



**КАФЕДРА ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ**

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**Львівський національний університет імені Івана Франка**  
**Факультет управління фінансами та бізнесу**  
**Кафедра фінансового менеджменту**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
на засіданні кафедри фінансового менеджменту  
факультету управління фінансами та бізнесу  
Львівського національного університету  
імені Івана Франка  
(Протокол № 6/1 від 24.01.2023 р.)  
Завідувач кафедри \_\_\_\_\_ Ситник Н.С.

**СИЛАБУС**  
з навчальної дисципліни  
**«РИЗИКИ ШАХРАЙСТВА У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»**,  
що викладається в межах ОПІ  
**«Фінанси, митна та податкова справа»**  
другого (магістерського) рівня вищої освіти  
для здобувачів із спеціальності  
**072 Фінанси, банківська справа та страхування**

**Львів 2023**

<b>Назва дисципліни</b>	<b>РИЗИКИ ШАХРАЙСТВА У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ</b>
<b>Адреса викладання дисципліни</b>	вул. Коперника, 3
<b>Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна</b>	Факультет управління фінансами та бізнесу, Кафедра фінансового менеджменту
<b>Галузь знань, шифр та назва спеціальності</b>	Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування», Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Освітньо-професійна програма «Фінанси, митна та податкова справа»
<b>Викладачі дисципліни</b>	Гринчишин Ярослав Миколайович – доцент кафедри фінансового менеджменту Львівського національного університету імені Івана Франка, к.е.н., доцент
<b>Контактна інформація викладачів</b>	yaroslav.hrynychshyn@lnu.edu.ua
<b>Консультації з питань навчання по дисципліні відбуваються</b>	Вівторок: 16.25-17.25 год. (вул. Коперника,3, ауд. 306) або Консультації в день проведення лекцій/практичних занять (за попередньою домовленістю). Он-лайн консультації-через Teams, Skype, Viber, Telegram або подібні ресурси. Для погодження часу он-лайн консультацій писати на електронну пошту викладача.
<b>Сторінка курсу</b>	Сторінка кафедри фінансового менеджменту →Методичні матеріали <a href="https://financial.lnu.edu.ua/department/finansovoho-menedzhmentu">https://financial.lnu.edu.ua/department/finansovoho-menedzhmentu</a>
<b>Інформація про дисципліну</b>	<b>Вибіркова навчальна дисципліна, дисципліна вільного вибору</b>
<b>Мета та завдання дисципліни</b>	<b>Метою навчальної дисципліни</b> 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. <b>Основні завдання навчальної дисципліни</b> полягають у: <ul style="list-style-type: none"> <li>• засвоєнні сутності та класифікаційних аспектів фінансового шахрайства;</li> <li>• вивченні механізму фінансового шахрайства, а також змісту відповідних технологій злочинної діяльності у різних галузях та сферах фінансових відносин;</li> <li>• засвоєнні методик розслідування фінансового шахрайства з урахуванням специфіки галузей фінансових правовідносин;</li> <li>• засвоєнні основних законодавчо закріплених норм та вимог щодо покарання та попередження фінансового шахрайства;</li> <li>• вивченні державної системи управління опередженням фінансового шахрайства;</li> <li>• вивченні оцінки нанесеного збитку від фінансового шахрайства державі, громадянам та суб'єктам господарювання;</li> <li>• засвоєнні підходів та процедур управління ризиками фінансового шахрайства.</li> </ul>
<b>Література для вивчення</b>	Уся література, яку здобувачі не зможуть знайти самостійно, буде надана викладачем виключно в освітніх цілях без права її передачі третім особам.

