

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА
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 ФИНАНСОВИ НАРУШЕНИЯ“

ЗА СПЕЦ: „Финанси“; ОКС „бакалавър“ – дистанционно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3

СЕМЕСТЪР: 6

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 180 ч.; в т.ч. аудиторна 9 ч.

КРЕДИТИ: 6

РАБОТЕН ЕЗИК: български

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ в т.ч.:	9
• ЛЕКЦИИ	6
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	3
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	171

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

Лекционният курс осигурява познания за същността и спецификите на широк кръг финансови нарушения и механизмите за тяхната превенция. След запознаване с темите студентите формират умения за идентификация на риска от измами и злоупотреби в рамките на отделни финансови сектори. Обект на разглеждане са: измамите с кредити, злоупотребата с лични данни, застрахователните измами, измамите с платежни инструменти, инвестиционните измами, измамите с финансови отчети, укриването на данъци и изпирането на пари. Обърнато е внимание и на основните механизми за противодействие от страна на финансовите институции. Дисциплината спомага за развиване на граждански и предприемачески компетентности чрез разширяване на знанията на студентите в областта на противодействието на финансови нарушения.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ
ТЕМА 1. ФИНАНСОВИТЕ НАРУШЕНИЯ КАТО ИКОНОМИЧЕСКА ИЗМАМА	
1.1.	Дефиниране и базисна терминология
1.2.	Характеристики на икономическите измами
1.3.	Обхват и обществена значимост
1.4.	Модел „Триъгълник на измамата“
ТЕМА 2. ВИДОВЕ ФИНАНСОВИ НАРУШЕНИЯ	
2.1.	Варианти за класифициране
2.2.	Дърво на измамите
2.3.	Категорията „Престъпления на белите якички“
ТЕМА 3. НАРУШЕНИЯ В ДЕЙНОСТТА НА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	
3.1.	Измами при отпускане и управление на кредити
3.2.	Измами при касовата дейност
3.3.	Измами с пълномощни
3.4.	Фалшифициране на документи
3.5.	Злоупотреба с лични данни и удостоверяване на самоличност
3.6.	Други видове измами и нарушения при кредитните институции
ТЕМА 4. ЗЛОУПОТРЕБИ С ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ И ТРАНСФЕРНИ ОПЕРАЦИИ	
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
ТЕМА 5. ИНВЕСТИЦИОННИ ИЗМАМИ	
5.1.	Злоупотреба с вътрешна информация
5.2.	Понци схеми
5.3.	Злоупотреби при операции с ценни книжа

5.4.	Измами при първично предлагане на ценни книжа /IPO/
5.5.	Рискове при първично предлагане на токени /ICO/
5.6.	Инвестиционни измами в интернет
ТЕМА 6. ИЗМАМИ С ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	
6.1.	Причини за манипулиране на финансовите отчети
6.2.	Уязвима за фалшифициране информация във финансовите отчети
6.3.	Видове измами с финансови отчети
6.4.	Техники за установяване на измами с финансови отчети
ТЕМА 7. ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ИЗМАМИ	
7.1.	Обща характеристика на застрахователните измами
7.2.	Измами при общото застраховане
7.3.	Измами при животозастраховането
ТЕМА 8. ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ	
8.1.	Какво представлява прането на пари?
8.2.	Етапи на процеса „изпирание на пари“
8.3.	Популярни схеми за изпирание на пари
8.4.	Изпирането на пари и финансовата система
8.5.	Механизми за противодействие
ТЕМА 9. ДАНЪЧНИ ИЗМАМИ И УКРИВАНЕ НА ДАНЪЦИ	
9.1.	Легални и нелегални схеми за данъчна оптимизация
9.2.	Видове данъчни измами
9.3.	Измами с ДДС
9.4.	Данъчни убежища
ТЕМА 10. РЕГУЛАЦИИ НА ЕС ЗА ПОТРЕБИТЕЛСКА ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВИ НАРУШЕНИЯ	
10.1.	Потребителска защита на кредитополучателите
10.2.	Потребителска защита при платежните операции
10.3.	Потребителска защита при инвестиционната дейност
ТЕМА 11. БИЗНЕС ЕТИКА И ОБЩЕСТВЕНА ОТГОВОРНОСТ	
11.1.	Програми за корпоративна социална отговорност
11.2.	Етични кодекси и кодекси за поведение
11.3.	Механизми за докладване на нередности и защита на лицата, сигнализиращи за нередности

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ

Учебни ресурси. За подготовката по дисциплината студентите могат да ползват: електронни лекционни материали; електронно учебно помагало; мултимедийни презентации в допълнение към някои от темите, аудио и видео материали, както и допълнителни материали, качени на 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 задание за текущ контрол, както и осигуряване на обратна връзка със студентите чрез платформата за електронно обучение.

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

Но. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Междинен тест	1	25
1.2.	Практически казус	1	25
1.3.	Индивидуален проект	1	25
Общо за семестриалното оценяване:		3	75
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит (комбиниран тест с отворени и затворени въпроси)	1	96
Общо за сесийното оценяване:		1	96
Общо за всички форми на контрол:		4	171

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

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

ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Вълканов, Н. (2019). Compliance в помощ на финансовото регулиране, Варна: Наука и икономика.
2. Вълканов, Н. (2019). Банковата система и прането на пари, Варна: Е-Литера Софт.
3. Динев, Д., (2012). Икономическите измами. Част 2. Риск, разкриване, разследване, предотвратяване. София: ИЕПИ.
4. Динев, Д. (2021). Счетоводните измами. Разкриване и превенция. С.: ИЕПИ
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. Wells, J. (2018). International Fraud Handbook. Wiley.
8. Zack, G. (2013). Financial Statement Fraud: Strategies for Detection and Investigation. Wiley.

Април 2024 г.