



Силабус курсу Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг

Ступінь вищої освіти – магістр
Освітня програма «Фінансова грамотність»

Дні занять: II семестр
Консультації: четвер 12:00, ауд. 11301

Рік навчання: I, Семестр:II

Кількість кредитів: 6 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПІП

к.е.н., доц. Петрушка Олена Володимирівна

Контактна інформація

o.petrushka@tneu.edu.ua, +38 (097) 4716395

Опис дисципліни

Дисципліна «Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг» спрямована на формування у студентів теоретичних знань і практичних навиків щодо ідентифікації ризиків фінансового шахрайства та їх використання при викладанні фінансово-економічних дисциплін. Дисципліна орієнтує на пошук новітніх методик та інструментарію протидії проявам шахрайських схем у сфері фінансових послуг.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2 / 1	1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг	Розуміння теоретичних засад виникнення шахрайства, знання його основних форм та ознак. Вивчення сфери прояву фінансового шахрайства.	Тести, питання
4 / 2	2. Фінансове шахрайство у готівковому грошовому обігу	Ознайомлення із ризиками фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу. Вивчення основних ознак та схем фальсифікації грошових купюр, а також механізмів їх протидії.	Кейси, тести, питання
4 / 2	3. Прояви фінансового шахрайства в безготівковому грошовому обігу	Ознайомлення із ризиками фінансового шахрайства у безготівковому грошовому обігу. Вивчення основних способів боротьби з шахрайством у сфері безготівкового обігу.	Тести, ситуаційні задачі, питання
4 / 2	4. Ризики фінансового шахрайства у банківській сфері	Вивчення основних ознак шахрайств у банківській сфері, ознайомлення із його основними мотивами. Вміння застосовувати на практиці інструменти протидії та уникнення зловживань у сфері	Задачі, кейси, питання

		банківських послуг.	
4 / 2	5. Протидія фінансовому шахрайству у сфері функціонування фондового ринку.	Засвоєння теоретичних основ появи фінансового шахрайства на фондовому ринку, ознайомлення із основними мотивами його появи. Вивчення вітчизняного та іноземного досвіду боротьби із фінансовими шахрайствами у сфері купівлі - продажу цінних паперів.	Питання, ситуаційні задачі, кейси
4 / 2	6. Страхове шахрайство та шляхи його усунення	Ознайомлення із ризиками шахрайства у сфері страхування. Вивчення форм фінансового шахрайства та способів боротьби з ними. Засвоєння матеріалів щодо законодавчого регулювання протидії фінансовому шахрайству у сфері страхування.	Питання, тести, ситуаційні задачі
2 / 1	7. Методи індикативної оцінки шахрайства у фінансовій сфері	Ознайомлення із методами індикативної оцінки шахрайства у сфері фінансових послуг; вміння застосовувати на практиці математичні та психофізіологічні методи виявлення фінансового шахрайства.	Питання, тести, задачі
2 / 1	8. Фінансовий контроль як засіб боротьби з шахрайством у сфері фінансових послуг	Ознайомлення із структурою та функціями органів, що здійснюють контроль за фінансово-кредитною діяльністю суб'єктів господарювання. Засвоєння основних видів фінансового контролю та особливостей його застосування у сучасних умовах господарювання.	Кейси, тести, питання
4 / 2	9. Фінансовий моніторинг та фінансова розвідка як засоби протидії шахрайству	Ознайомлення із суттю та значенням фінансового моніторингу, його основними функціями. Вивчення основних завдань та елементів фінансової розвідки, її місця у структурі економічної розвідки.	Питання, ситуаційні задачі, кейси

Літературні джерела

1. Банах С., Немоскальов А. Шахрайство, вчинене способом фінансової піраміди (українські реалії). *Актуальні проблеми правознавства*. 2016. Випуск 3 (7). С. 74 – 77.
2. Зубок М.І., Яременко С.М. Протидія шахрайству в системі економічної безпеки банку. *Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ*. 2011. № 2. С. 191 – 202.
3. Злочинність у сфері економіки: проблеми прогнозування, планування та координації заходів протидії / О. Г. Кальман [та ін.]; ред.. О. Г. Кальман; Акад. прав. наук України, Ін-т вивчення проблем злочинності. Х. : Новасофт, 2015. 256 с.
4. Калюжний А.В. Шахрайство з фінансовими ресурсами / А.В. Калюжний. Одеса: Приста, 2014. 215 с.
5. Калюжний Р. А. Окремі питання протидії шахрайству у сфері страхування. *Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика)*. 2007. Вип. 17. С. 57-68.
6. Лежава А. Крах денег или как защитит сбережения в условиях кризиса / А. Лежава. М.: Книжный мир, 2010. 288 с.
7. Лученок А.И. Мошенничество в бизнесе / А. И. Лученок. Минск: Амалфея, 1997. 272 с.
8. Маковоз О.С., Передерій Т.С., Чмирь А.Ю. Система захисту інформації платіжних карт в

Україні. *Вісник Кам'янець-Подільського національного університету імені Івана Огієнка. Економічні науки.* 2017. № 12. С140 – 150.

9. Носенко М. С., Мочона Л. Г. Шахрайство в сфері автостраховання та методи боротьби з ним. *Економіка та держава.* 2012. № 5. С. 113 – 115.

10. Черней В. В. Правове та організаційне забезпечення протидії злочинам у сфері державних фінансів. *Науковий вісник Національної академії внутрішніх справ.* 2014. №2. С. 3-14.

Політика оцінювання

- **Політика щодо дедлайнів та перескладання:** Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-20 балів). Перескладання модулів відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
- **Політика щодо академічної доброчесності:** Усі письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних пристроїв).
- **Політика щодо відвідування:** Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання, за яке нараховуються бали. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародна конференція) навчання може відбутись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується наступним чином:

Види оцінювання	% від остаточної оцінки
Опитування під час занять – усно	10
Модуль 1 (теми 1-4) – обговорення кейсів	20
Модуль 2 (теми 5-8) – завдання, розв'язки задач, тести	20
Ессе (тема 9) – індивідуальна письмова робота	10
Екзамен (теми 1-9) – тести, завдання, кейси, задачі	40

Шкала оцінювання студентів:

ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	відмінно
B	85-89	добре
C	75-84	добре
D	65-74	задовільно
E	60-64	достатньо
FX	35-59	незадовільно з можливістю повторного складання
F	1-34	незадовільно з обов'язковим повторним курсом

