


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 №1 від 27 серпня 2024 р.)

Завідувач кафедри  Наталія СИТНИК

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, страхування та фондовий ринок»**

Львів 2024

Назва дисципліни	РИЗИКИ ШАХРАЙСТВА У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Адреса викладання дисципліни	м. Львів, вул. Коперника, 3
Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна	Факультет управління фінансами та бізнесу, Кафедра фінансового менеджменту
Галузь знань, шифр та назва спеціальності	Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування», Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Викладачі дисципліни	Гринчишин Ярослав Миколайович – доцент кафедри фінансового менеджменту, к.е.н., доцент
Контактна інформація викладачів	yaroslav.hrynychshyn@lnu.edu.ua
Консультації з питань навчання по дисципліні відбуваються	Консультації відбуваються у день проведення лекцій/практичних занять, а також за попередньою домовленістю. Можливі он-лайн консультації через платформу Microsoft Teams.
Сторінка курсу	https://financial.lnu.edu.ua/course/ryzyky-shakhraystva-u-sferi-finansovykh-posluh
Інформація про дисципліну	Дисципліна «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» є вибірковою дисципліною зі спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» для освітньої програми «Фінанси, митна та податкова справа», викладається в 2 семестрі в обсязі 3 кредити (за Європейською Кредитно-Трансфертною Системою ECTS)
Коротка анотація дисципліни	Навчальна дисципліна «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» спрямована на формування у здобувачів вищої освіти знань та навичок, зокрема щодо сучасних методів та способи ідентифікації та протидії шахрайським явищам у сфері фінансових послуг, а також для формування практичних навичок, застосування яких сприятиме успішному навчанню та майбутній науково-професійній діяльності.
Мета та цілі дисципліни	Метою навчальної дисципліни є надання базових знань щодо ризиків шахрайства у сфері фінансових послуг та оволодіння практичним інструментарієм попередження, виявлення та вчасного реагування на шахрайські дії. Цілі навчальної дисципліни: - вивчення сутності та класифікаційних аспектів фінансового шахрайства; - вивчення механізму фінансового шахрайства, а також змісту відповідних технологій злочинної діяльності у різних галузях та сферах фінансових відносин; - засвоєння підходів та процедур управління ризиками фінансового шахрайства; - вивчення основних законодавчо закріплених норм та вимог щодо попередження фінансового шахрайства та відповідальності за його здійснення.

