



**КАФЕДРА ФІНАНСОВОГО
МЕНЕДЖМЕНТУ**

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА
ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ТА БІЗНЕСУ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан

доц. А.В. Сташин

«12_» _____ січня _____ 2021_ р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

**РИЗИКИ ШАХРАЙСТВА У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ
ПОСЛУГ**

(назва навчальної дисципліни)

галузь знань : 07 «Управління та адміністрування»

(шифр і назва галузі знань)

спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр і назва спеціальності)

освітня програма «Фінанси, митна та податкова справа»

(найменування освітньої програми)

освітній ступінь: магістр

денна форма навчання

ЛЬВІВ 2020

Робоча програма навчальної дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» для студентів за галуззю знань 07 «Управління та адміністрування», спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», освітня програма «Фінанси, митна та податкова справа» освітнього ступеня магістр.
30 грудня 2020 р. – 16 с.

Розробник: Гринчишин Ярослав Миколайович, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансового менеджменту

Програма затверджена на засіданні кафедри фінансового менеджменту.
Протокол від 30 грудня 2020 р. № 5/1.

Завідувач кафедри, д.е.н., професор

_____ Ситник Н.С.

30 грудня 2020 р.

Розглянуто та ухвалено Вченою радою факультету управління фінансами та бізнесу
Протокол № 6 від 12 січня 2021 р.

ЗМІНИ І ДОПОВНЕННЯ ДО РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ

Навчальний рік	Зміни і доповнення до робочої програми	Дата засідання кафедри і номер протоколу	Підпис завідувача кафедри
2020-2021	Відповідно до наказу Ректора про навчання у другому семестрі 2020/2021 навчального року, починаючи з 09.02.2021 р. лекції з навчальної дисципліни «Управління фінансовою санацією» проводяться он-лайн із використанням технологій дистанційного навчання – хмарного середовища Office 365. Практичні/семінарські заняття проводяться в очному форматі.	04.02.2021р. № 7	

© Гринчишин Я.М., 2020 рік
© ЛНУ імені Івана Франка, 2020 рік

РОЗДІЛ 1. ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

Предмет навчальної дисципліни

Предметом навчальної дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» є сучасні методи та способи ідентифікації та протидії шахрайським явищам у сфері фінансових послуг.

Мета навчальної дисципліни

Метою навчальної дисципліни є формування у здобувачів вищої освіти теоретичних знань щодо ризиків шахрайства у сфері фінансових послуг та оволодіння практичним інструментарієм попередження, виявлення та вчасного реагування на шахрайські дії.

Основні завдання

Основні завдання: засвоєння сутності та класифікаційних аспектів фінансового шахрайства; засвоєння механізму фінансового шахрайства, а також змісту відповідних технологій злочинної діяльності у різних галузях та сферах фінансових відносин; засвоєння методик розслідування фінансового шахрайства з урахуванням специфіки галузей фінансових правовідносин; засвоєння основних норм та вимог законодавчо закріплених щодо покарання та попередження фінансового шахрайства; формування розуміння державної системи управління щодо попередження фінансового шахрайства; вивчення оцінки нанесеного збитку від фінансового шахрайства державі та суб'єктам господарювання; засвоєння підходів та процедур щодо попередження фінансового шахрайства.

Місце навчальної дисципліни в структурно-логічній схемі

Попередні дисципліни	Наступні дисципліни
Фінансовий ринок, Страховання, Податкова система, Бюджетна система, Банківська система	Фінансова безпека

Компетентності та результати навчання за дисципліною:

Компетентності	Результати навчання
Розуміння особливостей функціонування сучасного ринку фінансових послуг та можливостей шахрайств на ньому.	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях ринку фінансових послуг.
Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення задач управління ризиками шахрайств на ринку фінансових послуг.	Володіти методичним інструментарієм виявлення шахрайств у сфері фінансових послуг, оцінювати необхідність запобігання і протидії шахрайствам.

Здатність застосовувати знання законодавства у сфері протидії фінансовим шахрайствам.	Розуміти принципи, методи та інструменти державного регулювання діяльності в сфері фінансових послуг з метою запобігання і протидії шахрайствам.
Здатність аналізувати законодавство щодо відповідальності за шахрайство на ринку фінансових послуг.	Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують шахрайства у сфері фінансових послуг.
Здатність виконувати контрольні функції і здійснювати фінансовий моніторинг з метою протидії фінансовому шахрайству.	Знати умови взаємовідносин учасників в різних видах фінансових послуг, вміти оцінювати ризики шахрайств.

