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 № 10 от 15.06.2021 г. Приета от КС, Протокол № 17 от 02.06.2021 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Банков контрол и надзор” | |
| **Код на дисциплината: ФСО-ККАСД-М-338**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-ККАСД-М-338 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.02/2021 |

**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 | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 14 | 7 | 14 |
| **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 | 5 | 5 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 12 | 15 | 17 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 30 | 41 | 30 |
| **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.:** | **60%** | **60%** | **60%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 0% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 50% | 50% | 60% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Семестриален изпитен тест с отворени и затворени въпроси, провеждан присъствено или дистанционно, на хартиен носител или чрез системата за дистанционно обучение на Стопанска академия.* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Дисциплината „Банков контрол и надзор“ 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.

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 контрол и надзор.

**2.2. Предварителни изисквания**

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***

Лекции, казуси, дискусии, ролеви игри, групови проекти, директни инструкции.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Он-лайн учебни материали, он-лайн казуси, он-лайн тестове, директни инструкции.

**2.4. Очаквани резултати**

След успешното завършване на учебния курс по дисциплината „Банков контрол и надзор“, 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.

**III. разпространение на дисциплината**

1. Университет за национално и световно стопанство – София.

2. Варненски свободен университет „Черноризец Храбър“.

3. The university of Buckingham.

**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** | 3 | 1 | 1 | 0 | 3 | 1 |
| *1.1. Особености на банковия контрол 1.2. Форми и способи на банковия контрол* |
| **Тема 2. НОРМАТИВНА УРЕДБА НА БАНКОВИЯ КОНТРОЛ** | 3 | 1 | 2 | 0 | 3 | 1 |
| *2. 1. Общи нормативни разпоредби 2. 2. Специфични нормативни разпоредби* |
| **Тема 3. КОНТРОЛ В БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА** | 3 | 1 | 1 | 0 | 3 | 1 |
| *3. 1. Управленски банков контрол 3. 2. Банков надзор 3.3. Вътрешен одит 3.4. Международен одит* |
| **Тема 4. КОНТРОЛ В ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *4. 1. Вътрешен банков контрол 4. 2. Вътрешен одит 4. 3. Външен одит* |
| **Тема 5. БАНКОВ НАДЗОР** | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 1 |
| *5. 1. Същност, обекти и обхват на банковия надзор 5. 2. Форми на банковия надзор 5. 3. Реализация на резултатите от банковия надзор 5.4. Международен банков надзор* |
| **Тема 6.  КОНТРОЛ ВЪРХУ ОРГАНИЗАЦИЯТА НА КАСОВАТА ДЕЙНОСТ** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *6. 1. Организационни аспекти на контрола 6. 2. Ред за съхраняване на резервните ключове  6. 3. Внезапни ревизии и касови проверки  6. 4. Дефицити и излишъци* |
| **Тема 7. ОПЕРАТИВЕН КОНТРОЛ ВЪРХУ КАСОВИТЕ ОПЕРАЦИИ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *7. 1. Контрол върху главната левова каса 7. 2. Контрол върху главната валутна каса 7. 3. Контрол на оперативните банкови каси 7. 4. Контрол на преброителната каса 7. 5. Контрол на вноските чрез банкови инкасатори* |
| **Тема 8. ОРГАНИ НА КОНТРОЛА ВЪРХУ КАСОВИТЕ ОПЕРАЦИИ** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *8. 1. Директорът на банката 8. 2. Ръководителят на банковото функционално счетоводно звено 8. 3. Касиерите 8. 4. Отчетност на касовите операции* |
| **Тема 9. КОНТРОЛ ВЪРХУ КРЕДИТНАТА ДЕЙНОСТ** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *9. 1. Вътрешен одит на операциите по предоставяне на потребителски кредит 9. 2. Контрол на кредитния риск 9. 3. Външен одит* |
| **Тема 10. КОНТРОЛ ВЪРХУ ВЛОГОНАБИРАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ** | 3 | 1 | 1 | 0 | 3 | 1 |
| *10. 1. Характеристика на влогонабирателната дейност 10. 2. Форми на контрол върху влогонабирателната дейност* |
| **Тема 11. КОНТРОЛ ВЪРХУ КАЧЕСТВОТО НА БАНКНОТИТЕ И МОНЕТИТЕ В ОБРАЩЕНИЕ** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *11. 1. Контрол върху възпроизвеждането на банкноти и монети 11. 2. Контрол върху замяната на повредени банкноти и монети 11. 3. Задържане, проверка и експертна оценка на банкноти и монети 11. 4. Технически средства за контрол на качеството на банкнотите и монетите* |
| **Тема 12. КОНТРОЛ ВЪРХУ ИНФОРМАЦИОННАТА СИГУРНОСТ** | 3 | 1 | 2 | 0 | 3 | 1 |
| *12. 1. Характеристика на информационната сигурност в банките 12. 2. Нормативна основа на информационната сигурност в банките 12. 3. Стандартизация на информационната сигурност в банките 12. 4. Опазване на банковата и професионалната тайна* |
| **Общо:** | **42** | **14** | **21** | **7** | **42** | **14** |