<p>Література для вивчення дисципліни</p>	<p>Основна література:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Буга Г. С. Забезпечення безпеки у сфері діяльності небанківських фінансових установ в Україні: адміністративно-правові засади : монографія. Одеса : Видавничий дім «Гельветика», 2022. 404 с. 2. Калюжний А. В. Шахрайство з фінансовими ресурсами. Одеса: Приста, 2014. 215 с. 3. Кримінальний кодекс України від 5 квітня 2001 року № 2341-III. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14 4. Про Бюро економічної безпеки України: Закон України від 28 січ. 2021 р. № 1150-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1150-20 5. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 6 груд. 2019 р. № 361-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20 6. Світовий досвід проведення національних оцінок ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму. Київ, 2021. 344 с. 7. Сучасні інструменти боротьби з кібершахрайствами у банках : Монографія / О. В. Кузьменко, Г. М. Яровенко, С. В. Леонов та ін. ; за заг. ред. О. В. Кузьменко, Г. М. Яровенко. Суми: видавництво "Ярославна", 2018. 144 с. <p>Додаткова література:</p> <ol style="list-style-type: none"> 8. Всесвітнє дослідження економічних злочинів та шахрайств. 2020: результати опитування українських компаній. URL: https://www.pwc.com/ua/uk/survey/2020/gecs-ua-2020-ukr.pdf 9. Ковтун Н. Методи індикативної оцінки можливого шахрайства у фінансовій сфері. Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. 2011. Вип. 123. С. 11-15. 10. Коротков А. Всі великі афери, шахрайства та фінансові піраміди: від Каліостро до Мавроді. Київ : Знання, 2014. 478 с. 11. Кузнецова Н. В. Скорингові технології оцінювання ризиків шахрайства в банківській діяльності. URL: https://ceur-ws.org/Vol-1813/paper8.pdf 12. Про платіжні послуги: Закон України від 30 чер. 2021 р. № 1591-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20 (дата звернення: 15.08.2023). 13. Про фінансові послуги та фінансові компанії: Закон України від 14 груд. 2021 р. № 1953-IX. URL: http://www.golos.com.ua/article/355986 14. Сучасні інструменти боротьби з кібершахрайствами у банках : Монографія / О. В. Кузьменко, Г. М. Яровенко, С. В. Леонов та ін. ; за заг. ред. О. В. Кузьменко, Г. М. Яровенко. Суми: видавництво "Ярославна", 2018. 144 с. 15. Чернявський С. С. Фінансове шахрайство: методологічні засади розслідування : монографія. Київ, 2010. 623 с. 16. Шахрайство на фінансовому ринку. Практичний посібник з протидії. Київ: Укр. агенство фін. розвитку, 2011 р. 424 с. 17. PwC's Global Economic Crime and Fraud Survey 2022. URL: https://www.pwc.com/gx/en/forensics/gecsm-2022/PwC-Global-Economic-Crime-and-Fraud-Survey-2022.pdf <p>Інтернет ресурси:</p> <ol style="list-style-type: none"> 18. Гаразд: веб-сайт з фінансової грамотності. URL: https://harazd.bank.gov.ua/ 19. Дія. Цифрова освіта. Єдиний державний портал цифрової освіти. URL: https://osvita.dia.gov.ua/ 20. Офіційний сайт Верховної Ради України. Законодавство: URL: https://zakon.rada.gov.ua/ 21. Офіційний сайт Державної аудиторської служби України: URL:
--	--

	<p>http://www.dkrs.gov.ua/ 22. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: https://fiu.gov.ua/ 23. Офіційний сайт Кіберполіції (Національна поліція України. URL: https://cyberpolice.gov.ua/ 24. Офіційний сайт Міністерства цифрової трансформації України. URL: https://thedigital.gov.ua/ 25. Офіційний сайт Національного банку України. URL: https://bank.gov.ua/ 26. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: https://www.nssmc.gov.ua/ 27. Офіційний сайт Незалежної асоціації банків України. URL: https://nabu.ua/ua/anticybercomua-vash-zahisnik-vid.html 28. Офіційний сайт Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЕМА". URL: https://www.ema.com.ua/ 29. Ethicontrol. Платформа для вирішення проблем корпоративної безпеки: веб-сайт. URL: https://ethicontrol.com/uk/main 30. Nadiyno. Безоплатний сервіс з надання консультацій стосовно особистої й корпоративної безпеки в інтернеті: веб-сайт. URL: https://nadiyno.org/</p>
Обсяг курсу	<p><u>Всього, денна форма навчання: 90 год</u> (3 кредити системи ЄКТС). Аудиторні години: 32 з них: лекції 16 годин семінарські (практичні) заняття 16 годин самостійна робота 58 годин <u>Всього, заочна форма навчання: 90 год</u> (3 кредити системи ЄКТС). Аудиторні години: 20 з них: лекції 6 годин семінарські (практичні) заняття 6 годин самостійна робота 78 годин</p>
Очікувані результати навчання	<p>Після вивчення навчальної дисципліни здобувачі вищої освіти будуть:</p> <p>а) знати:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сутність, класифікаційні аспекти і механізми фінансового шахрайства у різних галузях та сферах фінансових відносин; • основні законодавчо закріплені норми щодо попередження фінансового шахрайства та відповідальності за його здійснення; • підходи та процедури управління ризиками фінансового шахрайства. <p>б) уміти:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обирати та застосовувати відповідні методи фінансового моніторингу стану шахрайських дій на ринку фінансових послуг; • формувати ефективну систему фінансового контролю та управління ризиками шахрайства; • запобігати фінансовому шахрайству на ринку фінансових послуг. <p>Вивчення ОК сприяє розвитку таких soft skills: аналітичні навички, навички критичного мислення, логічне мислення, вміння зосереджуватися, навички прийняття рішень.</p>
Ключові слова	<p>Ринок фінансових послуг, фінансове шахрайство, банківська сфера, готівковий грошовий обіг, безготівковий грошовий обіг, фондовий ринок, небанківські фінансові установи, управління ризиками, відповідальність за фінансове шахрайство, фінансовий контроль, державні органи з протидії фінансовому шахрайству, фінансовий моніторинг.</p>
Формат курсу	<p>Очний/заочний Проведення лекцій, семінарських/практичних занять, консультацій.</p>
Теми курсу	<p>Див. СХЕМУ КУРСУ</p>

