение. // ДВ, бр. 68, 2006, посл. изм. ДВ, бр. 102 от 2015 г. |
| 7. Закон за мерките срещу изпирането на пари. // ДВ, бр. 85, 1998, посл. изм. ДВ, бр. 42, 2019 |
| 8. Валутен закон.// ДВ, бр. 83, 1999, посл. изм. Дв, бр.17, 2019 |
| 9. Закон за ограничаване на плащанията в брой. // ДВ, бр. 16, 2011,посл. изм. ДВ, бр. 31, 2018 |
| 10. Закон за платежните услуги и платежните системи. // ДВ, бр. 20, 2018, посл. изм. ДВ, бр. 42, 2019 |
| 11. Наредба № 2 за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции. // ДВ, бр. 6, 2007, посл. изм. ДВ, бр. 63, 2017 |
| 12. Наредба № 3 от 18 април 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. // ДВ, бр. 37, 2018. |
| 13. Наредба № 7 от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките. // ДВ, бр. 40 от 13 май 2014, посл. изм. ДВ, бр. 40, 2019. |
| 14. Наредба № 10 за организацията и управлението на вътрешния контрол в банките. // ДВ, бр. 40, 2019. |
| 15. Наредба № 11 от 2007 г. за управлението и надзора върху ликвидността на банките. // ДВ, бр. 22, 2007, посл. изм. ДВ, бр. 61 от 2018 |
| 16. Наредба № 13 от 18 август 2016 г. за прилагането на международен номер на банкова сметка и за БАЕ кодове. // ДВ, бр. 69, 2016. |
| 17. Наредба № 16 на БНБ от 29 март 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента. // ДВ, бр. 32, 2018, посл. изм. ДВ, бр. 21, 2019. |
| 18. Наредба № 18 за контрол върху качеството на банкнотите и монетите в наличнопаричното обращение. // ДВ, бр. 88, 2005, посл. изм. ДВ, бр. 24, 2013 г. |
| 19. Наредба № 21 от 26 ноември 2015 г. за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка. // ДВ, бр. 94 от 4 декември 2015 г. |
| 20. Наредба № 22 от 16 юли 2009 г. за Централния кредитен регистър. // ДВ, бр. 62, 2009, посл. изм. ДВ, бр. 42 от 2019. |
| 21. Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, международната инвестиционна позиция и статистиката на ценните книжа. // ДВ, бр.27, 2014, посл. изм. ДВ, бр. 53, 2016. |
| 22. Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна. // ДВ, бр. 3, 2013. |
| 23. Наредба № 38 за капиталовата адекватност на банките. // ДВ, бр. 5, 2005, посл. изм. ДВ, бр. 106 от 2006 г. |
| 24. Наредба № 8121з-444 от 4 май 2016 г. за организацията и контрола по обезпечаването на сигурността на банките и финансовите институции. // ДВ, бр. 37 от 17 май 2016 г. |
| 25. Наредба за условията и реда за вписване в регистъра и за изискванията към дейността на лицата, които осъществяват дейност по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни и изделия със и от тях по занятие. // ДВ, бр. 69, 2004, посл. изм. ДВ, бр.18, 2019. |
| 26. Наредба № 26 от 23 април 2009 г. за финансовите институции // ДВ, бр. 36,2009, посл. изм. бр.68, 2014 |
| 27. Наредба № 4 от 8 август 2003 г. за условията и реда за вписване в регистъра и изискванията към дейността на обменните бюра. // ДВ, бр. 74, 2003, посл. изм. ДВ, бр. 72, 2018. |
| 28. Наредба № Н-1 от 1 февруари 2012 г. за пренасянето през границата на страната н апарични средства, благородни метали, скъпоценни камъни и изделия със и от тях и водене на митнически регистри по чл. 10а от Валутния закон. // ДВ, бр. 10, 2012. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.bnb.bg/ |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Зорница Петкова) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (доц. д-р Силвия Костова) |  |