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/ДИСТАНЦИОННАЕзик: 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 контрол1.2. Форми и способи на банковия контрол* |
| **Тема 2. НОРМАТИВНА УРЕДБА НА БАНКОВИЯ КОНТРОЛ** | 3 | 1 | 2 | 0 | 3 | 1 |
| *2. 1. Общи нормативни разпоредби2. 2. Специфични нормативни разпоредби* |
| **Тема 3. КОНТРОЛ В БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА** | 3 | 1 | 1 | 0 | 3 | 1 |
| *3. 1. Управленски банков контрол3. 2. Банков надзор3.3. Вътрешен одит3.4. Международен одит* |
| **Тема 4. КОНТРОЛ В ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *4. 1. Вътрешен банков контрол4. 2. Вътрешен одит4. 3. Външен одит* |
| **Тема 5. БАНКОВ НАДЗОР** | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 1 |
| *5. 1. Същност, обекти и обхват на банковия надзор5. 2. Форми на банковия надзор5. 3. Реализация на резултатите от банковия надзор5.4. Международен банков надзор* |
| **Тема 6.  КОНТРОЛ ВЪРХУ ОРГАНИЗАЦИЯТА НА КАСОВАТА ДЕЙНОСТ** | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 |
| *6. 1. Организационни аспекти на контрола6. 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 каса7. 2. Контрол върху главната валутна каса7. 3. Контрол на оперативните банкови каси7. 4. Контрол на преброителната каса7. 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 банката8. 2. Ръководителят на банковото функционално счетоводно звено8. 3. Касиерите8. 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 кредит9. 2. Контрол на кредитния риск9. 3. Външен одит* |
| **Тема 10. КОНТРОЛ ВЪРХУ ВЛОГОНАБИРАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ** | 3 | 1 | 1 | 0 | 3 | 1 |
| *10. 1. Характеристика на влогонабирателната дейност10. 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 монети11. 2. Контрол върху замяната на повредени банкноти и монети11. 3. Задържане, проверка и експертна оценка на банкноти и монети11. 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 банките12. 2. Нормативна основа на информационната сигурност в банките12. 3. Стандартизация на информационната сигурност в банките12. 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) |  |