Підсумковий контроль, форма	Залік
Пререквізити	Для вивчення курсу здобувачі потребують базових знань із дисциплін: «Стратегічне управління у сфері фінансів», «Фінансовий менеджмент», «Фінансова безпека держави» та інших дисциплін, достатніх для сприйняття категоріального апарату цього курсу, розуміння наукових джерел з його проблематики.
Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу	<i>Лекції</i> з презентаціями (інформативний метод, пояснювально-ілюстративний метод, методи аналізу і синтезу). <i>Семінарські заняття</i> (доповідь, дискусії, групові дискусії, ілюстрація, демонстрація) <i>Практичні заняття</i> (виконання індивідуальних завдань, розв'язування задач та ситуаційних вправ, методи узагальнення, методи порівняння, методи конкретизації); <i>Самостійна робота</i> (поглиблене вивчення тем курсу, виконання індивідуальних завдань, підготовка до практичних (семінарських) занять і модульної контрольної роботи).
Необхідне обладнання	Наявність ноутбука, мобільного телефону чи планшета, мультимедійного проектора, доступ до мережі Internet, звукового обладнання. Вивчення навчальної дисципліни не потребує використання спеціального програмного забезпечення, крім загальноновживаних програм і операційних систем.
Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)	Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою. Бали нараховуються за таким співвідношенням: - поточний контроль 80% семестрової оцінки (максимальна кількість балів – 80): активність на практичних/семінарських заняттях: 70% семестрової оцінки – 70 балів; самостійна робота (СРЗ) – опрацювання навчального матеріалу, виконання індивідуальних завдань, або участь у роботі конференцій, конкурсах наукових робіт, наукові публікації за темами ОК: 10% семестрової оцінки – 10 балів. Отримання сертифіката про проходження он-лайн курсу, тренінгу, вебінару (онлайн/оф лайн) з дисципліни в рамках неформальної освіти, дає змогу для перезарахування балів з окремих тем ОК. - модульна контрольна робота: 20% семестрової оцінки, максимальна кількість балів 20. Загалом протягом семестру 100 балів. Здобувачі зобов'язані дотримуватись термінів визначених для виконання усіх видів робіт, передбачених ОК. <i>Академічна доброчесність</i> : дотримання академічної доброчесності здобувачами, згідно «Положення про забезпечення академічної доброчесності у Львівському національному університеті імені Івана Франка» (http://www.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/06/reg_academic_virtue.pdf) передбачає: - самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання; - посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; - надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації. <i>Відвідування занять</i> : всі здобувачі мають відвідувати лекційні/практичні/семінарські заняття.

Література: здобувачі заохочуються до використання додаткових джерел літератури, яких немає у рекомендованих.

Політика виставлення балів: враховуються бали, набрані зі всіх видів передбачених робіт. При цьому обов'язковою є присутність на заняттях та активність здобувача під час занять; недопустимість пропусків; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття, якщо це не пов'язано з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін.

Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються.

Критерії оцінювання знань за видами робіт:

Бали поточної успішності за участь у семінарських заняттях (3 теми*10 балів = max. 30 б.):

9-10 - здобувач в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань, використовуючи при цьому обов'язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі тестові завдання.