<p><b>дисципліни</b></p>	<p>Здобувачі заохочуються до використання також й іншої літератури та джерел, яких немає серед рекомендованих.</p> <p><b>Основна література</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Кримінальний кодекс України від 5 квітня 2001 року № 2341-III. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14</a></li> <li>2.Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 6 грудня 2019 року № 361-IX. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20</a></li> <li>3.Закон України “Про Бюро економічної безпеки України” від 28 січня 2021 року № 1150-IX. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1150-20">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1150-20</a></li> <li>4.Закон України “Про платіжні послуги” від 30 червня 2021 року № 1591-IX. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20</a></li> <li>5.Закон України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” від 14 грудня 2021 року № 1953—IX. URL: <a href="http://www.golos.com.ua/article/355986">http://www.golos.com.ua/article/355986</a></li> <li>6.Калюжний А. В. Шахрайство з фінансовими ресурсами. Одеса: Приста, 2014. 215 с.</li> <li>7.Лист Національного банку України від 04.07.2018 р. № 57-0009/36366 “Рекомендації для зниження ризику шахрайських операцій”. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v3636500-18">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v3636500-18</a></li> <li>8. Методика національної оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму в Україні (оновлена 2021 року). URL: <a href="https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/310/НОР/Документи/metodyka2021.pdf">https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/310/НОР/Документи/metodyka2021.pdf</a></li> <li>9.Новіков В. С. Заходи боротьби по відмиванню грошей та існуючі випадки (ризик) фінансового шахрайства, правопорушень в Україні. Київ : Тисма, 2013. 432 с.</li> <li>10. Положення про здійснення установами фінансового моніторингу. Затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0107500-20#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0107500-20#Text</a></li> <li>11. Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням учасниками ринку фінансових послуг законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг. Затверджене постановою Правління Національного банку України від 16.06.2021 № 52. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0052500-21">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0052500-21</a></li> <li>12. Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України. Затверджене постановою Правління Національного банку України від 16.06.2021 № 52. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0134500-18">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0134500-18</a></li> <li>13. Чернявський С. С. Фінансове шахрайство: методологічні засади розслідування : монографія. Київ, 2010. 623 с.</li> <li>14.Шахрайство на фінансовому ринку. Практичний посібник з протидії. Київ: Укр. агентство фін. розвитку, 2011 р. 424 с.</li> </ol> <p><b>Інтернет ресурси</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Законодавство України: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index">https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index</a></li> <li>2. Національний банк України: <a href="https://bank.gov.ua/">https://bank.gov.ua/</a></li> <li>3. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку: <a href="https://www.nssmc.gov.ua/">https://www.nssmc.gov.ua/</a></li> <li>4. Кіберполіція (Національна поліція України): <a href="https://cyberpolice.gov.ua/">https://cyberpolice.gov.ua/</a></li> <li>5. Міністерство цифрової трансформації України: <a href="https://thedigital.gov.ua/">https://thedigital.gov.ua/</a></li> <li>6. Державна служба фінансового моніторингу України: <a href="https://fiu.gov.ua/">https://fiu.gov.ua/</a></li> <li>7. Державна аудиторська служба України: <a href="http://www.dkrs.gov.ua">http://www.dkrs.gov.ua</a>.</li> </ol>
--------------------------	---

	<p>8. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЕМА": <a href="https://www.ema.com.ua/">https://www.ema.com.ua/</a></p> <p>9. Платформа для вирішення проблем корпоративної безпеки. (Ethicontrol): <a href="https://ethicontrol.com/uk/main">https://ethicontrol.com/uk/main</a></p> <p>10. Асоціація сертифікованих експертів з питань шахрайства (ACFE): <a href="https://www.acfe.com/">https://www.acfe.com/</a></p>						
<b>Обсяг курсу</b>	<p><b>Всього 90 год</b> (3 кредити системи ЄКТС).</p> <p>Аудиторні години: 32 з них:</p> <table> <tr> <td>лекції</td> <td>16 години</td> </tr> <tr> <td>семінарські заняття</td> <td>16 годин</td> </tr> <tr> <td>самостійна робота</td> <td>58 годин (СР – 40 год., ІР – 18 год.)</td> </tr> </table>	лекції	16 години	семінарські заняття	16 годин	самостійна робота	58 годин (СР – 40 год., ІР – 18 год.)
лекції	16 години						
семінарські заняття	16 годин						
самостійна робота	58 годин (СР – 40 год., ІР – 18 год.)						
<b>Очікувані результати навчання</b>	<p>При вивченні дисципліни «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» здобувачі <b>отримують такі компетентності:</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Інтегральна компетентність</b></p> <p>Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми в сфері фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог до професійної, навчальної або дослідницької діяльності</p> <p style="text-align: center;"><b>Загальні компетентності</b></p> <p>ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.  ЗК3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.  ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.  ЗК5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.</p> <p style="text-align: center;"><b>Фахові компетентності спеціальності</b></p> <p>СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.  СК2. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.  СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, митної, податкової справи та страхування.  СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, митної, податкової справи та страхування.  СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, митної, податкової справи та страхування.</p> <p style="text-align: center;"><b>Програмні результати навчання</b></p> <p>ПР01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.  ПР02. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.  ПР03. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.  ПР04. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.  ПР06. Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно</p>						

