

СЪДЪРЖАНИЕ

Предговор	7
1. ВЪВЕДЕНИЕ В БАНКОВОТО ДЕЛО	9
1.1. Обхват и съдържание на банковото дело	9
1.2. Обучение по банковото дело	10
2. ВЪЗНИКВАНЕ И РАЗВИТИЕ НА БАНКОВОТО ДЕЛО	13
2.1. Произход и същност на банките	13
2.2. Роля на парите за развитие на банковото дело	15
2.3. Роля на кредита за възникване и развитие на банковото дело	19
2.4. Възникване на банковото дело	24
2.5. Възникване и развитие на банковото дело в България	27
3. БАНКОВА СИСТЕМА	39
3.1. Обща характеристика на банковата система	39
3.2. Видове банки и банкови операции	41
3.3. Банкова система на Република България	43
4. ТЪРГОВСКА БАНКА	50
4.1. Обща характеристика на търговската банка	50
4.2. Банкови услуги	55
4.3. Банковите служители в дейността на банката	58
5. ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ В БЪЛГАРИЯ. СУБЕКТИ НА БАНКОВОТО ПРАВО	67
5.1. Правен статут и учредяване на банката	67
5.2. Учредяване на търговска банка	70
5.3. Лицензиране и вписване на банковата дейност	74
5.4. Вътрешен банков контрол	77
6. ВЛОГОНАБИРАТЕЛНА И ДЕПОЗИТНА ДЕЙНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ	85
6.1. Влогове и депозити	85
6.2. Общи условия за приемане на вложения в банките	89
6.3. Лихви по влогове и депозити	93
6.4. Застраховане и гарантиране на влоговете и депозитите	95
6.5. Обществен банков трезор	98
7. КРЕДИТНА ДЕЙНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ	106
7.1. Банков кредит – същност и особености	106

7.2. Видове банкови кредити и форми на кредитиране	112
7.3. Условия на банките за кредитиране	118
7.4. Предоставяне на банков кредит	122
8. АЛТЕРНАТИВНИ ФОРМИ НА БАНКОВО ФИНАНСИРАНЕ	139
8.1. Банков лизинг	139
8.2. Факторинг	145
8.3. Форфетинг	150
9. ПЛАТЕЖНОТО ПОСРЕДНИЧЕСТВО НА БАНКИТЕ (ВЪТРЕШНО ПЛАТЕЖНО ДВИЖЕНИЕ)	157
9.1. Същност на плащането	157
9.2. Банкова сметка	160
9.3. Условия и документи за откриване, водене и закриване на банкова сметка	161
9.4. Отчитане, съхраняване, оповестяване и защита на информацията по банковите сметки	165
9.5. Получаване на банкова кореспонденция чрез банкова касета	169
9.6. Платежно посредничество на търговските банки	170
9.7. Плащане в брой, плащане отчасти в брой по сметка, наличен превод	174
9.8. Кредитен превод и директен дебит	178
9.9. Плащане с електронните платежни инструменти (ЕПИ)	184
9.10. Плащане с акредитив	192
9.11. Плащане с чек	196
10. УЧАСТИЕ НА БАНКИТЕ В ОРГАНИЗАЦИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ КРЕДИТ	208
10.1. Търговски кредит и Търговски полици – обща характеристика	208
10.2. „Запис на заповед“ и „Менителница“	211
10.3. Участие на банките в движението на търговските полици	214
11. ПОСРЕДНИЧЕСТВО НА БАНКИТЕ В МЕЖДУНАРОДНОТО ПЛАТЕЖНО ДВИЖЕНИЕ	221
11.1. Обща характеристика на международните плащания	221
11.2. Документи за международни плащания	223
11.3. Международен акредитив	228
11.4. Валутно инкасо (международен директен дебит)	231
11.5. Други форми на международни плащания	234
12. БАНКОВИ ГАРАНЦИИ	240
12.1. Същност и съдържание на банковата гаранция	240
12.2. Участници в гаранционните сделки	241
12.3. Рискове, които покриват банковите гаранции	241
12.4. Условия, документи и процедури за издаване на банкова гаранция	242
12.5. Видове банкови гаранции	243

13. МЕЖДУБАНКОВИ ПЛАЩАНИЯ	246
13.1. Същност на междубанковите плащания	246
13.2. Изисквания към субектите за извършване на междубанкови плащания	247
13.3. Организиране, регулиране и контрол на междубанковите плащания	247
13.4. Принципи, на които се основават междубанковите плащания	248
13.5. Платежни системи в Република България.....	248
13.6. Рискове при междубанкови плащания	250
14. БАНКИТЕ НА ВАЛУТНИЯ ПАЗАР	252
14.1. Валутен пазар.....	252
14.2. Валута. Видове валути.....	255
14.3. Валутен курс.....	259
14.4. Фактори, които оказват влияние върху валутните курсове. Системи на валутни курсове	263
14.5. Валутни операции на търговските банки	267
14.6. Видове сделки с валута.....	270
15. УЧАСТИЕ НА БАНКИТЕ В ТЪРГОВИЯТА С БЛАГОРОДНИ МЕТАЛИ И СЪПОЦЕННИ КАМЪНИ	279
15.1. Търговия с благородни метали и скъпоценни камъни	279
15.2. Сделки на банките с благородни метали и скъпоценни камъни	282
16. БАНКИТЕ НА ПАЗАРА НА ЦЕННИ КНИЖА	289
16.1. Емисионен пазар на ценни книжа	289
16.2. Банките на пазара на държавни ценни книжа	293
16.3. Банките на регулираните пазари за ценни книжа.....	297
16.4. Сделки с ценни книжа.....	303
16.5. Централен депозитар	306
17. КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКИТЕ	312
17.1. Обща характеристика на кореспондентските отношения	312
17.2. Продукти и услуги на кореспондентските отношения	314
18. БАНКОПОДОБНИ ИНСТИТУЦИИ	320
18.1. Обща характеристика на банкоподобните институции	320
18.2. Банкоподобни институции в България	323
19. БАНКОВИ ОБЕДИНЕНИЯ	327
19.1. Обща характеристика на банковите обединения.....	327
19.2. Банковите обединения в България.....	330

20. ЦЕНТРАЛНА БАНКА	337
20.1. Обща характеристика на Централната банка	337
20.2. Роля на Централната банка при осъществяване на паричното обращение в националното стопанство	339
20.3. Емисионна функция на Централната банка	342
20.4. Регулираща функция на Централната банка.....	345
20.5. Контролираща функция на Централната банка (Банков надзор)	349
21. БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА (ЦЕНТРАЛНА БАНКА НА БЪЛГАРИЯ)	360
21.1. Възникване и същност на Българска народна банка	360
21.2. Структура и управление на Българска народна банка.....	363
21.3. Компетенции и политика на Българска народна банка.....	366
21.4. Банков надзор, упражняван от Българска народна банка	370
22. ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА	382
22.1. Възникване и развитие на Европейската система на централните банки и Европейската централна банка	382
22.2. Цели и задачи на Европейската система на централните банки и Европейската централна банка	383
22.3. Организация и управление на Европейската система на централните банки и Европейската централна банка	384
22.4. Принципи на дейността на Европейската система на централните банки и Европейската централна банка	385
22.5. Парична политика на Европейската система на централните банки и Европейската централна банка	386
<i>Заключителен тест за мотивация</i>	391