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 № 8 от 14.06.2021 г. Приета от КС, Протокол № 16 от 23.04.2021 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Мениджмънт на банковите плащания” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-М-323**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-М-323 |
| 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 | 24 | 30 | 24 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 23 | 31 | 23 |
| **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% | 10% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 10% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 40% | 40% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Тест* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Дисциплината “Мениджмънт на банковите плащания” има за цел да запознае студентите с най-новите тенденции в областта на безналичните разплащания и мястото на банковите институции в този процес. Това се налага както поради бързото навлизане на иновациите в тази сфера, така и подари промяната ролята на банките в новата дигитална икономика. Познаването на тези тенденции и процеси е важна част от обучението на банковите мениджъри, с оглед навлизането на новите платежни инструменти в българската икономика. Курсът развива компетенциите на бъдещите банкови мениджъри и спомага за вземане на управленски решения относно политиката на банковите институции за внедряването на иновациите в платежната система. Дисциплината има за вход “Въведение в банковото дело” и “Банково обслужване на икономическите агенти”.

**2.2. Предварителни изисквания**

Общи икономически и финансови познания.

Познания за организация и функциониране на банковата система и основните операции на търговските банки.

Обща компютърна, платежна и финансова грамотност.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Традиционни класически визуално-вербални средства за преподаване.

Представяне на водещи добри практики използвани в практиката.

Персонализиран отворен модел на практически проучвания и задания, изискващи представяне и защита на авторови виждания и идеи от студентите.

Дискусии, дебати и приложими подходи за кооперативно учене.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Традиционни класически визуално-вербални средства за преподаване в присъствената част на курса

Иновативни дидактически подходи за преподавани, съобразени с изискванията и функционалните възможности за електронната среда за обучение

Представяне на водещи добри практики използвани в практиката.

Персонализиран отворен модел на практически проучвания и задания, изискващи представяне и защита на авторови виждания и идеи от студентите.

Дискусии, дебати и приложими подходи за кооперативно учене в присъствената част на курса

**2.4. Очаквани резултати**

Познаване в дълбочина и възможност за практическа реализация в различни аспекти на икономиката на съвременните платежни инструменти и механизми.

Възможност за ефективно управление на процесите по платежно посредничество в търговските банки.

Възможност за ефективен платежен мениджмънт в рамките на платежни оператори и платежен отдел в централна банка.

**III. разпространение на дисциплината**

 Multimedia Campus Kiel (Main, Germany)

 Vrije Universiteit Brussel (Free University of Brussels) (Brussels, Belgium)

 The Global Institute of Finance And Banking (New York, USA)

 Boston University, Metropolitan Collage (Boston, USA)