7-8 - здобувач достатньо повно володіє навчальним матеріалом, обґрунтовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, в основному розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову літературу. Але при висвітленні окремих питань недостатньо повно приводить аргументи, допускає окремі неточності та незначні помилки. Правильно вирішив більшість тестових завдань.

5-6 - здобувач в цілому володіє навчальним матеріалом, володіє основним змістом тем з ОК під час усних виступів та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без використання додаткової літератури, допускає окремі істотні неточності та помилки. Правильно вирішив половину тестових завдань.

3-4 - здобувач фрагментарно, поверхово володіє навчальним матеріалом, під час усних виступів та письмових відповідей висвітлює матеріал без аргументації та обґрунтування, допускає суттєві неточності, правильно вирішив меншу частину завдань.

0-2 - здобувач не володіє навчальним матеріалом, не в змозі висвітлити зміст більшості питань теми під час усних виступів та письмових відповідей, допускає суттєві помилки. Правильно вирішив окремі тестові завдання.

Бали поточної успішності за участь у практичних заняттях (4 теми*10 балів =max. 40 б.):

9-10 - при відповіді на питання здобувач виявив всебічні, систематизовані, глибокі знання програмного матеріалу. Практична робота виконана у зазначений термін, у повному обсязі, без помилок і зарахована. Правильно вирішено усі тестові завдання.

7-8 - при відповіді на питання здобувач виявив повне знання програмного матеріалу, але допустив окремі несуттєві помилки. Практична робота виконана у зазначений термін, у повному обсязі, зарахована, з несуттєвими помилками. Правильно вирішено більшість тестових завдань.

5-6 - при відповіді на питання здобувач виявив недостатні знання основного програмного матеріалу. 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.

3-4 - при відповіді на питання здобувач виявив суттєві недоліки в знаннях основного матеріалу, допустив принципові помилки. Практична робота виконана з суттєвими помилками. Правильно вирішено менше половини тестових завдань.

0-2 - здобувач не володіє навчальним матеріалом, допускає суттєві помилки. Практична робота не виконана. Правильно вирішено окремі тестові завдання.

Самостійна робота. Самостійна робота, яка передбачена в темі ОК, разом з аудиторною роботою, оцінюється під час поточного контролю теми на відповідному занятті і під час модульної контрольної роботи.

Критерії оцінювання:

9-10 - робота захищена та захищена згідно графіка, з поясненнями та висновками і в повному обсязі.

7-8 - робота захищена, але виконана частково, з порушенням термінів або вимог.

5-6 - робота не захищена та виконана частково, з порушенням термінів або вимог.

1-4 - робота не захищена та виконана з порушенням термінів і вимог.

0 - робота не виконана.

Модульна контрольна робота проводиться в кінці семестру і оцінюється максимально в 20 балів.

Завдання на модульну контрольну роботу містить **20 тестових завдань** із вибором однієї правильної відповіді (**max. 20 балів**).

Таблиця оцінювання (визначення рейтингу) навчальної діяльності здобувачів вищої освіти

Поточний контроль							Само- стійна робота	Модульна контрольна робота	Разом
Теми/бали									
Тема 1	Тема 2	Тема 3	Тема 4	Тема 5	Тема 6	Тема 7			
10	10	10	10	10	10	10	10	20	100
70									
80									

Шкала оцінювання успішності здобувачів вищої освіти за результатами підсумкового контролю

Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка в балах	Оцінка за національною шкалою		
		Екзамен, диференційований залік	Залік	
A	90 – 100	5	відмінно	зараховано
B	81 – 89	4	дуже добре	
C	71 – 80		добре	
D	61 – 70	3	задовільно	
E	51 – 60		достатньо	
FX	21 – 50	2	незадовільно	не зараховано
F	0-20	2	незадовільно (без права перездачі)	не зараховано (без права перездачі)