	<p>і письмово, брати участь у фахових дискусіях.</p> <p>ПР09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>ПР10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.</p> <p>ПР11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.</p> <p>ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.</p> <p><b>В результаті вивчення навчальної дисципліни здобувачі повинні:</b></p> <p><i>а) знати:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сутність економічних категорій "фінансове шахрайство" та "фінансовий моніторинг";</li> <li>• основні стандарти та норми у фінансовій сфері;</li> <li>• наслідки та збитки в результаті фінансового шахрайства;</li> <li>• фіктивні операції з фінансовими активами;</li> <li>• методи та інструментарій виявлення фінансових шахрайств у банківській сфері та прийняття рішень щодо протидії їм;</li> <li>• прояви фінансового шахрайства на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ та способи боротьби зі злочинними діями;</li> <li>• способи виявлення та попередження шахрайства в сфері страхування;</li> <li>• методи оцінки ризиків шахрайства в сфері готівкового та безготівкового грошового обігу та способи їх уникнення.</li> </ul> <p><i>б) уміти:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• критично оцінювати стан законодавчої бази та існуючі практики виявлення та понесення відповідальності за скоєння шахрайських дій у сфері фінансових послуг в зарубіжних країнах та Україні;</li> <li>• обирати та застосовувати відповідні методи фінансового моніторингу стану шахрайських дій на ринку фінансових послуг;</li> <li>• формувати ефективну систему фінансового контролю та управління ризиками шахрайства;</li> <li>• визначати правила поведінки в разі виявлення ознак фінансового шахрайства;</li> <li>• запобігати фінансовому шахрайству;</li> <li>• захищати особисті інтереси та права у зв'язку із виявленням та подоланням фінансового шахрайства.</li> </ul>
<b>Ключові слова</b>	Шахрайство, фінансові послуги, банківські послуги, страхування, грошовий обіг, фондовий ринок, небанківські фінансові установи, кіберпростір, управління ризиками, відповідальність за здійснення фінансового шахрайства
<b>Формат курсу</b>	Дистанційний Проведення лекцій, практичних занять, консультацій, поточний тест-контроль, доповідь з індивідуальної навчально-дослідної роботи.
<b>Теми курсу</b>	<p>Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг.</p> <p>Тема 2. Фінансове шахрайство у банківській сфері.</p> <p>Тема 3. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу.</p> <p>Тема 4. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу.</p> <p>Тема 5. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ.</p> <p>Тема 6. Фінансове шахрайство у сфері страхування.</p> <p>Тема 7. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг.</p>

	Тема 8. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій.				
<b>Підсумковий контроль, форма</b>	Семестровий залік				
<b>Прореквізити</b>	Фінансовий ринок, Страхування, Податкова система, Бюджетна система, Банківська система				
<b>Навчальні методи, які будуть використовуватися під час викладання курсу</b>	<p>Основні форми організації навчання: лекції, практичні заняття із поточним контролем виконання завдань; консультації.</p> <p>Методи організації та здійснення навчально-пізнавальної діяльності:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лекції – словесні (розповідь, пояснення), ілюстрація;</li> <li>- практичні завдання – частково-пошуковий метод навчання (певні елементи матеріалу відомі, решта здобувачі отримують самостійно, виконуючи завдання, розв'язуючи задачі, готуючи індивідуальні завдання тощо);</li> <li>- консультації – пояснювальні методи.</li> </ul>				
<b>Необхідне обладнання</b>	<p>Із урахуванням особливостей окремих тем навчальної дисципліни. Вивчення навчальної дисципліни не потребує використання спеціального програмного забезпечення, крім загальноновживаних програм і операційних систем.</p> <p>Технічне й програмне забезпечення: ноутбук, мультимедійний проектор, система електронного навчання LMS Moodle, платформа Microsoft Teams (при дистанційному навчанні), роздаткові матеріали, підключення до мережі Інтернет.</p>				
<b>Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)</b>	№ з/п	Види робіт. Критерії оцінювання знань здобувачів	Бали рейтингу	Максимальна кількість балів	
	<b>1. Бали поточної успішності за участь у практичних заняттях</b>				
	<b>Критерії оцінювання</b>			<b>5 балів</b>	
	Практична робота виконана у зазначений термін, у повному обсязі, без помилок і зарахована. Правильно вирішено усі тестові завдання.			<b>5</b>	
	Практична робота виконана у зазначений термін, у повному обсязі, зарахована, але є помилки. Правильно вирішено більшість тестових завдань.			<b>4</b>	
	Практична робота виконана у неповному обсязі, або (та) з порушенням терміну її виконання, або (та) при наявності значних помилок, і зарахована при умові її доопрацювання. Правильно вирішено половину тестових завдань.			<b>3</b>	
	Виконання пропущеної без поважних причин практичної роботи, або повторне виконання не зарахованої практичної роботи. Правильно вирішено менше половини тестових завдань.			<b>2</b>	
	Практична робота не виконана, або не зарахована. Правильно вирішено окремі тестові завдання.			<b>1</b>	
	<b>2. Самостійна робота здобувача</b>				