Навчальна програма складена на 3 кредити.
Форми контролю поточний контроль, залік.

РОЗДІЛ 2. ОПИС ПРЕДМЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг»

(назва навчальної дисципліни)

Характеристика навчальної дисципліни							
Шифр та найменування галузі знань: 07 «Управління та адміністрування»				Цикл дисциплін за навчальним планом: <u>дисципліни вільного вибору студента</u>			
Шифр та назва спеціальності - 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»				Освітній ступінь: магістр			
Освітня програма: «Фінанси, митна та податкова справа»							
Курс: 5 Семестр: 2				Методи навчання: <u>Лекції, семінарські заняття, самостійна робота студентів, індивідуальна робота студентів</u>			
Кількість кредитів ECTS	Кількість годин	Кількість аудиторних годин	Лекції	Семінари, практичні, лабораторні	Заліки по модулях (контрольні роботи)	Самостійна робота студента (СРС)	Індивідуальна робота студента (ІР)
3	90	32	16	16		40	18
Кількість тижневих годин		Кількість змістових модулів (тем)		Кількість заліків по модулях/контрольних робіт		Вид контролю	
2		8				Поточний контроль, залік	

РОЗДІЛ 3. ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Тема 1. Сутність шахрайства у сфері фінансових послуг.

Тема 2. Ризики шахрайства у банківській сфері.

Тема 3. Ризики шахрайства у сфері діяльності небанківських фінансових установ.

Тема 4. Ризики шахрайства у сфері страхування.

Тема 5. Ризики шахрайства у сфері безготівкового грошового обігу.

Тема 6. Фінансові шахрайства з використанням кіберпростору.

Тема 7. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг.

Тема 8. Відповідальність за здійснення шахрайства у сфері фінансових послуг.

РОЗДІЛ 4. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Тема 1. Сутність шахрайства у сфері фінансових послуг.

Поняття шахрайства. Способи вчинення шахрайства. Обман при шахрайстві. Зловживання довірою. Психологічний портрет шахрая. Види шахрайства. Шахрайство з фінансовими ресурсами. Ринок фінансових послуг як об'єкт шахрайства та його структура. Види фінансових послуг. Види фінансового шахрайства. Передумови зростання фінансового шахрайства в сучасному світі. Передумови і чинники фінансового шахрайства.

Тема 2. Ризики шахрайства у банківській сфері.

Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у банківській системі. Способи фінансового шахрайства в банківській системі. Форми шахрайства з отримання банківських кредитів фізичними та юридичними особами. Фіктивні помилки та фінансові шахрайства банківських установ в процесі здійснення депозитно-кредитних операцій. Використання банківських установ для легалізації (відмивання) злочинних фінансових ресурсів. Іноземний досвід протидії фінансовому шахрайству у банківській системі. Протидія фінансовим злочинам у банківській сфері.

Тема 3. Ризики шахрайства у сфері діяльності небанківських фінансових установ.

Небанківські фінансові установи. Фінансові піраміди на ринку фінансових послуг. Пірамідальна схема. Технології заволодіння коштами способом фінансової піраміди. Наслідки створення та діяльності фінансових пірамід. Способи захисту від фінансових пірамід. Шахрайство у сфері інвестиційної діяльності. Шахрайство в діяльності кредитних спілок. Шахрайство при наданні послуг недержавними пенсійними фондами. Фіктивні операції з фінансовими активами та нерухомістю.

Тема 4. Ризики шахрайства у сфері страхування.

Об'єкти фінансового шахрайства у сфері страхування. Юридичні та фізичні особи як суб'єкти фінансового шахрайства у сфері страхування. Мета та мотиви фінансових злочинів у сфері страхування. Класифікація та характеристика форм фінансового шахрайства у сфері страхування.

Використання страхових установ для відмивання злочинного фінансового капіталу. Законодавче регулювання протидії фінансового шахрайства у сфері страхування. Механізм захисту інтересів суб'єктів страхування при виявленні шахрайства у фінансовій сфері.