Питання до підсумкового контролю

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. Відмінності та спільні ознаки помилки і шахрайства.
6. Поняття вразливості фінансового сектору.
7. Види шахрайства у банківській сфері.
8. Шахрайство із банківськими картками.
9. Протидія шахрайству у банківській сфері.
10. Економічні та юридичні наслідки фінансового шахрайства.
11. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у банківській сфері.
12. Форми та схеми фінансового шахрайства в процесі здійснення кредитних операцій.
13. Фінансові шахрайства банківських установ у процесі здійснення депозитних операцій.
14. Використання банківських установ для легалізації (відмивання) злочинних фінансових ресурсів.
15. Правова поведінка осіб, постраждалих в результаті фінансових шахрайств у банківській сфері.
16. Фінансові шахрайства у сфері обігу кредитних карток.
17. Захист платіжних карток в Україні та світі.
18. Шахрайство з криптовалютами.
19. Способи протидії шахрайству у сфері безготівкового грошового обігу.
20. Правила створення складного та унікального паролю.
21. Правила поведінки власників платіжних карток з протидії фінансовому шахрайству
22. Система захисту грошових знаків від підроблення (фальсифікації) в Україні
23. Ознаки та схеми фальсифікації грошових купюр.
24. Зарубіжний досвід системи захисту від фальсифікації національних грошових одиниць.

25. Правова поведінка суб'єктів господарювання та населення при виявленні ознак фальсифікації купюр.
26. Зношені купюри як неповноцінна національна валюта: ознаки, утилізація та права власника.
27. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у сфері страхування.
28. Форми та наслідки фінансового шахрайства у сфері страхування.
29. Шахрайство у сфері автостраховання.
30. Правова поведінка та механізм захисту інтересів суб'єктів страхування при виявленні фінансового шахрайства.
31. Громадські організації по боротьбі зі страховими шахрайствами.
32. Протидія шахрайству у сфері страхування.
33. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства на ринку цінних паперів.
34. Форми відмивання злочинних фінансових ресурсів на фондовому ринку.
35. Протидія фінансовому шахрайству у сфері функціонування фондового ринку.
36. Фінансова піраміда як спосіб шахрайства.
37. Шахрайство в діяльності кредитних спілок та недержавних пенсійних фондів.
38. Форми фінансового шахрайства в процесі надання фінансової допомоги.
39. Маніпулювання ринком та використання інсайдерської інформації.
40. Особливості використання страхування життя з метою шахрайства.
41. Методи боротьби з шахрайством на фінансовому ринку.
42. Методи індикативної оцінки шахрайства у фінансовій сфері.
43. Скорингові технології оцінювання ризиків шахрайства в банківській діяльності.
44. Роль комплаєнс-контролю у протидії корпоративному фінансовому шахрайству.
45. Аналіз методів виявлення шахрайств у банках, що здійснюються їхнім персоналом.
46. Штучний інтелект як інструмент для боротьби з шахрайством.
47. Поняття фінансового моніторингу і необхідність його здійснення.
48. Сутність та функції фінансового моніторингу.
49. Форми, рівні, суб'єкти фінансового моніторингу.
50. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.
51. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
52. Фінансовий контроль у системі запобігання фінансовому шахрайству.
53. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг.
54. Бюро економічної безпеки, його основні завдання.
55. Департамент кіберполіції Національної поліції України та його роль у протидії шахрайству у сфері фінансових послуг.
56. Державна служба фінансового моніторингу України, її роль у виявленні і протидії фінансовому шахрайству.
57. Функції Міністерства цифрової трансформації щодо формування захисту від фінансового шахрайства.
58. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національний банк України, їх роль в запобіганні шахрайству у сфері фінансових послуг.
59. Відповідальність за вчинення фінансових шахрайств в Україні.
60. Відповідальність за фінансові шахрайства за законодавством зарубіжних країн.

