РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“СТОПАНСКА ОТЧЕТНОСТ” | Катедра  “КОНТРОЛ И АНАЛИЗ НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (доц. д-р Маргарита Шопова) | Приета от ФС, Протокол № 6 от 26.11.2024 г. Приета от КС, Протокол № 4 от 20.11.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Финансово разузнаване” | |
| **Код на дисциплината: ФСО-ККАСД-Б-329**  **Брой кредити по учебен план: (5)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФСО-ККАСД-Б-329 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ/АНГЛИЙСКИ/РУСКИ | Версия:v.04/2024 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 14 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост**  **/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **56** | **28** | **56** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **69** | **97** | **69** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 35 | 49 | 35 |
| 2.2. Академични задания | 34 | 48 | 34 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 10 | 18 | 10 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 4 | 10 | 4 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 20 | 20 | 20 |
| **Всичко:** | **125** | **125** | **125** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

***Таблица № 2***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия** | | |
| **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Изпълнение на ангажименти през семестъра, в т.ч.:** | **50%** | **50%** | **50%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 20% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 30% | 30% | 50% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Тест с въпроси от затворен тип.* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Актуалността на дисциплината “Финансово разузнаване” произтича от нарастване в последните години на финансовите, данъчните, банковите, митническите и други нарушения и престъпления. Това създава необходимост от адекватно ефективно противодействие на тези негативни за икономиката и цялото ни общество явления.

Обучението по дисциплината е съобразено с действащото законодателство и европейските изисквания за легален бизнес и ограничаване на сенчестата икономика. Значимостта на знанията по дисциплината се подсилва и от обстоятелството, че с глобализиране на световните икономически процеси, са нараснали възможностите за интернационализиране на отделните компютърни, стопански, длъжностни и други нарушения и престъпления.

Дейностите, предполагащи ефективното финансово разузнаване, налагат изучаването на специфична учебна материя. В конкретен план това са въпроси и проблеми, свързани с изясняване на същността и особеностите на административните нарушения във финансовата система, основните предпоставки за проявление на отделните финансови престъпления, промишления шпионаж, корупцията и изпирането на пари. Систематизирани са методическите възможности за финансово разузнаване и сигурност в икономиката. Отделено е внимание и на въпросите за отговорностите при установени нарушения и престъпления в тази сфера.

Отделните теми са в такава последователност, която дава възможност на обучаваните да проследят логиката на възникване на отделните финансови нарушения и престъпления. Предвидени са ролеви игри на делови ситуации, демонстриращи възможностите на финансовото разузнаване, за постигане на икономическа сигурност и просперитет.

**2.2. Предварителни изисквания**

Комплексното усвояване на специализираните знания по финансово разузнаване се основава на понятийната система, изградена от дисциплини в областта на икономиката, социологията, психологията, правото и др. Конкретните направления включват знания по микро- и макроикономика; обща теория на правото; финансово право; административно право; финансова теория; счетоводна отчетност; управление; теория на контрола; основи на криминалистиката и криминологията.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Ползват се методи, чрез които се подпомага възможността, обучаемите да придобият уменията да акумулират информация, да я селектират по определени критерии, да я ползват коректно и релевантно на потребностите за решаване на конкретен проблем или даване отговор на определен въпрос. Обосновават се възможностите за ползване на открити и закрити източници на данни, съобразно законово допустимите методи и способи. Изяснява се спецификата при събиране на данни чрез специални разузнавателни средства. Хипотезират се релевантните контролни процедури за събиране на доказателства и налагане на санкции. Прилагат се: методически указания; казуси; делови игри; разпределяне на роли в симулация на контролен процес. Осъществяват се дебати и дискусии по актуални въпроси на финансовото разузнаване. Провокира се креативност при намиране на решения за комплексни казуси. Тренира се аргументирано защитаване на позиции и становища при работа в конфликтна среда. Ползват се още методите на презумпцията и индикацията, ситуационен и нормативен метод. За оценяване нивото на познания и умения се възлагат индивидуални и групови проекти.