 Graduate School of Internet and E-commerce Technology (Bangkok, Thailand)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. Произход и еволюция на парите** | 7 | 1 | 3 | 1 | 7 | 1 |
| *Произход и същност на парите Теоретични виждания за произхода на парите Еволюция и поява на съвременните пари Връзки и зависимости между еволюционното развитие на технологиите и предлаганите от банките услуги Основните тенденции и промени в съвременното банково дело Конкретните прояви на въздействието на новите информационни технологии върху основните банкови дейности* |
| **Тема II. Безналични плащания в съвременната икономика** | 7 | 2 | 4 | 2 | 7 | 2 |
| *Банковите сметки в системата на безналични разплащания у нас Платежни документи, свързани с внасяне и теглене на средства от банкова сметка Основните видове безналични плащания у нас Същност и специфични особености на кредитния превод Същност и специфични особености на директния дебит Основни видове безналични плащания в международната практика Основни документи при международните сделки Свободен (авансов/последващ) превод Документарен акредитив Документарно инкасо Плащане по открита сметка* |
| **Тема III. Платежни карти и терминали** | 7 | 2 | 3 | 1 | 7 | 2 |
| *Същност и основни видове платежни карти Процесите по емитиране, персонализиране и авторизиране на платежните карти Основните международни стандарти в областта на платежните карти Ролята на терминалните устройства в обслужването на плащания с банкова карта АТМ-терминали – същност и видове ПОС-терминали – същност и видове Достъпни операции чрез терминалните устройства* |
| **Тема IV. Системи за отдалечено банкиране** | 7 | 2 | 4 | 1 | 7 | 2 |
| *Еволюционното развитие на системите за отдалеченото банкиране Видове системи за отдалечено банкиране Предлагани услуги за отдалечено банкиране от българските банки* |
| **Тема V. Електронни пари** | 7 | 2 | 3 | 1 | 7 | 2 |
| *Разликата между електронните пари от другите видове пари Ключовите характеристики на електронните пари Разграничаване на продуктите за съхраняване на стойността от продуктите за достъп Възможните модели за емисия и циркулация на електронни пари в реалната икономика. Технологични решения на системите за електронни пари Ролята и мястото на банковите институции при разплащанията с електронни пари. Ключови проблеми при използването на електронните пари.* |
| **Тема VI. Клиринг и сетълмент на безналичните разплащания** | 7 | 2 | 4 | 1 | 7 | 2 |
| *Принципни модели на клиринг и сетълмент Ролята на клиринговата институция в междубанковите разплащания Същност и специфични особености на нетния сетълмент Същност и специфични особености на брутния сетълмент Системи за сетълмент на международните банкови плащания* |
| **Тема VII. Комплексен семестриален казус по «Мениджмънт на банковите разплащания»** | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| *Методически указания по комплексен семестриален казус по «Мениджмънт на банковите разплащания»* |
| **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. Божинов, Б. (2021). Мениджмънт на банковите плащания (А4). АИ „Ценов“. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Boden, A. BANKING ON IT: How I Disrupted an Industry. Penguin Business, 2020 |
| 2. Chishti, S., Craddock, T., Courtneidge, R., Zachariadis, M., The PAYTECH Book: The Payment Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs, and FinTech Visionaries, Wiley, 2020 |
| 3. Arslanian, H., Fischer, F., The Future of Finance: The Impact of FinTech, AI, and Crypto on Financial Services. Palgrave Macmillan, 2019 |
| 4. Duran, R., Financial Services Technology: Processes, Architecture, and Solutions. Cengage Learning Asia Pte Ltd, 2018 |
| 5. Batiz-Lazo, B., Cash and Dash: How ATMs and Computers Changed Banking. Oxford University Press, 2018 |
| 6. Slawsky, J., Zafar, S., Developing and Managing a Successful Payment Cards Business. Routledge, 2016 |
| 7. Krishnan, S., The Power of Mobile Banking: How to Profit from the Revolution in Retail Financial Services. Wiley. 2014 |
| 8. Bolt, W., Schmiedel, H., Pricing of payment cards, competition, and efficiency: A possible guide for SEPA, Annals of Finance 9 (1), pp. 5-25, 2013. |
| 9. Hasan, I., Schmiedel, H., Song, L. Returns to Retail Banking and Payments, Journal of Financial Services Research 41 (3), pp. 163-195, 2012. |
| 10. Hoehle, H., Scornavacca, E., Huff, S. Three decades of research on consumer adoption and utilization of electronic banking channels: A literature analysis, Decision Support Systems 54 (1) , pp. 122-132, 2012. |
| 11. Iglesias-Rodríguez, P. The regulation of cross-border clearing and settlement in the European Union from a legitimacy perspective, European Business Organization Law Review 13 (3), pp. 441-474, 2012. |
| 12. Sharekian, A. An acceptance model for offering new banking services by employees case study: A finance and credit institution, World Applied Sciences Journal 21 (8) , pp. 1229-1236. 2013. |
| 13. Vesal, S.N., Fathian, M. Efficient and secure credit card payment protocol for mobile devices, International Journal of Information and Computer Security 5 (2), pp. 105-114, 2012. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Закон за платежните услуги и платежните системи |
| 2. Наредба № 3 на БНБ 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 |
| 3. Наредба № 13 на БНБ от 18 август 2016 г. за прилагането на международен номер на банкова сметка и за БАЕ кодове |
| 4. 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 |
| 5. 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 (в сила от 1 март 2013 г.) |
| 6. РЕГЛАМЕНТ (ЕО) № 924/2009 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 16 септември 2009 година относно презграничните плащания в рамките на Общността и за отмяна на Регламент (ЕО) № 2560/2001 |
| 7. ЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 260/2012 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 14 март 2012 година за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебити в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 |
| 8. РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/751 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 29 април 2015 година относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти |
| 9. ДИРЕКТИВА 98/26/ЕO НА EВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 19 май 1998 година относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа |
| 10. ДИРЕКТИВА 2007/64/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 13 ноември 2007 година относно платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 97/7/ЕО, 2002/65/ЕО, 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО и за отмяна на Директива 97/5/ЕО |
| 11. ДИРЕКТИВА 2009/110/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 16 септември 2009 година относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО |
| 12. ДИРЕКТИВА 2015/2366 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 25 ноември 2015 година за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) No 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. www.ecb.int |
| 2. www.bis.org |
| 3. www.bnb.bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (проф. д.н. Божидар Божинов) |
| …………………………………  (доц. д-р Жельо Вътев) |

Ръководител катедра:

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