

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - В А Р Н А
ФАКУЛТЕТ „ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН“
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

Приета от ФС (протокол № 11 от 25.04.2024 г.):

УТВЪРЖДАВАМ:

Приета от КС (протокол № 8 от 11.04.2024 г.):

Декан:

(доц. д-р Д. Георгиева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „ПРЕВЕНЦИЯ НА НАРУШЕНИЯ В БАНКИТЕ“

ЗА СПЕЦ: „Банков мениджмънт“; ОКС „магистър“ – дистанционно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 5 за СС и СНУ, 6 за ДНДО и СПН

СЕМЕСТЪР: 10 за СС и СНУ, 12 за ДНДО и СПН

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 210 ч.; в т.ч. аудиторна 12 ч.

КРЕДИТИ: 7

РАБОТЕН ЕЗИК: български

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ, в т.ч.:	12
• ЛЕКЦИИ	6
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	6
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	198

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Недялко Вълканов)

2.
(гл. ас. д-р Пламен Джапаров)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (доц. д-р Стоян Киров)

I. АНОТАЦИЯ

Дисциплината формира знания за същността и противодействието на широк кръг нарушенията, засягащи функционирането на кредитните институции. Лекционният курс е съобразен със съвременните теоретични постановки и регулаторни стандарти, както и с последните изменения на европейската и българската регулаторна рамка.

След запознаване с темите от лекционния курс студентите формират умения за идентифициране на най-често срещаните неправомерни практики, свързани с банковата дейност, както и за прилагането на основните механизми за противодействие чрез механизмите на вътрешнобанковия нормативен контрол, звената за нормативно съответствие и специализираната служба за вътрешен контрол.

Акцентираща се върху спецификите на нелегални практики като измами с кредити, злоупотреба с платежни инструменти, изпиране на пари и нарушаване на санкционни режими, неправомерно поведение на персонала и други.

Дисциплината формира граждански и предприемачески компетентности, а получените знания и умения имат практическо приложение в работата на ангажираните с осигуряване на нормативно съответствие и осъществяване на вътрешна контролна дейност в банковите институции, експертите в областта на външния одит, мениджърите на отделните кредитни институции, работещите в сферата на контрола на риска, както и специалистите от регулаторните и надзорни агенции на финансовия сектор.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ
1.	СПЕЦИФИКИ НА БАНКОВИТЕ НАРУШЕНИЯ
1.1.	Банковите нарушения като специфичен вид икономическа измама
1.2.	Класификация „дърво на измамите“
1.3.	Банкови измами и нарушения – видове и специфика
1.4.	Индикатори за засичане и установяване
2.	НАРУШЕНИЯ ПРИ КРЕДИТНАТА ДЕЙНОСТ
2.1.	Измами при кандидатстване за кредит
2.2.	Нарушения при отпускане и управление на кредити
2.3.	Измами с ипотечни кредити
2.4.	Неправомерно поведение на служители и длъжностни лица
3.	ЗЛОУПОТРЕБИ С ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ И ТРАНСФЕРНИ ОПЕРАЦИИ
3.1.	Неистински парични средства
3.2.	Измами с чекове
3.3.	Неправомерно разпореждане с пълномощни
3.4.	Измами с банкови карти
3.5.	Измами при онлайн трансфери и разплащания
3.6.	Измами с манипулиране на самоличност и неправомерен достъп до потребителски профил
4.	ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ
4.1.	Същност и етапи на процеса „изпиране на пари“
4.2.	Механизми за изпиране на пари чрез банковата система

4.3.	Изпиране на пари чрез кредитиране
4.4.	Индикатори за установяване изпиране на пари в банките
5.	ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ ОТ БАНКОВАТА СИСТЕМА
5.1.	Базисен инструментариум за превенция
5.2.	Рисково базиран подход за противодействие
5.3.	Политиката „Познавай своя клиент“ и режимите за клиентска идентификация
5.4.	Мониторинг и докладване на съмнителни операции
5.5.	AML compliance
6.	ОФШОРНИ ФИНАНСОВИ ЦЕНТРОВЕ И НАРУШАВАНЕ НА САНКЦИОННИ РЕЖИМИ
6.1.	Възникване и основни характеристики на офшорните финансови центрове
6.2.	Корпоративни регистрации в офшорни зони
6.3.	Разкритията на Международния консорциум на разследващите журналисти /ICIJ/
6.4.	Стандарти на Групата Wolfsberg в областта на кореспондентското банкиране
6.5.	Изпиране на пари и заобикаляне на санкционни режими чрез операции от и към офшорни зони
7.	ОСИГУРЯВАНЕ НА НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ (COMPLIANCE) В БАНКОВИТЕ ИНСТИТУЦИИ
7.1.	Compliance в обхвата на концепцията „ръководство, управление на риска, съответствие“ (GRC)
7.2.	Дейността compliance – възникване и основни компетенции
7.3.	Compliance функцията– дефиниция и специфики
7.4.	Обхват и позициониране на дейностите от сферата на compliance
7.5.	Високотехнологични compliance решения
8.	ВЪТРЕШНОБАНКОВА КОНТРОЛНА ДЕЙНОСТ
8.1.	Равнища на контрол в банковата организация
8.2.	Механизъм за постоянен контрол
8.3.	Рисково базиран подход при вътрешнобанковата контролна дейност
8.4.	Модел ERM на COSO
8.5.	Служба за вътрешен одит – основни компетенции
8.6.	Одитни проверки – видове, подготовка, провеждане
9.	БАНКОВА ЕТИКА И ОБЩЕСТВЕНА ОТГОВОРНОСТ
9.1.	Провали на институционално равнище
9.2.	Неправомерно поведение на служители
9.3.	Основни компоненти на корпоративната етична програма
9.4.	Кодекси за поведение и професионално-етичен кодекс
9.5.	Механизъм за докладване на нередности

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ

Учебни ресурси. За подготовката по дисциплината студентите могат да ползват: електронни лекционни материали; електронни материали за упражнения; мултимедийни презентации в допълнение към някои от темите, аудио и видео материали, както и допълнителни материали, достъпни чрез платформата за дистанционно обучение.

Учебни дейности. Обучението по дисциплината включва предоставяне на пълен комплект електронни учебни материали по всяка тема, възможност за дистанционно изготвяне на заданията за текущ контрол, както и осигуряване на обратна връзка със студентите чрез платформата за електронно обучение.

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Тест за текущ контрол	1	30
1.2.	Практически казус	1	30
1.3.	Индивидуално задание за текущ контрол	1	30
Общо за семестриалното оценяване:		3	90
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит	1	108
Общо за сесийното оценяване:		1	108
Общо за всички форми на контрол:		4	198

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Електронни учебни материали по дисциплината „Превенция на нарушения в банките“, качени в платформата за дистанционно обучение на ИУ – Варна.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Вълканов, Н. (2019). Банковата система и прането на пари. Варна: Е-Литера Софт.
2. Вълканов, Н. (2019). Compliance в помощ на финансовото регулиране. Варна: Наука и икономика.
3. Динев, Д. (2012). Икономическите измами. Част 2: Риск, Разкриване, Разследване и Превенция. София: ИЕПИ.
4. Миланова, Ем. (2014). Регулации и управление на риска. С.: Издателски комплекс на УНСС.
5. Mills A., P. Haines (2015). Essential Strategies for Financial Services Compliance. Second Edition, Wiley&Sons Ltd.
6. Steinberg, R. (2011) Governance, Risk Management, and Compliance: It Can't Happen to Us - Avoiding Corporate Disaster While Driving Success, John Wiley & Sons.

Април 2024 г.