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/ДИСТАНЦИОННАЕзик: 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 контрол1.2. Форми и способи на банковия контрол* |
| **ТЕМА 2: НОРМАТИВНА УРЕДБА НА БАНКОВИЯ КОНТРОЛ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *2. 1. Общи нормативни разпоредби2. 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 монопол3.2. Обхват, съдържание и задачи на валутния контрол3.3. Правни функции на валутния контрол3.4. Обекти на валутния контрол3.5. Субекти на валутните сделки* |
| **ТЕМА 4: СИСТЕМА ЗА ВАЛУТЕН КОНТРОЛ** | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| *4.1. Министерство на финансите4.2. Българска народна банка4.3. Агенция „Митници“4.4. Национална агенция за приходите4.5.Търговските банки4.6. Пощенските служби* |
| **ТЕМА 5: КОНТРОЛ В БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА** | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| *5. 1. Управленски банков контрол5. 2. Банков надзор5. 3. Вътрешен одит5. 4. Международен банков надзор* |
| **ТЕМА 6: КОНТРОЛ В ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *6. 1. Вътрешен банков контрол6. 2. Вътрешен одит6. 3. Външен одит* |
| **ТЕМА 7: КОНТРОЛ ВЪРХУ ОРГАНИЗАЦИЯТА НА КАСОВАТА ДЕЙНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *7. 1.Организационни аспекти на контрола7. 2. Ред за съхраняване на резервните ключове7. 3. Внезапни ревизии и касови проверки7. 4. Дефицити и излишъци* |
| **ТЕМА 8: ОПЕРАТИВЕН КОНТРОЛ ВЪРХУ КАСОВИТЕ ОПЕРАЦИИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *8. 1. Контрол върху главната левова каса8. 2. Контрол върху главната валутна каса8. 3. Контрол на оперативните банкови каси8. 4. Контрол на преброителната каса8.5. Контрол на вноските чрез банкови инкасатори* |
| **ТЕМА 9: ОРГАНИ НА КОНТРОЛА ВЪРХУ КАСОВИТЕ ОПЕРАЦИИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *9. 1. Директорът на банката9. 2. Ръководителят на банковото функционално счетоводно звено9. 3. Касиерите9.4. 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 кредит10. 2. Контрол на кредитния риск10. 3. Външен одит* |
| **ТЕМА 11: КОНТРОЛ ВЪРХУ ВЛОГОНАБИРАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *11. 1. Характеристика на влогонабирателната дейност11. 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 монети12. 2. Контрол върху замяната на повредени банкноти и монети12. 3. Задържане, проверка и експертна оценка на банкноти и монети12. 4. Технически средства за контрол на качеството на банкнотите и монетите12. 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 институции13.2. Контрол върху разплащанията в чуждестранна валута13.3. Контрол върху пренасянето на валутни ценности13.4. Контрол върху операциите с благородни метали13.5. Контрол върху изпирането на пари* |
| **ТЕМА 14: КОНТРОЛ ВЪРХУ ИНФОРМАЦИОННАТА СИГУРНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *14. 1. Характеристика на информационната сигурност в банките14. 2. Нормативна основа на информационната сигурност в банките14. 3. Стандартизация на информационната сигурност в банките14. 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) |  |