Тема 5. Ризики шахрайства в сфері безготівкового грошового обігу.

Нормативно-правова база захисту платіжних карток в Україні. Система захисту та технічні вимоги до платіжних карток. Схеми фінансових шахрайств у сфері обігу платіжних карток в Україні та світі. Правила поведінки власників платіжних карток з протидії фінансового шахрайства. Способи протидії шахрайству у сфері обігу платіжних карток. Фінансове забезпечення протидії шахрайству у сфері обігу платіжних карток.

Тема 6. Фінансові шахрайства з використанням кіберпростору.

Кіберпростір як об'єкт шахрайства. Технологічна і психологічна складові фінансового шахрайства в мережі Інтернет. Інформаційно-технологічні засоби мережі Інтернет. Характерні ознаки Інтернет-шахрайства. Класифікація і способи он-лайн шахрайства. Шахрайські схеми в інтернеті. Фейкові call-центри. Способи захисту від інтернет-шахрайства. Кібербезпека. Кіберзахист. Міжнародний досвід протидії шахрайствам, що вчиняються через мережу Інтернет.

Тема 7. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг.

Методи індикативної оцінки шахрайства у фінансовій сфері. Математичні методи виявлення можливого обману у фінансовій сфері. Передумови використання аналітичних методів для виявлення шахрайства в фінансовій сфері. Методи виявлення невідповідностей фінансових показників, що використовуються для виявлення фінансових злочинів. Автоматизовані методи виявлення ймовірного шахрайства у фінансовій сфері. Класифікація програмних продуктів для виявлення та протидії шахрайству у фінансовій сфері. Психофізіологічні методи виявлення фінансового шахрайства. Фінансовий контроль як засіб боротьби з шахрайством у сфері фінансових послуг. Фінансовий моніторинг як засіб протидії шахрайству.

Тема 8. Відповідальність за здійснення шахрайства у сфері фінансових послуг.

Відповідальність за вчинення шахрайств в Україні. Відповідальність за шахрайства в Кримінальному кодексі України. Критерії встановлення відповідальності та передбачені форми покарання. Відповідальність за шахрайство з фінансовими ресурсами. Особливості іноземного законодавства в питаннях відповідальності за вчинення шахрайств. Аналіз практики притягнення до відповідальності за вчинення шахрайств. Напрями вдосконалення українського законодавства в питаннях відповідальності за вчинення шахрайств.

РОЗДІЛ 5. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Кримінальний кодекс України від 5 квітня 2001 року № 2341-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>
2. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг” від 12 липня 2001 року № 2664-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
3. Барановський О. І. Фінансова безпека в Україні (методологія оцінки та механізми забезпечення) : монографія. Київ : КНЕУ, 2008. 759 с.
4. Дубов Д. В. Кіберпростір як новий вимір геополітичного суперництва : монографія. Київ : НІСД, 2014. 328 с.
5. Жилкина М. С. Страхование мошенничества: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. Москва : Волтерс Клувер, 2015. 192 с.
6. Злочинність у сфері економіки: проблеми прогнозування, планування та координації заходів протидії: монографія за ред. О. Г. Кальмана. Харків : Новасофт, 2015. 256 с.
7. Калюжний А. В. Шахрайство з фінансовими ресурсами. Одеса: Приста, 2014. 215 с.
8. Коротков А. Всі великі афери, шахрайства та фінансові піраміди: від Каліостро до Мавроді. Київ : Знання, 2014. 478 с.
9. Мойсик В. Р. Кримінальна відповідальність за шахрайство з фінансовими ресурсами в Україні: навч. посіб. Київ, 2010. 243 с.
10. Новіков В. С. Заходи боротьби по відмиванню грошей та існуючі випадки (ризик) фінансового шахрайства, правопорушень в Україні. Київ : Тисма, 2013. 432 с.
11. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. / Арутюнян С. С. та ін.; за заг. ред. С. С. Арутюнян, М. І. Іоргачова. Харків: «Діса плюс», 2020. 312 с.
12. Савченко А. В., Шуляк Ю. Л. Кримінальна відповідальність за шахрайство в Україні та за кордоном: порівняльно-правове дослідження : монографія. Київ: Вид-во ТОВ "НВП"Інтерсервіс", 2013. 216 с.
13. Термінологічний словник з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та корупції / Чубенко А.Г. та ін. Київ: Ваїте, 2018. 826 с.
14. Чернявський С. С. Фінансове шахрайство: методологічні засади розслідування : монографія. Київ, 2010. 623 с.