Самостійна робота здобувачів, яка передбачена в темі поряд з аудиторною роботою, оцінюється під час поточного контролю теми на відповідному занятті.	-		
<b>3. Індивідуальна робота здобувача (ІНДР)</b>			
<b>Критерії оцінювання</b>	<b>20 балів</b>		
Розгорнутий, вичерпний виклад змісту питань, глибоке розкриття проблем, відображення власної позиції, опрацювання додаткових джерел літератури та нормативно-законодавчих актів, використання практичних матеріалів, виступ перед групою з презентацією	<b>14-15</b>		
Вичерпний виклад змісту питань, опрацювання нормативно-законодавчих актів	<b>11-13</b>		
Робота суто компілятивного рівня, недостатньо обґрунтована, використані матеріали лише підручників	<b>8-10</b>		
Робота виконана не в повному обсязі, подана невчасно, робота не відповідає означеним вимогам, зміст роботи не зовсім відповідає обраній темі дослідження	<b>1-7</b>		
Індивідуальна навчально-дослідна робота не виконана	<b>0</b>		
<b>4. Модульна контрольна робота</b>			
<b>Критерії оцінювання</b>	<b>50 балів</b>		
Перший рівень – 20 тестових завдань з вибором однієї правильної відповіді. За кожне правильно виконане завдання виставляється 1,5 балів. Разом – 20 балів.	<b>30</b>		
Другий рівень – 10 тестових завдань на встановлення відповідності. За кожне правильно вирішене завдання виставляється 2 бали. Разом 20 балів.	<b>20</b>		
<b>Поточний та підсумковий контроль</b>			
<b>Практичні заняття (35 балів)</b>	<b>Індивідуальна робота здобувача (15 балів)</b>	<b>Модульна контрольна робота (50 балів)</b>	<b>РАЗОМ – 100 балів</b>
<b>100 балів</b>			

**Підсумкова оцінка** за семестр є сумою оцінок, отриманих здобувачем за поточне оцінювання на практичних заняттях, оцінок за ІНДР і модульну контрольну роботу. **Максимальна оцінка становить 100 балів.**

**Політика виставлення балів.** Враховуються бали, набрані на практичних заняттях, захисті ІНДР, виконанні модульної контрольної роботи. При цьому обов'язково враховуються присутність на заняттях та активність здобувача під час семінарського заняття; недопустимість пропусків; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях, не пов'язаних з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін.

**Політика щодо дедлайнів:** роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку – 20% від визначених балів за даний вид роботи.

**Політика щодо відвідування:** Відвідування занять (лекцій, практичних занять курсу) є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування, індивідуальний графік, карантин) навчання може

