

**ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА**  
**ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН ФАКУЛТЕТ**  
**КАТЕДРА „ФИНАНСИ“**

---

---

Приета от ФС (протокол №/ дата):

**УТВЪРЖДАВАМ:**

Приета от КС (протокол №/ дата):

**Декан:**

(доц. д-р Христина Благойчева)

**У Ч Е Б Н А   П Р О Г Р А М А**

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: **“ПРЕВЕНЦИЯ НА ФИНАНСОВИ НАРУШЕНИЯ”**

ЗА СПЕЦ: „Финанси“; ОКС „Бакалавър“; редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 4; СЕМЕСТЪР: 7

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 150 ч.; в т.ч. аудиторна 45 ч.

КРЕДИТИ: 6

**РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН**

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)	СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ: т. ч. <ul style="list-style-type: none"><li>• ЛЕКЦИИ</li><li>• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)</li></ul>	30 15	2 1
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	135	-

Изготвили програмата:

1. ....  
(доц. д-р Недялко Вълканов)

2. ....  
(доц. д-р Любомир Георгиев)

Ръководител катедра: .....  
„Финанси“ (проф. д-р Стефан Вачков)

## І. АНОТАЦІЯ

Лекційний курс осигурява познання за същността на широк кръг финансови нарушения и механизмите за тяхната превенция. Предоставят се знания за уязвимостта към допускане на измами и злоупотреби в рамките на отделни финансови сектори. Разглеждат се често срещани нарушения от сферата на банковото дело, застраховането, разплащателните и трансферните операции, пазарите на ценни книжа и др. В отделни теми са представени характеристиките на отделни нарушения и престъпления с финансов характер като: измамите с кредити, злоупотребата с лични данни, застрахователните измами, измамите с платежни инструменти, инвестиционните измами, укриването на данъци и изпирането на пари. Обърнато е внимание и на някои основни механизми за противодействие на базата на ефективни системи за вътрешен контрол в рамките на финансовите институции. Акцентира се върху прилаганите в ЕС и у нас схеми за защита на потребителите на финансови продукти. Отчетена е и ролята на етичните програми и корпоративната социална отговорност.

Дисциплината разширява знанията на студентите за противодействие на финансови нарушения, обогатявайки цялостната им квалификация и експертиза, получени по време на тяхното обучение.

## ІІ. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
<b>ТЕМА 1. ФИНАНСОВИТЕ НАРУШЕНИЯ КАТО ИКОНОМИЧЕСКА ИЗМАМА</b>		<b>3</b>	<b>1</b>	
1.1.	Характеристика на икономическите измами			
1.2.	Модел „Григълник на измамите“			
1.3.	Класификация „Дърво на измамите“			
1.4.	Категорията „Престъпления на белите якички“			
<b>ТЕМА 2. СПЕЦИФИКИ НА ФИНАНСОВИТЕ НАРУШЕНИЯ</b>		<b>3</b>	<b>2</b>	
2.1.	За тенденцията към гранулиране на операционния риск			
2.2.	Злоупотреба с доверие и конфликт на интереси			
2.3.	Неправомерно поведение на акционери, мениджъри и служители			
2.4.	Злоупотреби на клиенти и контрагенти			
<b>ТЕМА 3. НАРУШЕНИЯ В ДЕЙНОСТТА НА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ</b>		<b>3</b>	<b>2</b>	
3.1	Измами при отпускане и управление на кредити			
3.2.	Измами, свързани с касовата дейност			
3.3.	Измами с пълномощни			
3.4.	Фалшифициране на документи			
3.5.	Злоупотреби с лични данни и удостоверяване на самоличност			
<b>ТЕМА 4. ЗЛОУПОТРЕБИ С ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ И ТРАНСФЕРНИ ОПЕРАЦИИ</b>		<b>3</b>	<b>2</b>	
4.1.	Неистински банкноти и монети			
4.2.	Измами с чекове			
4.3.	Измами с банкови карти			
4.4.	Кражба на самоличност и лични данни			

