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 № 5 от 19.12.2024 г.Приета от КС, Протокол № 9 от 11.12.2024 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/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.03/2024 |

**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***

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.

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**

University of Stirling (Stirling, Scotland UK)

Comillas Universidad Pontificia (Madrid, Spain)

GBSB Global Business School (Barcelona, Spain)

The University of Edinburgh (Edinburgh, Scotland UK)

University College London (London, UK)

Ecole de Management de Normandie (Oxford, UK)

Cranfield University (Cranfield, UK)

International Hellenic University (Thessaloníki, Greece)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **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* |
| **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* |
| **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* |
| **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* |
| **Електронни и дигитални 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.* |
| **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* |
| **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»* |
| **Финтех технологии и решения в банковия сектор** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |
| **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: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. Учебен курс по "Мениджмънт на банковите плащания" в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
|  2. 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. Batiz-Lazo, B., Cash and Dash: How ATMs and Computers Changed Banking. Oxford University Press, 2018 |
|  5. Slawsky, J., Zafar, S., Developing and Managing a Successful Payment Cards Business. Routledge, 2016 |
|  6. Krishnan, S., The Power of Mobile Banking: How to Profit from the Revolution in Retail Financial Services. Wiley. 2014 |
|  7. 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. |
|  8. Endress, T. Digital Project Practice for Banking and FinTech. CRC Press. |
|  9. Ferretti, P., Martino, P. Banking and Financial Markets: New Risks and Challenges from Fintech and Sustainable Finance. Palgrave Pivot |
|  10. Buckley, R., Arner, D., Zetzsche, D. FinTech: Finance, Technology and Regulation. Cambridge University Press |
|  11. Liaw, K. The Routledge Handbook of Fintech. Routledge |
|  12. Bank of International Settlements (BIS) - Committee on Payment and Settlement Systems. The Role of Central Bank Money in Payment Systems. Bank of International Settlements |
|  13. Kim, S. Payment Methods and Finance for International Trade. Springer Singapore |
|  14. Górka, J. Transforming Payment Systems in Europe. Palgrave Macmillan UK |
|  15. Gimigliano, G. Money, Payment Systems and the European Union: The Regulatory Challenges of Governance. Cambridge Scholars Publishing |
|  16. Nakajima, M. Payment System Technologies and Functions: Innovations and Developments. Business Science Reference |

 **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. 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 |
|  6. 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 |
|  7. РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/751 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 29 април 2015 година относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти |
|  8. 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 |
|  9. 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 |
|  10. 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 |
|  11. 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:

|  |  |
| --- | --- |
|  …………………………………(доц. д-р Марин Маринов) |  |