**РОЗДІЛ 6. ГРАФІК РОЗПОДІЛУ НАВЧАЛЬНОГО ЧАСУ ЗА
ОСВІТНЬОЮ ПРОГРАМОЮ ТА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНОЇ РОБОТИ**

№ теми	Назва тем	Кількість годин за ОПП			Розподіл аудиторних годин	
		Всього	в тому числі		Л	СЗ
			СРС/ІР	АУД		
1	Сутність шахрайства у сфері фінансових послуг.	9	5/	4	2	2
2	Ризики шахрайства у банківській сфері.	9	5/	4	2	2
3	Ризики шахрайства у сфері діяльності небанківських	9	5/	4	2	2
4	Ризики шахрайства у сфері страхування.	9	5/	4	2	2
5	Ризики шахрайства у сфері безготівкового грошового обігу.	9	5/	4	2	2
6	Фінансові шахрайства з використанням кіберпростору.	9	5/	4	2	2
7	Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг.	9	5/	4	2	2
8	Відповідальність за здійснення шахрайства у сфері фінансових послуг.	9	5/	4	2	2
	Індивідуальне навчально-дослідне завдання (ІНДЗ)	18	/18			
	Всього	90	58	32	16	16

РОЗДІЛ 7. КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН АУДИТОРНИХ ЗАНЯТЬ

7.1. Календарно-тематичний план лекційних занять

№ заняття	Тема лекційного заняття	Кількість годин
1	Сутність шахрайства у сфері фінансових послуг.	2
2	Ризики шахрайства у банківській сфері.	2
3	Ризики шахрайства у сфері діяльності небанківських фінансових установ.	2
4	Ризики шахрайства у сфері страхування.	2
5	Ризики шахрайства у сфері безготівкового грошового обігу.	2
6	Фінансові шахрайства з використанням кіберпростору.	2
7	Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг.	2
8	Відповідальність за здійснення шахрайства у сфері фінансових послуг.	2
	Разом	16

7.2. Календарно-тематичний план практичних занять

№ заняття	Тема та короткий зміст заняття	Кількість годин
1	Семінарське заняття № 1 (тема 1)	2
2	Семінарське заняття № 2 (тема 2)	2
3	Семінарське заняття № 3 (тема 3)	2
4	Семінарське заняття № 4 (тема 4)	2
5	Семінарське заняття № 5 (тема 5)	2
6	Семінарське заняття № 6 (тема 6)	2
7	Семінарське заняття № 7 (тема 7)	2
8	Семінарське заняття № 8 (тема 8)	2
	Разом семінарських занять	16

7.3. Графік консультацій

№ п/п	Назва розділу, зміст консультації	Кількість годин
1	Консультація щодо організації та виконання самостійної та індивідуальної роботи студентів	1
2	Консультація щодо підготовки до семінарських занять	1
3	Консультація щодо опрацювання рекомендованої літератури та інших джерел	1
Разом		3

РОЗДІЛ 8. ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ДЛЯ КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ СТУДЕНТІВ

1. Поняття шахрайства, його форми та види
2. Ринок фінансових послуг як об'єкт шахрайства
3. Фінансове шахрайство, його види
4. Передумови і чинники фінансового шахрайства
5. Види шахрайства у банківській сфері
6. Шахрайство із банківськими картками
7. Протидія шахрайству у банківській сфері
8. Економічні та юридичні наслідки фінансового шахрайства.
9. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у банківській сфері.
10. Основні групи фінансових шахрайств у банківській сфері
11. Форми та схеми фінансового шахрайства в процесі здійснення депозитнокредитних операцій
12. Фінансові шахрайства у сфері обігу кредитних карток
13. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у сфері страхування.
14. Форми та наслідки фінансового шахрайства у сфері страхування.
15. Правова поведінка та механізм захисту інтересів суб'єктів страхування при виявленні фінансового шахрайства.
16. Громадські організації по боротьбі зі страховими шахрайствами
17. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства на ринку цінних паперів.
18. Форми відмивання злочинних фінансових ресурсів на фондовому ринку.
19. Протидія фінансовому шахрайству у сфері функціонування фондового ринку.
20. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у сфері надання фінансової допомоги суб'єктам господарювання
21. Відмивання злочинних фінансових ресурсів через комерційні позики та фінансову допомогу.
22. Ризики використання благодійних фондів для відмивання злочинних