4.5.	Измами при онлайн трансфери и разплащания			
4.6.	Измами с виртуални платежни инструменти			
<b>ТЕМА 5. ИНВЕСТИЦИОННИ ИЗМАМИ</b>		<b>2</b>	<b>1</b>	
5.1.	Манипулиране на финансови отчети			
5.2.	Търговия с вътрешна информация			
5.3.	Злоупотреби при първично предлагане на ценни книжа /IPO/			
5.4.	Злоупотреби при операции с ценни книжа			
5.5.	Рискове при Indicial Coin Offering /ICO/			
5.6.	Понци схеми			
<b>ТЕМА 6. ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ИЗМАМИ И ЗЛОУПОТРЕБИ</b>		<b>2</b>	<b>1</b>	
6.1.	Видове застрахователни измами			
6.2.	Злоупотреби и нарушения от страна на застрахованите лица			
6.3.	Злоупотреби и нарушения от страна на застрахователите			
<b>ТЕМА 7. ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ</b>		<b>2</b>	<b>1</b>	
7.1.	Какво представлява прането на пари?			
7.2.	Етапи на процеса „изпиране на пари“			
7.3.	Варианти за изпиране на пари			
7.4.	Офшорни финансови центрове			
7.5.	Основни механизми за противодействие			
<b>ТЕМА 8. ДАНЪЧНИ ИЗМАМИ, УКРИВАНЕ НА ДАНЪЦИ И ДАНЪЧНИ УБЕЖИЩА</b>		<b>3</b>	<b>1</b>	
8.1	Легални и нелегални схеми за данъчна оптимизация			
8.2	Данъчни измами и укриване на данъци			
8.3	Данъчни убежища			
<b>ТЕМА 9. СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ</b>		<b>3</b>	<b>2</b>	
9.1.	Механизъм за постоянен контрол			
9.2.	Звена за нормативно съответствие			
9.3.	Служба за вътрешен одит			
<b>ТЕМА 10. ПОТРЕБИТЕЛСКА ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВИ НАРУШЕНИЯ</b>		<b>3</b>	<b>1</b>	
10.1.	Регулации за защита на потребителите на финансови услуги в ЕС			
10.2.	Роля на финансовия омбудсман			
10.3.	Секторни помирителни комисии към КЗП			
<b>ТЕМА 11. БИЗНЕС ЕТИКА И ОБЩЕСТВЕНА ОТГОВОРНОСТ</b>		<b>3</b>	<b>1</b>	
11.1.	Програми за корпоративна социална отговорност			
11.2.	Етични кодекси и кодекси за поведение			
11.3.	Механизми за докладване на нередности			
		<b>Общо:</b>	<b>30</b>	<b>15</b>

### **III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ:**

<b>№. по ред</b>	<b>ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА</b>	<b>Брой</b>	<b>ИАЗ ч.</b>
<b>1.</b>	<b>Семестриален (текущ) контрол</b>		
1.1	Семестриален тест	1	30
1.2	Изготвяне на индивидуално задание за текущ контрол	1	30
<b>Общо за семестриален контрол:</b>		<b>2</b>	<b>60</b>
<b>2.</b>	<b>Сесиен (краен) контрол</b>		
2.1	Изпит (комбиниран тест със затворени и отворени въпроси)	1	90
<b>Общо за сесиен контрол:</b>		<b>1</b>	<b>90</b>
<b>Общо за всички форми на контрол:</b>		<b>3</b>	<b>150</b>

### **IV. ЛИТЕРАТУРА**

#### **Задължителна литература:**

1. Лекционни материали, публикувани в платформата за електронно обучение на ИУ-Варна, курс „Превенция на финансови нарушения“.
2. Вълканов, Н. (2019). Compliance в помощ на финансовото регулиране, Варна: Наука и икономика.
3. Вълканов, Н. (2019). Банковата система и прането на пари, Варна: Е-Литера Софт.

#### **Препоръчителна литература:**

1. Динев, Д., (2006). Икономическите измами. Част 1. София: АПИИ.
2. Динев, Д., (2012). Икономическите измами. Част 2. Риск, разкриване, разследване, предотвратяване. София: ИЕПИ.
3. Ръководство на експерт проверителя на измами (2016). Асоциация за противодействие на икономически измами – София.
4. Association of Certified Fraud Examiners (2011). Fraud Examiners Manual, Association of Certified Fraud Examiners, Inc.
5. Hymes, L., J. Wells (2013). Insurance Fraud Casebook: Paying a Premium for Crime, Wiley.
6. Young, M. (2014). Financial Fraud Prevention and Detection: Governance and Effective Practices.
7. Zack, G. (2013). Financial Statement Fraud: Strategies for Detection and Investigation. Wiley.