	<p>відбуватись в он-лайн формі. Здобувачі зобов'язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом.</p>
<p><b>Питання до підсумкового контролю</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поняття шахрайства, його форми та види</li> <li>2. Ринок фінансових послуг як об'єкт шахрайства</li> <li>3. Фінансове шахрайство, його види</li> <li>4. Передумови і чинники фінансового шахрайства</li> <li>5. Види шахрайства у банківській сфері</li> <li>6. Шахрайство із банківськими картками</li> <li>7. Протидія шахрайству у банківській сфері</li> <li>8. Економічні та юридичні наслідки фінансового шахрайства.</li> <li>9. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у банківській сфері.</li> <li>10. Форми та схеми фінансового шахрайства в процесі здійснення кредитних операцій</li> <li>11. Фінансові шахрайства банківських установ в процесі здійснення депозитних операцій.</li> <li>12. Фінансові шахрайства у сфері обігу кредитних карток.</li> <li>13. Захист платіжних карток в Україні та світі.</li> <li>14. Способи протидії шахрайству у сфері безготівкового грошового обігу.</li> <li>15. Система захисту грошових знаків від підроблення (фальсифікації) в Україні.</li> <li>16. Ознаки та схеми фальсифікації грошових купюр.</li> <li>17. Зарубіжний досвід системи захисту від фальсифікації національних грошових одиниць.</li> <li>18. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у сфері страхування.</li> <li>19. Форми та наслідки фінансового шахрайства у сфері страхування.</li> <li>20. Шахрайство у сфері автостраховання.</li> <li>21. Правова поведінка та механізм захисту інтересів суб'єктів страхування при виявленні фінансового шахрайства.</li> <li>22. Громадські організації по боротьбі зі страховими шахрайствами.</li> <li>23. Протидія шахрайству у сфері страхування.</li> <li>24. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства на ринку цінних паперів.</li> <li>25. Форми відмивання злочинних фінансових ресурсів на фондовому ринку.</li> <li>26. Протидія фінансовому шахрайству у сфері функціонування фондового ринку.</li> <li>27. Фінансова піраміда як спосіб шахрайства</li> <li>28. Шахрайство в діяльності кредитних спілок та недержавних пенсійних фондів.</li> <li>29. Форми фінансового шахрайства в процесі надання фінансової допомоги.</li> <li>30. Методи боротьби з шахрайством на фінансовому ринку.</li> <li>31. Методи індикативної оцінки шахрайства у фінансовій сфері.</li> <li>32. Скорингові технології оцінювання ризиків шахрайства в банківській діяльності</li> <li>33. Роль комплаєнс-контролю у протидії корпоративному фінансовому шахрайству</li> <li>34. Сутність та функції фінансового моніторингу</li> <li>35. Форми, рівні, суб'єкти та об'єкти фінансового моніторингу</li> <li>36. Бюро економічної безпеки, його основні завдання.</li> </ol>



	<p>37. Департамент кіберполіції Національної поліції України та його роль у протидії шахрайству у сфері фінансових послуг.</p> <p>38. Державна служба фінансового моніторингу України, її роль у виявленні і протидії фінансовому шахрайству.</p> <p>39. Функції Міністерства цифрової трансформації щодо формування захисту від фінансового шахрайства.</p> <p>40. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національний банк України, їх роль в запобіганні шахрайству у сфері фінансових послуг.</p> <p>41. Відповідальність за вчинення шахрайств в Україні</p> <p>42. Відповідальність за шахрайства за законодавством зарубіжних країн</p> <p>43. Аналіз чинної практики притягнення до відповідальності за вчинення шахрайств</p> <p>44. Напрями удосконалення українського законодавства у питаннях відповідальності за вчинення шахрайств</p>
<p><b>Дотримання умов доброчесності</b></p>	<p><b>Академічна доброчесність:</b> Очікується, що роботи здобувачів в розділі ІНДР будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикування джерел, списування, втручання в роботу інших здобувачів становлять, але не обмежують, приклади можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі здобувача є підставою для її незарахування викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману.</p> <p><b>Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються.</b></p> <p>В Університеті наявні документи, які містять політику, стандарти і процедури дотримання академічної доброчесності: Положення про систему внутрішнього забезпечення якості освіти ЛНУ; Положення про забезпечення академічної доброчесності у Львівському національному університеті імені Івана Франка; Кодекс академічної доброчесності Львівського національного університету імені Івана Франка» (<a href="https://cutt.ly/ofX2uIH">https://cutt.ly/ofX2uIH</a>); Декларація про дотримання академічної доброчесності працівником у Львівському національному університеті імені Івана Франка (<a href="https://cutt.ly/nfX2itr">https://cutt.ly/nfX2itr</a>); Декларація про дотримання академічної доброчесності здобувачем вищої освіти у Львівському національному університеті імені Івана Франка (<a href="https://cutt.ly/4fX2iE6">https://cutt.ly/4fX2iE6</a>). Дані документи розміщені за посиланням <a href="https://education-quality.lnu.edu.ua">https://education-quality.lnu.edu.ua</a></p>
<p><b>Опитування</b></p>	<p>Анкету-оцінку з метою оцінювання якості викладання курсу буде надано по завершенню курсу.</p>



