РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра “ФИНАНСИ И КРЕДИТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
|  Декан: …...…………….............................(доц. д-р Румен Ерусалимов) | Приета от ФС, Протокол № 4 от 26.11.2024 г.Приета от КС, Протокол № 7 от 26.11.2024 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.04/2025 |

**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***

За придобиване на теоретични знания и развитието на практически умения по основните въпроси в учебния курс се използват интернет базирани информационни технологии (distance learning платформа, социални мрежи и сайтове за комуникиране и обучение) с прилагане на иновативни синхронни и асинхронни методи за обучение (интерактивно обучение, инцидентно обучение, проблемно ориентирано обучение, казусно обучение, ролеви игрови тип обучение, кооперативно/съвместно обучение) и др.

**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 рамка
2. Регулации на Централната банка
3. Европейски директиви* |
| **Тема II. БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ** | 2 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 |
| *1. Централна банка
2. Търговски банки от първа група
3. Търговски банки от втора група
4. Клонове на чуждестранни банки в България* |
| **Тема III. ОПРЕДЕЛЕНОСТ НА ЛИХВЕНИТЕ ПАРАМЕТРИ В БАНКИРАНЕТО** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Лихвата в банкирането
2. Специфика на лихвените параметри
3. Лихва по привлечени средства в търговската банка
4. Лихва по кредити, предлагани от търговската банка
5. Методика за изчисляване на лихвени параметри в банковата дейност* |
| **Тема IV. БАНКОВИ СМЕТКИ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Същност на платежната (банкова) сметка
2. Видове банкови сметки
3. Идентификация и регистрация на банковите клиенти при откриване на банкова сметка
4. Условности при извършването на операции по банкова сметка
5. Закриване на банкова сметка* |
| **Тема V. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Профил на касите в търговската банка
2. Еднократни платежни услуги и операции
3. Първични банкови документи
4. 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 практика
2. Системи за реализация на банковите разплащания* |
| **Тема VII. БАНКОВИ СПЕСТОВНИ ПРОДУКТИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Банкови срочни депозити
2. Гарантиране на влоговете в банките
3. Приемане на ценности на депозит* |
| **Тема VIII. ПОТРЕБИТЕЛСКО КРЕДИТИРАНЕ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Стандартен потребителски кредит
2. Овърдрафт – специфични решения за кредитиране* |
| **Тема IX. ИПОТЕЧНО КРЕДИТИРАНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИ КЛИЕНТИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Същност на ипотечното кредитиране
2. Видове ипотечни кредити, предлагани на индивидуални клиенти
3. Стандартни условия по ипотечните кредити
4. Етапи при отпускането на ипотечен кредит
5. Предоговаряне на условията по ипотечен кредит
6. Предсрочно погасяване на ипотечен кредит
7. Заличаване на ипотека* |
| **Тема X. КРЕДИТИРАНЕ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Специфика на кредитите, предлагани на бизнес клиенти
2. Кредитен процес* |
| **Тема XI. БАНКОВИ КАРТИ** | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Характерни особености на банковите карти
2. Дебитни карти, издавани от търговските банки
3. Банкови кредитни карти
4. Картови плащания в интернет
5. SMS/Е-mail известяване за извършени банкови операции* |
| **Тема XII. ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Интернет банкиране
2. Телефонно банкиране
3. Плащане на битови (комунални) сметки* |
| **Тема XIII. ТЪРГОВСКО ФИНАНСИРАНЕ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Документарно инаксо
2. Документарен акредитив
3. Банкови гаранции
4. Операции с чекове* |
| **Тема XIV. СПЕЦИФИЧНИ ФОРМИ НА БАНКОВО КРЕДИТИРАНЕ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Лизингови операции
2. Факторингови операции
3. Форфетингови операции* |
| **Тема XV. ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ** | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 |
| *1. Инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти
2. Операции по поръчка на банкови клиенти
3. Специфика на договорните отношения между банката и икономическите агенти
4. Оценяване на клиентски портфейл
5. 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: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. Учебен курс "Банково обслужване на икономическите агенти" в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  2. Божинов, Б. Въведение в банковото дело, АИ Ценов, Свищов, 2013. |
|  3. Димитрова, Т. Банково обслужване на икономическите агенти, библиотека Образование и наука, АИ Ценов, Свищов, 2015. |
|  4. Димитрова, Т., Ангелов Г., Маринов И., Банково обслужване на икономическите агенти (методическо ръководство), АИ Ценов, Свищов, 2015 |
|  5. Лаврушин, О.И., Фетисов, Г.Г,, ВаленцеваН.И. Банковское дело, Кронус, 2016. |
|  6. 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 Марин Маринов) |  |