доходів

23. Види шахрайства, що вчиняється з використанням комп'ютерних мереж
24. Протидія економічним злочинам, що вчиняються в кіберпросторі
25. Сучасні тенденції організованої кіберзлочинності
26. Методи індикативної оцінки шахрайства у фінансовій сфері
27. Сутність та функції фінансового моніторингу
28. Форми, рівні, суб'єкти та об'єкти фінансового моніторингу
29. Відповідальність за вчинення шахрайств в Україні
30. Відповідальність за шахрайства за законодавством зарубіжних країн
31. Аналіз чинної практики притягнення до відповідальності за вчинення

шахрайств

32. Напрями удосконалення українського законодавства у питаннях відповідальності за вчинення шахрайств

РОЗДІЛ 9. МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ ЗНАТЬ СТУДЕНТІВ

Результат освітньої діяльності здобувача вищої освіти оцінюється відповідно до Положення про контроль та оцінювання навчальних досягнень здобувачів вищої освіти у Львівському національному університеті імені Івана Франка.

Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою.

Бали нараховуються за таким співвідношенням:

семінарські/самостійні – 80 балів;

індивідуальна робота – 20 балів.

Підсумкова максимальна кількість – 100 балів.

Таблиця оцінювання знань та компетентностей студентів

Поточний контроль								Індивідуальна робота студента	Разом
Теми/бали									
Тема 1	Тема 2	Тема 3	Тема 4	Тема 5	Тема 6	Тема 7	Тема 8		
10	10	10	10	10	10	10	10	20	
80									
100									100

9.2. Система нарахування рейтингових балів та критерії оцінювання знань студентів

№ з/п	Види робіт. Критерії оцінювання знань студентів	Бали рейтингу	Максимальна кількість балів
1. Бали поточної успішності за участь у семінарських заняттях			
Критерії оцінки семінарських занять			
	- повна відповідь на питання, розгорнутий, вичерпний виклад змісту питання; знання усіх необхідних для розкриття змісту питання категорій		9-10

<p>та законів;</p> <p>правильне розкриття змісту категорій та законів, механізму їх взаємозв'язку і взаємодії;</p> <p>здатність здійснювати порівняльний аналіз різних теорій, концепцій, підходів та самостійно робити логічні висновки та узагальнення;</p> <p>уміння користуватись методами наукового аналізу економічних явищ, процесів і характеризувати їх риси та форми виявлення;</p> <p>демонстрація здатності висловлення та аргументування власного ставлення до альтернативних поглядів на дане питання;</p> <p>використання актуальних фактичних та статистичних даних, матеріалів останніх подій в управлінні фінансовою санацією;</p> <p>знання необхідних законів і нормативних матеріалів України, міжнародних актів, обов'язкове посилання на них під час розкриття питань;</p> <p>знання функцій страхових установ, їх ролі при вирішенні проблем, які ставляться у конкретному питанні.</p>	
<p>порівняно з відповіддю на найвищий бал не зроблено розкриття хоча б одного з пунктів, указаних вище (якщо він потрібний для вичерпного розкриття питання);</p> <p>при розкритті змісту в цілому правильно за зазначеними вимогами все ж таки студентом допущені помилки під час використання цифрового матеріалу, посилання на конкретні історичні періоди та факти, неточності у формулюванні термінів і категорій, проте з допомогою викладача він швидко орієнтується і знаходить правильні відповіді.</p>	7-8
<p>порівняно з відповіддю на найвищий бал не зроблено розкриття двох з пунктів, указаних вище (якщо вони потрібні для вичерпного розкриття питання);</p> <p>одночасно мають місце обидва типи недоліків, які окремо характеризують критерії щодо 4 балів;</p> <p>відповідь малообґрунтована, неповна;</p> <p>студент не знайомий з законодавчими матеріалами щодо розвитку страхового ринку;</p> <p>студент лише з допомогою викладача може зрозуміти та виправити свої помилки.</p>	5-6
<p>порівняно з відповіддю на найвищий бал не зроблено розкриття трьох чи більше пунктів указаних вище (якщо вони потрібні для вичерпного розкриття питання);</p> <p>одночасно мають місце два чи більше типів недоліків, які окремо характеризують критерії 3 балів;</p> <p>у відповіді відсутні належні докази і аргументи, зроблені висновки не відповідають загальноприйнятим, хибні;</p> <p>характер відповіді дає підставу стверджувати, що студент неправильно зрозумів суть питання чи не знає правильної відповіді;</p> <p>Допущені грубі помилки і студент не може їх виправити.</p>	2-4
<p>характер відповіді дає підставу стверджувати, що студент неправильно зрозумів суть питання чи не знає правильної відповіді;</p> <p>Допущені грубі помилки і студент не може їх виправити.</p>	0-1
2. Індивідуальна робота студента (ІНДЗ)	
<p>розгорнутий, вичерпний виклад змісту питань; опрацювання необхідних нормативно-правових актів; використані матеріали періодичних</p>	20