## СХЕМА КУРСУ

Тиждень	Тема, план, короткі тези	Форма діяльності (заняття)	Література. Ресурси в інтернеті	Завдання, год	Термін виконання
1	<p><b>Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг</b>                      Поняття шахрайства. Види шахрайства                      Ринок фінансових послуг як об'єкт шахрайства.                      Фінансове шахрайство.</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
3	<p><b>Тема. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг</b>                      Мета: <i>здобуття знань щодо поняття шахрайства, і способів його вчинення, видів, передумов і чинників фінансового шахрайства.</i>                      План практичного заняття:                      1. Попередній контроль знань здобувачів основних термінів, що стосуються видів, передумов і чинників фінансового шахрайства.                      2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.                      3. Розроблення логічної схеми шахрайства (задача).                      4. З'ясування психологічних передумов шахрайства (задача).                      5. Контроль знань (тестування)</p>	Практичне заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, практичні завдання, 2 год	Згідно з розкладом
3	<p><b>Тема 2. Фінансове шахрайство у банківській сфері</b>                      Види шахрайства у банківській сфері.                      Фіктивні помилки та фінансові шахрайства банківських установ в процесі здійснення депозитно-кредитних операцій.                      Протидія шахрайству у банківській сфері</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
4	<p><b>Тема. Фінансове шахрайство у банківській сфері</b>                      Мета: <i>здобуття знань шахрайства у банківській сфері, його видів і способів протидії.</i>                      План практичного заняття:                      1. Попередній контроль знань здобувачів теоретичних положень щодо видів, способів здійснення і протидії шахрайству у банківській сфері та їх практичної реалізації.                      2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.                      3. Методи протидії шахрайству, що застосовуються банківською</p>	Практичне заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, практичні завдання, 2 год	Згідно з розкладом

	<p>установою (на прикладі комерційного банку) (задача).</p> <p>4. Зміст і порядок проведення комплаєнс-контролю в банківській установі (на прикладі комерційного банку) (задача).</p> <p>5. Порівняльна характеристика банківських систем на предмет схильності до фінансового шахрайства (задача).</p> <p>5. Контроль знань (тестування)</p>				
5	<p><b>Тема 3. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу</b></p> <p>Способи шахрайства з платіжними картками.</p> <p>Шахрайство у сфері безготівкового грошового обігу і банківської діяльності. Захист платіжних карток в Україні та світі.</p> <p>Способи протидії шахрайству у сфері безготівкового грошового обігу</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
6	<p><b>Тема. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу</b></p> <p><i>Мета: отримання знань щодо схем фінансових шахрайств у сфері безготівкового грошового обігу і способів протидії йому. Розуміння правил поведінки в разі виявлення ознак фінансового шахрайства у сфері безготівкового грошового обігу.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <p>1. Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо видів, способів здійснення і протидії шахрайству у безготівковому грошовому обігу.</p> <p>2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.</p> <p>3. Використовуючи дані он-лайн гри «Здолай шахрая», описати схему платіжного шахрайства, її ознаки і методи захисту у конкретних ситуаціях (задача).</p> <p>4. Контроль знань (тестування)</p>	Практичне заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, практичні завдання 2 год	Згідно з розкладом
7	<p><b>Тема 4. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу</b></p> <p>Система захисту грошових знаків від підроблення (фальсифікації) в Україні. Ознаки та схеми фальсифікації грошових купюр.</p> <p>Зарубіжний досвід системи захисту від фальсифікації національних грошових одиниць.</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом

8	<p><b>Тема. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу</b>  <i>Мета: отримання знань щодо схем фінансових шахрайств у сфері готівкового грошового обігу і способів протидії йому. Розуміння правил поведінки в разі виявлення ознак фінансового шахрайства у сфері готівкового грошового обігу.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Попередній контроль контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо схем фальсифікації грошових купюр та способами захисту від підроблення.</li> <li>2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.</li> <li>3. Порівняння елементів захисту від підроблення окремих валют (задача).</li> <li>4. Правила поведінки в разі виявлення ознак фінансового шахрайства у сфері готівкового грошового обігу (задача).</li> <li>5. Контроль знань (тестування).</li> </ol>	Практичне заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, практичні завдання 2 год	Згідно з розкладом
9	<p><b>Тема 5. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ</b>  Види фінансового шахрайства на ринку цінних паперів.  Фінансові піраміди. Шахрайство на фінансовому ринку при випуску цінних паперів.  Шахрайство в діяльності небанківських фінансових установ. Форми фінансового шахрайства в процесі надання фінансової допомоги.  Методи боротьби з шахрайством на фінансовому ринку.</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
10	<p><b>Тема. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ</b>  <i>Мета: отримання знань щодо технології шахрайств на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ. Розуміння способів захисту від шахрайств на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо технології шахрайств на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ, способів захисту від шахрайств в даних секторах фінансового ринку.</li> </ol>	Практичне заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, практичні завдання 2 год	Згідно з розкладом