	<p>61. Аналіз чинної практики притягнення до відповідальності за вчинення фінансових шахрайств.</p> <p>62. Напрями удосконалення українського законодавства у питаннях відповідальності за вчинення фінансового шахрайства.</p> <p>63. Роль Незалежної асоціації банків України та Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЕМА» в протидії фінансовому шахрайству.</p> <p>64. Роль платформ Гаразд, Ethicontrol, Nadiyno у протидії фінансовому шахрайству.</p> <p>65. Міжнародні організації, які створені для попередження легалізації коштів, зароблених злочинним шляхом, їх місце у протидії шахрайству.</p> <p>66. Міжнародна група з протидії відмиванню брудних грошей (FATF), завдання і напрями роботи.</p>
Опитування	Анкету-оцінку з метою оцінювання якості викладання курсу буде надано по завершенню курсу.

СХЕМА КУРСУ

Тиждень	Тема, план, короткі тези	Вид навчальної діяльності Л (ПР/СЗ, СРЗ), год.	Література. Ресурси в інтернеті	Завдання
за розкладом	<p>Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг</p> <p>1. Поняття шахрайства. Види шахрайства. 2. Ринок фінансових послуг як об'єкт шахрайства. 3. Фінансове шахрайство. Передумови, чинники і наслідки фінансового шахрайства.</p>	Лекція 2 год	Список основної [2] та додаткової [8, 13, 17] літератури, Інтернет-ресурси [18-20]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг</p> <p>Питання для самостійної роботи:</p> <p>1. Відмінності та спільні ознаки помилки і шахрайства. 2. Поняття вразливості фінансового сектору.</p>	Самостійна робота здобувачів 7 год	Список основної [2] та додаткової [8, 13, 17] літератури, Інтернет-ресурси [18-20]	Питання для самоконтролю, доповіді, презентації
за розкладом	<p>Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг</p> <p>Питання для обговорення:</p> <p>1. Поняття шахрайства, його форми та види. 2. Фінансове шахрайство, його види. 3. Передумови і чинники фінансового шахрайства. 4. Економічні та юридичні наслідки фінансового шахрайства. 5. Презентація індивідуального навчально-дослідного завдання. 6. Тестування за темою 1 в системі Moodle.</p>	Семинар 2 год	Список основної [2] та додаткової [8, 13, 17] літератури, Інтернет-ресурси [18-20]	Доповіді, презентації, тести
за розкладом	<p>Тема 2. Фінансове шахрайство у банківській сфері</p> <p>1. Види шахрайства у банківській сфері. 2. Фіктивні помилки та фінансові шахрайства банківських установ в процесі здійснення депозитно-кредитних операцій. 3. Протидія шахрайству у банківській сфері.</p>	Лекція 2 год	Список основної [2, 7] та додаткової [12, 14, 16, 17] літератури, Інтернет-ресурси [18-20, 23, 25, 27, 29, 30]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 2. Фінансове шахрайство у банківській сфері</p> <p>Питання для самостійної роботи:</p> <p>1. Використання банківських установ для легалізації (відмивання) злочинних фінансових ресурсів. 2. Правова поведінка осіб, постраждалих в результаті фінансових шахрайств у банківській сфері.</p>	Самостійна робота здобувачів 7 год	Список основної [2, 7] та додаткової [12, 14, 16, 17] літератури, Інтернет-ресурси [18-20, 23, 25, 27, 29, 30]	Питання для самоконтролю