наукових видань; посилання на опрацьовані джерела при висвітленні питань; використані матеріали з практики страхового менеджменту.	17-20
порівняно з виконанням роботи на найвищій бал не зроблено одного з перелічених пунктів указаних вище	14-16
робота недостатньо обґрунтована, використані матеріали лише підручника	11-13
робота виконана не в повному обсязі, використані матеріали лише підручника	1-10
індивідуальна навчально-дослідна робота не виконана	0

9.3 Таблиця відповідності оцінювання знань студентів за різними системами

Оцінка ECTS		Оцінка в балах	Оцінка за національною шкалою
			Залік
A	Відмінно	90-100	зараховано
B	Дуже добре	81-89	
C	Добре	71-80	
D	Задовільно	61-70	
E	Достатньо	51-60	
FX	Незадовільно	21-50	не зараховано
F		0-20	не зараховано (без права перездачі)

Результат освітньої діяльності здобувача вищої освіти оцінюється відповідно до Положення про контроль та оцінювання навчальних досягнень здобувачів вищої освіти у Львівському національному університеті імені Івана Франка.

Бали	Критерії оцінювання	Рівень компетентності	Оцінка
90-100	Студент демонструє повні знання навчального матеріалу в обсязі, що відповідає програмі дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг», правильні і обґрунтовані дає відповіді. Вміє використати теоретичні положення дисципліни в практичних розрахунках, аналізувати та зіставляти дані і робити правильні висновки. Приймає активну участь на семінарських/практичних заняттях, дискусійних моментах лекцій та у науковій роботі (конференції, круглі столи, наукові семінари, публікація статей).	Високий Студент повністю відповідає фаховим, предметним компетентностям та програмним результатам з дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг»	Відмінно/ (А)
81-89	Студент добре володіє матеріалом, що відповідає програмі дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг», робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати теоретичні положення при вирішенні практичних задач, але допускає окремі неточності. Вміє	Достатній Студент відповідає фаховим, предметним компетентностям та програмним результатам з дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг», однак під час	Добре (В)

	самостійно виправляти допущені помилки, кількість яких є незначною.	відповідей може допускати незначні неточності.	
71-80	Студент в загальному добре володіє матеріалом, знає основні положення матеріалу, що відповідає програмі дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати при вирішенні типових практичних завдань, але допускає окремі неточності. Помилки у відповідях/ розв'язках/ розрахунках не є системними. Знає характеристики основних положень, що мають визначальне значення при проведенні практичних занять та виконанні індивідуальних / контрольних завдань.	Достатній Студент відповідає фаховим, предметним компетентностям та програмним результатам з дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг», однак на додаткові питання з теоретичних положень та практичних завдань відповідь не чітка і не повна.	Добре / (C)
61-70	Студент засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений програмою дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг». Розуміє основні положення, що є визначальними у курсі, може вирішувати подібні завдання тим, що розглядалися з викладачем, але допускає значну кількість неточностей і грубих помилок, які може усунути після зауваження викладача.	Середній Студент частково відповідає фаховим, предметним компетентностям та програмним результатам з дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» та забезпечує достатній рівень відтворення основних положень дисципліни	Задовільно / (D)
51-60	Студент має певні знання, передбачені в програмі дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг», володіє основними положеннями, що вивчаються на рівні, який визначається як мінімально допустимий. З використанням основних теоретичних положень, студент з труднощами відповідає та теоретичні питання та пояснює правила вирішення практичних/розрахункових завдань дисципліни.	Середній Студент частково відповідає фаховим, предметним компетентностям та програмним результатам з дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» і є мінімально допустимий рівень знань у всіх складових навчальної програми дисципліни.	Задовільно / (E)
21-50	Студент може відтворити окремі фрагменти з курсу «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг», однак працював він пасивно, його відповіді під час семінарських та виконанні практичних завдань в більшості є неправильними, необґрунтованими. Розуміння матеріалу з дисципліни у студента відсутнє.	Низький Студент відповідає окремим фаховим, предметним компетентностям та програмним результатам з дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг», однак не забезпечує практичної реалізації задач, що формуються при вивченні дисципліни «Управління фінансовою санацією».	Незадовільно з можливістю повторного складання / (FX)
	Студент повністю не виконав вимог робочої програми навчальної дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг».	Незадовільний Студент не відповідає фаховим, предметним	Незадовільно з повтор-