	<p>2.Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.</p> <p>3. Порівняння інструментів фондового ринку на предмет вразливості до фінансового шахрайства (задача).</p> <p>4.На підставі інформації з Веб-сайтів та Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку навести інформацію про суб'єкти ринку фінансових послуг з можливими ознаками фінансового шахрайства (задача).</p> <p>5. Контроль знань (тестування).</p>				
11	<p><b>Тема 6. Фінансове шахрайство у сфері страхування</b> Сутність шахрайства у сфері страхування та основні його види Шахрайство у сфері автострахування Протидія шахрайству у сфері страхування</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
12	<p><b>Тема. Фінансове шахрайство у сфері страхування</b> <i>Мета: отримання знань щодо об'єктів, суб'єктів, мотивів та форм фінансового шахрайства у сфері страхування. Розуміння способів протидії фінансовому шахрайству у страховій сфері.</i> План практичного заняття: 1.Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо об'єктів, суб'єктів, мотивів та форм фінансового шахрайства у сфері страхування, способів протидії страховому шахрайству. 2.Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування. 3.Оцінка ймовірності та мотивації шахрайства у страховій сфері (задача). 4.Вирішення кейсів щодо страхового шахрайства. 5.Контроль знань (тестування).</p>	Практичне заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, практичні завдання, кейси 2 год	Згідно з розкладом
13	<p><b>Тема 7. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг</b> Методи індикативної оцінки можливого шахрайства у фінансовій сфері. Скорингові технології оцінювання ризиків шахрайства в банківській діяльності.</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом

	Автоматизовані методи виявлення ймовірного шахрайства у фінансовій сфері. Фінансовий моніторинг та його роль у протидії шахрайству.				
14	<p><b>Тема. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг</b></p> <p><i>Мета: здобуття знань щодо методів оцінки і протидії шахрайству у фінансовій сфері, методів оцінювання ризиків шахрайства у сфері фінансових послуг.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо методів оцінки і протидії шахрайству у фінансовій сфері, методів оцінювання ризиків шахрайства у сфері фінансових послуг.</li> <li>2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.</li> <li>3. Порівняння різних методів оцінки шахрайства у фінансовій сфері (задача).</li> <li>4. Порівняння програмних продуктів для виявлення та протидії шахрайству у фінансовій сфері (задача).</li> <li>5. Контроль знань (тестування).</li> </ol>	<b>Практичне заняття</b>	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, практичні завдання, 2 год	Згідно з розкладом
15	<p><b>Тема 8. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій</b></p> <p>Бюро економічної безпеки. Департамент кіберполіції Національної поліції України та його роль у протидії шахрайству у сфері фінансових послуг. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національний банк України, їх роль в запобіганні шахрайству у сфері фінансових послуг. Шахрайство з фінансовими ресурсами у Кримінальному Кодексі Зарубіжний досвід кримінально-правової протидії шахрайству</p>	<b>Лекція</b>	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом

16	<p><b>Тема. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій</b></p> <p><i>Мета: отримання знань про державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та їх основні завдання у цьому напрямку. Розуміння видів відповідальності за вчинення фінансових шахрайств.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Попередній контроль знань здобувачів про функції державних органів щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг, види відповідальності за вчинення фінансового шахрайства.</li> <li>2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.</li> <li>3. Функції Міністерства цифрової трансформації щодо формування захисту від фінансового шахрайства (практичне ознайомлення з їх реалізацією) (задача).</li> <li>4. Вирішення кейсів щодо відповідальності за вчинення фінансового шахрайства.</li> <li>5. Контроль знань (тестування).</li> </ol>	Практичне заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, практичні завдання, кейси 2 год	Згідно з розкладом
----	--	-------------------	--	---	--------------------