РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра “ФИНАНСИ И КРЕДИТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
|  Декан: …...…………….............................(проф. д-р Андрей Захариев) | Приета от ФС, Протокол № 1 от 11.09.2020 г.Приета от КС, Протокол № 1 от 04.09.2020 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Банково обслужване на икономическите агенти” |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-310****Брой кредити по учебен план: (7)** |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-310 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.03/2020 |

**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)** | **70** | **35** | **70** |
| 1.1. Лекции | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **105** | **140** | **105** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 53 | 70 | 53 |
| 2.2. Академични задания | 52 | 70 | 52 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади |  0  |  0  |  0  |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 26 | 35 | 26 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 26 | 35 | 26 |
| **Всичко:** | **175** | **175** | **175** |

**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)* | 15% | 15% | 20% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 25% | 25% | 30% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**Тест със закрити въпроси* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Целта на курса е да осигури и предостави на обучаваните студенти разширени и задълбочени познания за придобиването на ключови компетенции в областта на банкирането с акцент върху методологията и приложимия инструментариум при обслужването на икономическите агенти от търговските банки. Представянето на палитрата от продукти и услуги, предлагани от търговските банки по отношение на икономическите агенти насочва вниманието към извеждане на теоретико-методологически и практико-приложни постановки, гарантиращи успех при овладяването на материята, свързана с банковото обслужване на икономически агентите от студентите, изучаващи дисциплината „Банково обслужване на икономическите агенти“.

**2.2. Предварителни изисквания**

Придобити знания и умения от дисциплините: “Микроикономика“, „Макроикономика“, „Въведение във финансите (Теория на финансите)“, „Въведение в банковото дело“, „Теория на парите и кредита“.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Лекции, мозъчни атаки, симулации, дебати и дискусии, индивидуални проучвания и презентации.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Мултивариантен казус, презентации, он-лайн тестове

**2.4. Очаквани резултати**

Изучавания учебен материал се явява необходима основа за по-нататъшното за¬дъл¬бо¬ча-ване и конкретизация на знанията и уменията на студентите в специализиращи банкови дисциплини, като с това се постига необходимия прагматизъм на учебното съдържание.