0-20	Його знання на підсумкових етапах навчання є фрагментарними.	компетентностям та програмним результатам з дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» і не підготовлений до самостійного вирішення задач, які окреслює мета та завдання дисципліни.	ним вивченням / (F)
------	--	--	----------------------------

РОЗДІЛ 10. МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Навчально-методичне та наукове забезпечення кредитно-модульної системи організації навчального процесу з навчальної дисципліни включає:

- державні стандарти освіти;
- навчальні та робочі навчальні плани;
- програму навчальної дисципліни;
- робочу програму;
- семестровий план лекційних, семінарських, практичних занять;
- плани семінарських занять і методичні рекомендації щодо їх проведення з навчальної дисципліни;
 - завдання для самостійної роботи студентів і методичні рекомендації щодо їх виконання з навчальної дисципліни;
 - завдання для виконання індивідуальної навчально-дослідної роботи студентів і методичні рекомендації щодо їх виконання з навчальної дисципліни;
- засоби діагностики знань та умінь студентів (збірник тестових завдань) з навчальної дисципліни;
 - конспект лекцій;
 - законодавчі та інструктивно-методичні матеріали;
 - підручники і навчальні посібники.

РОЗДІЛ 11. МЕТОДИКИ АКТИВІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ НАВЧАННЯ

Тема	Практичне застосування навчальних технологій
Тема 1. Сутність шахрайства у сфері фінансових послуг.	Семинар-дискусія
Тема 2. Ризики шахрайства у банківській сфері.	Лекція проблемного характеру з питання "Фіктивні помилки та фінансові шахрайства банківських установ в процесі здійснення депозитно-кредитних операцій"
Тема 3. Ризики шахрайства у сфері діяльності небанківських фінансових установ.	Лекція проблемного характеру з питання "Форми фінансового шахрайства в процесі забезпечення фінансової допомоги"
Тема 4. Ризики шахрайства у сфері страхування.	Робота в малих групах, мозкові атаки, метод Дельфі Вибір страхової компанії для укладення договору страхування та визначення ризику фінансового шахрайства
Тема 5. Ризики шахрайства у сфері безготівкового грошового обігу.	Лекція проблемного характеру з питання "Захист платіжних карток в Україні та світі"

РОЗДІЛ 12. РЕСУРСИ МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ

Ресурси мережі Інтернет	Ресурси мережі факультету управління фінансами та бізнесу
1. Нормативні акти України: http://www.nau.kiev.ua/ 2. Законодавство України: https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index 3. Національний банк України: https://bank.gov.ua/ 4. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку: https://www.nssmc.gov.ua/ 5. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЕМА": https://www.ema.com.ua/	Програма навчальної дисципліни; Робоча програма; Семестровий план лекційних, практичних занять; Конспект лекцій з навчальної дисципліни; Плани практичних занять і методичні рекомендації щодо їх проведення; Завдання для індивідуальної роботи студента (індивідуальні навчально-дослідні завдання) і методичні рекомендації щодо їх виконання з навчальної дисципліни; Завдання для самостійної роботи і методичні рекомендації щодо їх виконання; Засоби діагностики знань та умінь студентів (збірник тестових завдань);