

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА
ФАКУЛТЕТ „ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН“
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

Приета от ФС (протокол № 11 от 25.04.2024 г.):

Приета от КС (протокол № 8 от 11.04.2024 г.):

УТВЪРЖДАВАМ:

Декан:

(доц. д-р Д. Георгиева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „ФИНАНСОВО РЕГУЛИРАНЕ И НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ“

ЗА СПЕЦ: „Финансов мениджмънт“; ОКС „магистър“ – редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 5 за СС и СНУ, 6 за ДНДО и СПН

СЕМЕСТЪР: 10 за СС и СНУ, 12 за ДНДО и СПН

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 210 ч.; в т.ч. аудиторна 60 ч.

КРЕДИТИ: 7

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)	СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ, в т.ч.:		
• ЛЕКЦИИ	30	2
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	30	2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	150	-

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Недялко Вълканов)

2.
(гл. ас. д-р Пламен Джапаров)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (доц. д-р Стоян Киров)

I. АНОТАЦИЯ

Дисциплината осигурява на базисни и специализирани знания в областта на финансовите регулации и нормативното съответствие. След запознаване с темите студентите добиват умения за познаване на процесите при финансовото регулиране, регулаторната инфраструктура и инструментариум, вариантите за позициониране на надзорните институции, съвременните макропруденциални регулаторни подходи.

Специално внимание се отделя на осигуряването на ефективно нормативно съответствие (compliance), както и на актуалната тенденция към иновиране на регулаторния процес чрез обвързването му с високотехнологичната сфера в лицето на специализираните доставчици на регулаторна (RegTech) и надзорна (SupTech) експертиза. Обръща се внимание и на масово налагащите се политики и инициативи от сферата на корпоративната социална отговорност, разгледани в ролята им на подтик към по-ефективна и осъзната саморегулация.

Курсът формира предприемачески и граждански компетентности в областта на финансовото регулиране и осигуряването на нормативно съответствие от страна на отделните финансови институции.

Получените знания и умения имат практическо приложение в работата на ангажираните с осигуряването на нормативно съответствие и осъществяването на вътрешна контролна дейност, експертите в областта на външния и вътрешен одит, финансовите мениджъри, експертите по контрол на риска, както и специалистите от регулаторните и надзорни агенции на финансовия сектор.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
1.	СПЕЦИФИКИ НА ФИНАНСОВОТО РЕГУЛИРАНЕ	3	3	
1.1.	Предпоставки за регулиране на финансовия сектор			
1.2.	Цели на финансовото регулиране			
1.3.	Базисен регулаторен инструментариум			
1.4.	Специфични регулаторни дейности			
2.	РЕГУЛАТОРНА ИНФРАСТРУКТУРА	4	4	
2.1.	Компоненти на регулаторната инфраструктура			
2.2.	Глобални регулаторни стандарти			
2.3.	Институционална структура на финансовото регулиране			
2.4.	Варианти за регулаторно позициониране			
2.5.	Регулиране на микро- и макроравнище			
3.	ПОСТКРИЗИСНО РЕГУЛАТОРНО ПРЕФОРМАТИРАНЕ	4	4	
3.1.	Регулаторният провал и глобалната финансова криза от 2007-2008 г.			
3.2.	Регулаторни реформи в САЩ и ЕС			
3.3.	Новата значимост на системния риск			
3.4.	Финансови институции със системна значимост			
4.	ЕВРОПЕЙСКА СИСТЕМА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР	3	3	
4.1.	Единен надзорен механизъм в ЕС			
4.2.	Европейски съвет за системен риск (ESRB)			
4.3.	Европейски банков орган (ЕВА)			

4.4.	Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA)			
4.5.	Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA)			
5.	НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ (COMPLIANCE) ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ИНСТИТУЦИИ	3	3	
5.1.	Същност и еволюционно развитие на compliance проблематиката			
5.2.	Функцията compliance			
5.3.	Компетенции в сферата на compliance			
6.	COMPLIANCE ПОЗИЦИОНИРАНЕ	4	4	
6.1.	Варианти и подходи за организация на compliance дейността			
6.2.	Compliance инстанции на стратегическо равнище			
6.3.	Оперативни compliance дейности			
6.4.	Интегритет в рамките на общата рамка за риск мениджмънт			
6.5.	Compliance платформен модел /Saap/			
7.	ВИСОКОТЕХНОЛОГИЧНИ РЕШЕНИЯ В СФЕРАТА НА ФИНАНСОВОТО РЕГУЛИРАНЕ	3	3	
7.1.	Технологични иновации в помощ на финансовото регулиране			
7.2.	Коопериране с компаниите от RegTech сектора			
7.3.	SupTech или визията за високотехнологичните регулатори			
8.	САМОРЕГУЛИРАНЕ НА ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР	3	3	
8.1.	Същност на саморегулацията			
8.2.	Равнища на саморегулация			
8.3.	Саморегулаторни практики и стандарти			
9.	БИЗНЕС ЕТИКА И ОБЩЕСТВЕНА ОТГОВОРНОСТ	3	3	
9.1.	Политики в сферата на корпоративната социална отговорност			
9.2.	Основни компоненти на корпоративната етична програма			
9.3.	Кодекси за поведение и професионално-етични кодекси			
9.4.	Механизми за докладване на нередности			
	Общо:	30	30	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Тест за текущ контрол	1	30
1.2.	Практически казус	1	30
1.3.	Индивидуално задание за текущ контрол	1	30
	Общо за семестриалното оценяване:	3	90
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит	1	60
	Общо за сесийното оценяване:	1	60
	Общо за всички форми на контрол:	4	150

IV. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Вълканов, Н. (2019). Compliance в помощ на финансовото регулиране. Варна: Наука и икономика.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Вълканов, Н. (2018). RegTech и SupTech - високотехнологичните иновации в сферата на финансовото регулиране // Известия на Съюза на учените - Варна. Серия „Икономически науки“, бр 7, т. 2, с. 44 – 54.
2. Вълканов, Н. (2018). Тенденцията към гранулиране или новата визия за нефинансовите рискове // Известия на Съюза на учените - Варна. Серия „Икономически науки“, бр. 7, т. 2, с. 34 - 43.
3. Георгиев, Л., Н. Вълканов. (2014). Финансово посредничество, Варна: Стено.
4. Auer, R. (2019). Embedded Supervision: How to Build Regulation into Blockchain Finance, Bank for International Settlements.
5. Bank for International Settlements (2005). Compliance and the Compliance Function in Banks, Basel.
6. Vachkov, St., N. Valkanov (2021). Regulation, Competition and Partnership in the Financial Sector. *Izvestiya. Journal of Varna University of Economics*, No 3, Vol. 65, pp. 259-276.
7. Valkanov, N. (2022). Alternative Finance in the New Digital World - Some Regulatory Challenges. *Izvestia Journal of the Union of Scientists - Varna. Economic Sciences Series*, Varna: Union of Scientists – Varna, Issue 11, Vol. 2, pp. 29-38.

Април 2024 г.