**III. разпространение на дисциплината**

Belgian Bankers Academy, Belgium

University of Antwerp Management School, Belgium

The Global Institute of Finance and Banking, NYC

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. БАНКОВО ОБСЛУЖВАНЕ НА ИКОНОМИЧЕСКИТЕ АГЕНТИ – НОРМАТИВНА ОБУСЛОВЕНОСТ** | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| *1. Законодателна рамка2. Регулации на Централната банка3. Европейски директиви* |
| **Тема II. БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ** | 2 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 |
| *1. Централна банка2. Търговски банки от първа група3. Търговски банки от втора група4. Клонове на чуждестранни банки в България* |
| **Тема III. ОПРЕДЕЛЕНОСТ НА ЛИХВЕНИТЕ ПАРАМЕТРИ В БАНКИРАНЕТО** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Лихвата в банкирането2. Специфика на лихвените параметри3. Лихва по привлечени средства в търговската банка4. Лихва по кредити, предлагани от търговската банка5. Методика за изчисляване на лихвени параметри в банковата дейност* |
| **Тема IV. БАНКОВИ СМЕТКИ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Същност на платежната (банкова) сметка2. Видове банкови сметки3. Идентификация и регистрация на банковите клиенти при откриване на банкова сметка4. Условности при извършването на операции по банкова сметка5. Закриване на банкова сметка* |
| **Тема V. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Профил на касите в търговската банка2. Еднократни платежни услуги и операции3. Първични банкови документи4. Роля на банковите служители в касовата дейност* |
| **Тема VI. БЕЗНАЛИЧНИ БАНКОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Характеристика на безналичните разплащания в българската банкова практика2. Системи за реализация на банковите разплащания* |
| **Тема VII. БАНКОВИ СПЕСТОВНИ ПРОДУКТИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Банкови срочни депозити2. Гарантиране на влоговете в банките3. Приемане на ценности на депозит* |
| **Тема VIII. ПОТРЕБИТЕЛСКО КРЕДИТИРАНЕ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Стандартен потребителски кредит2. Овърдрафт – специфични решения за кредитиране* |
| **Тема IX. ИПОТЕЧНО КРЕДИТИРАНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИ КЛИЕНТИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Същност на ипотечното кредитиране2. Видове ипотечни кредити, предлагани на индивидуални клиенти3. Стандартни условия по ипотечните кредити4. Етапи при отпускането на ипотечен кредит5. Предоговаряне на условията по ипотечен кредит6. Предсрочно погасяване на ипотечен кредит7. Заличаване на ипотека* |
| **Тема X. КРЕДИТИРАНЕ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Специфика на кредитите, предлагани на бизнес клиенти2. Кредитен процес* |
| **Тема XI. БАНКОВИ КАРТИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Характерни особености на банковите карти2. Дебитни карти, издавани от търговските банки3. Банкови кредитни карти4. Картови плащания в интернет5. SMS/Е-mail известяване за извършени банкови операции* |
| **Тема XII. ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Интернет банкиране2. Телефонно банкиране3. Плащане на битови (комунални) сметки* |
| **Тема XIII. ТЪРГОВСКО ФИНАНСИРАНЕ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Документарно инаксо2. Документарен акредитив3. Банкови гаранции4. Операции с чекове* |
| **Тема XIV. СПЕЦИФИЧНИ ФОРМИ НА БАНКОВО КРЕДИТИРАНЕ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Лизингови операции2. Факторингови операции3. Форфетингови операции* |
| **Тема XV. ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти2. Операции по поръчка на банкови клиенти3. Специфика на договорните отношения между банката и икономическите агенти4. Оценяване на клиентски портфейл5. Параметри в дейността на банката като инвестиционен посредник* |
| **Общо:** | **42** | **28** | **21** | **14** | **42** | **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 | X  |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |
|  3.1   | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. Божинов, Б. Въведение в банковото дело, АИ Ценов, Свищов, 2013. |
|  2. Димитрова, Т. Банково обслужване на икономическите агенти, библиотека Образование и наука, АИ Ценов, Свищов, 2015. |
|  3. Димитрова, Т., Ангелов Г., Маринов И., Банково обслужване на икономическите агенти (методическо ръководство), АИ Ценов, Свищов, 2015 |
|  4. Лаврушин, О.И., Фетисов, Г.Г,, ВаленцеваН.И. Банковское дело, Кронус, 2016. |
|  5. Mishkin, F. The Economics of Money, Banking and Financial Markets (11th Edition), 2015. |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Вачков, Ст. Мениджмънт на банките. В. Търново, АБАГАР, 1996. |
|  2. Джонсън, Ф., Р. Джонсън. Банков мениджмънт. Princeps, Варна, 1996 |
|  3. Михайлов, Е., Божинов, Б. и др. Банково обслужване на икономическите агенти. Абагар, В. Търново, 2003. |
|  4. Радков, Р. Михайлов, Е., Божинов, Б. Въведение в банковото дело. Абагар, В. Търново, 2004 |
|  5. Балабанов, И. Банки и банковское дело. Учебное пособие. Питер, Москва, 2003. |
|  6. Жарковская, Е. Банковское дело. Учебник. Издательство „Омега-Л“, Москва, 2006. |
|  7. Коробовой, Г. Банковское дело. экономисть, Москва, 2006. |
|  8. Костерина, Т. Банковское дело. Учебно-практическое пособие, Москва, 2009. |
|  9. Тавасиев, А. Банковское дело. Управление и технологии. Юнити, Москва, 2005. |
|  10. Тютюнник, А., А. Турбанов. Банковское дело. „Финансы и статистика“, Москва, 2005. |
|  11. Matthews, K., J. Thompson. The Economics of Banking. John Weley & Sons, Ltd. |
|  12. Sinkey, J. Commercial bank financial management. New Jersey, 1998 |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. Закон за Българската народна банка |
|  2. Закон за кредитните институции |
|  3. Закон за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници |
|  4. Закон за банковата несъстоятелност |
|  5. Закон за гарантиране на влоговете в банките |
|  6. Закон за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати |
|  7. Закон за информация относно необслужвани кредити |
|  8. Закон за кредитите на недвижими имоти за потребители |
|  9. Закон за мерките срещу изпирането на пари |
|  10. Закон за мерките срещу финансирането на тероризма |
|  11. Закон за ограничаване на плащанията в брой |
|  12. Закон за пазарите на финансови инструменти |
|  13. Закон за платежните услуги и платежните системи |
|  14. Закон за потребителския кредит |
|  15. Закон за предоставяне на финансови услуги от разстояние |
|  16. Валутен закон |
|  17. Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти |
|  18. Наредба № 2 на БНБ за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции |
|  19. Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти |
|  20. Наредба № 5 на Министерство на финансите и БНБ за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа |
|  21. Наредба № 6 на БНБ за кредитиране на банки в левове срещу обезпечение |
|  22. Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките |
|  23. Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките |
|  24. Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките |
|  25. Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките |
|  26. Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи |
|  27. Наредба № 18 на БНБ за контрол върху качеството на банкнотите и монетите в налично паричното обращение |
|  28. Наредба № 21 на БНБ за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка (в сила от 4 януари 2016 г.) |
|  29. Наредба № 22 на БНБ от 16 юли 2009 г. за Централния кредитен регистър |
|  30. Наредба № 23 на БНБ за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер |
|  31. Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции |
|  32. Наредба № 31 на БНБ за сетълмент на държавни ценни книжа |
|  33. Наредба № 38 на БНБ за капиталовата адекватност на банките |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. Уеб сайтове на кредитни институции и централни банки |
|  2. Специализирани онлайн пълнотекстови базии данни (SSRN, SocioNet, Research Gate, и др.) |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………(проф. д-р Теодора Димитрова) |
|  …………………………………(проф. д.н. Божидар Божинов) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
|  …………………………………(доц. д-р Стоян Проданов) |  |