за розкладом	<p>Тема 2. Фінансове шахрайство у банківській сфері</p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд окремих теоретичних положень за темою практичного заняття. 2. Презентація індивідуальних навчально-дослідних завдань. 3. Виконання практичних завдань. 4. Виконання ситуаційних завдань. 5. Тестування за темою 2 в системі Moodle. 	Практичне заняття 2 год	Список основної [2, 7] та додаткової [12, 14, 16, 17] літератури, Інтернет-ресурси [18-20, 23, 25, 27, 29, 30]	Питання для перевірки базових знань, тести
за розкладом	<p>Тема 3. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Способи шахрайства з платіжними картками. 2. Шахрайство у сфері безготівкового грошового обігу і банківської діяльності. Захист платіжних карток в Україні та світі. 3. Шахрайство з криптовалютами. 4. Способи протидії шахрайству у сфері безготівкового грошового обігу. 	Лекція 2 год	Список основної [7] та додаткової [12, 15] літератури, Інтернет-ресурси [18-20, 25, 27-30]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 3. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу</p> <p>Питання для самостійної роботи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правила створення складного та унікального паролю. 2. Правила поведінки власників платіжних карток з протидії фінансовому шахрайству. 	Самостійна робота здобувачів 7 год	Список основної [7] та додаткової [12, 15] літератури, Інтернет-ресурси [18-20, 25, 27-30]	Питання для самоконтролю, доповіді, презентації
за розкладом	<p>Тема 3. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу</p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд окремих теоретичних положень за темою практичного заняття. 2. Презентація індивідуальних навчально-дослідних завдань. 3. Виконання практичних завдань. 4. Виконання ситуаційних завдань. 5. Тестування за темою 3 в системі Moodle. 	Практичне заняття 2 год	Список основної [7] та додаткової [12, 15] літератури, Інтернет-ресурси [18-20, 25, 27-30]	Питання для перевірки базових знань, тести
за розкладом	<p>Тема 4. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Система захисту грошових знаків від підроблення (фальсифікації) в Україні. 2. Ознаки та схеми фальсифікації грошових купюр. 3. Зарубіжний досвід систем захисту від фальсифікації національних грошових одиниць. 	Лекція 2 год	Список основної [2] та додаткової [15] літератури, Інтернет-ресурси [20, 25, 27, 30]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 4. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу</p> <p>Питання для самостійної роботи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правова поведінка суб'єктів господарювання та населення при виявленні ознак фальсифікації купюр. 2. Зношені купюри як неповноцінна національна валюта: ознаки, утилізація та права власника. 	Самостійна робота здобувачів 7 год	Список основної [2] та додаткової [15] літератури, Інтернет-ресурси [20, 25, 27, 30]	Питання для самоконтролю

за розкладом	<p>Тема 4. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу</p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд окремих теоретичних положень за темою практичного заняття. 2. Презентація індивідуальних навчально-дослідних завдань. 3. Виконання практичних завдань. 4. Виконання ситуаційних завдань. 5. Тестування за темою 4 в системі Moodle. 	Практичне заняття 2 год	Список основної [2] та додаткової [15] літератури, Інтернет-ресурси [20, 25, 27, 30]	Питання для перевірки базових знань, тести
за розкладом	<p>Тема 5. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Види фінансового шахрайства на ринку цінних паперів. 2. Фінансові піраміди. Шахрайство на фінансовому ринку при випуску цінних паперів. 3. Шахрайство у сфері страхування. 4. Форми фінансового шахрайства в процесі надання фінансової допомоги. 5. Методи боротьби з шахрайством на фінансовому ринку. 	Лекція 2 год	Список основної [1, 2] та додаткової [10, 16, 17] літератури, Інтернет-ресурси [20, 23, 26, 30]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 5. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ</p> <p>Питання для самостійної роботи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Маніпулювання ринком та використання інсайдерської інформації. 3. Особливості використання страхування життя з метою шахрайства. 4. Шахрайство в діяльності кредитних спілок та недержавних пенсійних фондів. 	Самостійна робота здобувачів 7 год	Список основної [1, 2] та додаткової [10, 16, 17] літератури, Інтернет-ресурси [20, 23, 26, 30]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 5. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ</p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд окремих теоретичних положень за темою практичного заняття. 2. Презентація індивідуальних навчально-дослідних завдань. 3. Виконання практичних завдань. 4. Виконання ситуаційних завдань. 5. Тестування за темою 5 в системі Moodle. 	Практичне заняття 2 год	Список основної [1, 2] та додаткової [10, 16, 17] літератури, Інтернет-ресурси [20, 23, 26, 30]	Питання для перевірки базових знань, тести
за розкладом	<p>Тема 6. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Методи індикативної оцінки можливого шахрайства у фінансовій сфері. 2. Скорингові технології оцінювання ризиків шахрайства в банківській діяльності. 3. Автоматизовані методи виявлення ймовірного шахрайства у фінансовій сфері. 	Лекція 2 год	Список основної [2, 6] та додаткової [9, 11, 15] літератури, Інтернет-ресурси [20]	Питання для самоконтролю