**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 | 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. Свищов, АИ Ценов,  2017 |
| 2. Аврамов, Й. Банков контрол. София, Нова звезда, 2002. |
| 3. Цанков, П. Владова – Иванова, В., Георгиева, Цв. Учебен курс по финансово и банково право. С., Ромина, 2007. |
| 4. Асенов, Е. Банков контрол. Учебник за дистанционно обучение. С., УИ „Стопанство“, 2009. |
| 5. Асенов, Е. Контрол във финансовия сектор. С., ИК – УНСС, 2012. |
| 6. Томева, М., Крумов, К. Вътрешен одит в банките. Свищов, АИ „Ценов“, 2009. |
| 7. Цанков, П. Нормативна основа на банковото право в Република България. С., Ромина, 2009. |
| 8. Бабатинов, М. Банково право. С., Юриспрес, 2000. |
| 9. Анастасов, И., Чалъков, А. Поглед върху българското банково право. С., РИК: Диана, 2006. |
| 10. Грозев, Р. Международно банково дело. С., Фенея, 2002. |
| 11. Стоянов, И. Финансово право. С., Фенея, 2013. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Иванов, К. Вътрешен банков контрол – предмет, цел, принципи, функции и правомощия. // Български счетоводител, бр. 15, 2001. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Закон за Българска народна банка. // ДВ, бр. 46, 1997, посл. изм. ДВ, бр. 12 от 12 февруари 2021 |
| 2. Закон за кредитните институции. // ДВ, бр. 59, 2006, посл. изм. ДВ, бр. 21 от 12 март 2021 |
| 3. Закон за банковата несъстоятелност. // ДВ, бр. 92, 2002, посл. изм. ДВ, бр. 12 от 12 февруари 2021. |
| 4. Закон за потребителския кредит. // ДВ, бр. 18, 2010, посл. изм. ДВ, бр. 104 от 8 декември 2020 |
| 5. Закон за гарантиране на влоговете в банките. // ДВ, бр. 62, 2015, посл. изм. ДВ, бр. 19 от 5 март  2021 |
| 6. Закон за договорите за финансово обезпечение. // ДВ, бр. 68, 2006, посл. изм. ДВ, бр. 83 от 22 октомври  2019 |
| 7. Закон за мерките срещу изпирането на пари. // ДВ, бр. 85, 1998, посл. изм. ДВ, бр. 21 от 12 март 2021 |
| 8. Закон за ограничаване на плащанията в брой. // ДВ, бр. 16, 2011, посл. изм. ДВ, бр. 94 от 29 ноември 2019 |
| 9. Закон за платежните услуги и платежните системи. // ДВ, бр. 23, 2009, посл. изм. ДВ, бр. 12 от 12 февруари 2021 |
| 10. 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. 40 от 2021 г. |
| 11. Наредба № 3 от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. // ДВ, бр. 62, 2009, посл. изм. // ДВ, бр. 32 от 13 април 2018 г. |
| 12. 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. 11 и 40 от 2021 |
| 13. Наредба № 10 за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките. // ДВ, бр. 40, от 17 май 2019 |
| 14. Наредба № 11 от 1 март 2007 г. за управлението и надзора върху ликвидността на банките. // ДВ, бр. 22, 2007, посл. изм. ДВ, бр. 61 от 2018 |
| 15. Наредба № 13 от 18 август 2016 г. за прилагането на международен номер на банкова сметка и за БАЕ кодове. // ДВ, бр. 69 от 2 септември 2016 посл. изм. ДВ, бр. 55 от 2011 г. |
| 16. Наредба № 15 от 4 октомври 2007 г. за контрол върху сделките с държавни ценни книжа. // ДВ, бр. 85 от 23 октомври 2007 г., посл. ицм. ДВ, бр. 13 от 2021 |
| 17. Наредба № 16 от 29 март  2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона на платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента. // ДВ, бр. 32 от 13 април 2018, посл. изм. ДВ, бр. 23 от 2021 |
| 18. Наредба № 18 от 3 октомври 2019 г. за контрол върху качеството на банкнотите и монетите в наличнопаричното обращение. // ДВ, бр. 80 от 11 октомври 2019 |
| 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., посл. изм. ДВ, бр. 44 от 2021 |
| 20. Наредба № 22 от 16 юли 2009 г. за Централния кредитен регистър. // ДВ, бр. 62, 2009, посл. изм. ДВ, бр. 110 от 2020 |
| 21. Наредба № 38 за капиталовата адекватност на банките. // ДВ, бр. 5, 2005, посл. изм. ДВ, бр. 106 от 2006 г. |
| 22. Наредба № 8121з-444 от 3 май 2016 г. за организацията и контрола по обезпечаването на сигурността на банките и финансовите институции. // ДВ, бр. 37 от 17 май 2016 г. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.bnb.bg/ |
| 2. http://www.fsc.bg/bg/ |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Зорница Петкова) |
| …………………………………  (проф. д-р Георги Иванов) |

Ръководител катедра:

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