за розкладом	<p>Тема 6. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг Питання для обговорення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Методи оцінки і виявлення шахрайства у фінансовій сфері. 2. Аналітичні методи виявлення шахрайства у фінансовій сфері та їх застосування. 3. Класифікація програмних продуктів для виявлення та протидії шахрайству у фінансовій сфері. 4. Психофізіологічні методи виявлення фінансового шахрайства. 5. Презентація індивідуального навчально-дослідного завдання 	Семінар 2 год	Список основної [2, 6] та додаткової [9, 11, 15] літератури, Інтернет-ресурси [20]	Доповіді, презентації, тести
за розкладом	<p>Тема 6. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг Питання для самостійної роботи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз методів виявлення шахрайств у банках, що здійснюються їхнім персоналом 2. Штучний інтелект як інструмент для боротьби з шахрайством 	Самостійна робота здобувачів 7 год	Список основної [2, 6] та додаткової [9, 11, 15] літератури, Інтернет-ресурси [20]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 7. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Фінансовий контроль у системі запобігання фінансовому шахрайству. 2. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг. 3. Шахрайство з фінансовими ресурсами у Кримінальному Кодексі. 4. Зарубіжний досвід кримінально-правової протидії шахрайству. 	Лекція 2 год	Список основної [3, 4] та додаткової [13, 15] літератури, Інтернет-ресурси [18-21, 23-27, 29]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 7. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій Питання для самостійної роботи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Роль Незалежної асоціації банків України та Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЕМА" в протидії фінансовому шахрайству. 2. Роль платформ Гаразд, Ethicontrol, Nadiuno у протидії фінансовому шахрайству. 	Самостійна робота здобувачів 7 год	Список основної [3, 4] та додаткової [13, 15] літератури, Інтернет-ресурси [18-21, 23-27, 29]	Питання для самоконтролю

за розкладом	<p>Тема 7. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій</p> <p>Питання для обговорення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Фінансовий контроль як засіб боротьби з шахрайством у сфері фінансових послуг. 2. Загальна характеристика системи фінансово-контрольних органів. 3. Взаємодія органів державної влади при здійсненні фінансового контролю з правоохоронними органами. 4. Відповідальність за здійснення шахрайських дій. 5. Роль банківських об'єднань у протидії фінансовому шахрайству. 6. Презентація індивідуального навчально-дослідного завдання 	Семінар 2 год	Список основної [3, 4] та додаткової [13, 15] літератури, Інтернет-ресурси [18-21, 23-27, 29]	Доповіді, презентації, тести
за розкладом	<p>Тема 8. Фінансовий моніторинг як засіб протидії шахрайству</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поняття фінансового моніторингу і необхідність його здійснення. 2. Функції, завдання та рівні фінансового моніторингу. 3. Суб'єкти державного фінансового моніторингу, їх завдання, обов'язки та права. 4. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу. 	Лекція 2 год	Список основної [5, 6] та додаткової [16] літератури, Інтернет-ресурси [20, 22]	Питання для самоконтролю
за розкладом	<p>Тема 8. Фінансовий моніторинг як засіб протидії шахрайству</p> <p>Питання для самостійної роботи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Міжнародні організації, які створені для попередження легалізації коштів, зароблених злочинним шляхом, їх місце у протидії шахрайству. 2. Міжнародна група з протидії відмиванню брудних грошей (FATF), завдання і напрями роботи. 	Самостійна робота здобувачів 9 год	Список основної [5, 6] та додаткової [16] літератури, Інтернет-ресурси [20, 22]	Питання для самоконтролю
за розкладом	Модульна контрольна робота	2 год		