Прилагат се: онлайн тестове, онлайн казуси, директни инструкции, курсови проекти, виртуална класна стая.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Обучението на студентите се осъществява синхронно и асинхронно. Методите при синхронно обучение са: он-лайн лекции, консултации, демонстрации, дебати и дискусии чрез виртуални стаи, създадени в учебния курс на дисциплината в платформата за дистанционно и електронно обучение на Стопанска академия "Д. А. Ценов" - Свищов. Методите при асинхронно обучение са онлайн тестове, курсови задания и участие във форум и чат група.

**2.4. Очаквани резултати**

Завършилите обучение по „Финансово разузнаване“ получават не само необходимите им познания, но и съответни възможности да бъдат сътрудници по финансови въпроси на стопанските субекти, както и да създадат самостоятелна дейност като финансови посредници, детективи и експерти по вътрешна сигурност. Необходимостта от предложените знания е предизвикана от все по-разнообразните методи и способи за извършване на финансови злоупотреби и предизвикателството, същите да бъдат разкрити, разследвани и доказани. Все повече стопански ръководители и собственици на предприятия се нуждаят от информация, за вътрешни и външни заплахи срещу икономическите им интереси.

Професионалната реализация на завършилите курса на обучение е в сравнително широк диапазон. С придобитите знания и практически умения те могат да се реализират като: финансови агенти, финансови консултанти и финансови детективи, контролни специалисти по сигурността. Практическата приложимост на познанията им обхваща съответните държавни и общински организации, акционерните дружества, кооперациите, едноличните търговци, търговски банки, инвестиционни дружества и др.

Основните акценти са поставени върху два основни аспекта – негативен и позитивен. От една страна е знанието за овладяване на рисковете в съответното предприятие / организация, свързани с опазване на собствени ресурси – информационни, трудови, финансови и др. Обучаемите придобиват умение да контролират опасностите от загуба на данни, нелоялна конкуренция, т.нар. „локално изтичане на мозъци“ – напускане на кадри след извършване на разходи за обучението и квалификацията им, нарушаване на авторското и сродните му права, произвеждане и продажба на имитиращи продукти и фалшификати, дъмпингови и симулационни сделки и др.

От друга страна е позитивният аспект, при който се придобива компетентност за възможностите, по законов път да се получи навременна, актуална, надеждна и значима информация, водеща до повишаване на икономическите резултати. Значимо е умението да се селектира информация, за приоритетно развитие на собствения потенциал. Полезни са знанията за легално допустимите граници на разузнаване, разследване и контрол на данни за налични слабости в конкурентен бизнес, конфликт на интереси, зависимости и др.

Изучаването на „Финансово разузнаване“, формира специализирана понятийна система, въз основа на която се вземат решения за икономически просперитет, при минимални рискове и високо ниво на сигурност.

**III. разпространение на дисциплината**

1. Университет за национално и световно стопанство (УНСС), София.

2. Икономически университет – Варна, Р. България.

3. Великотърновски университет „Св. Св. Кирил и Методий“ – Стопански факултет.

4. Московский налоговый институт, Российская Федерация

5. Икономическа академия – Познан, Полша. Департамент “Одит“.

6. Университет Париж 17 – Департамент “Икономика” – Одиторски институт; ESCP Europe (Висше училище по търговия на Париж).

7. Stanford Graduate School of Business, Stanford, CA 94305-7298, USA (Бизнес факултет в Университет Станфорд, Станфорд, Калифорния, САЩ).

8. Said Business School, University of Oxford, UK (Saïd Business School, Университета в Оксфорд, Великобритания).

9. London School of Economics and Political Science, LSE (Лондонско училище по икономика и политически науки).

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. СЪЩНОСТ И ОСНОВНИ ПОНЯТИЯ В РАЗУЗНАВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ.** | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| *1. Същност и особености на разузнавателната защита – конституционен ред и икономическа сигурност.  2. Характеристика и принципи на разузнаването и контраразузнаването.  3. Исторически преглед на разузнавателната дейност в България.  4. Разследващи органи във финансовата и стопанска дейност. Видове контролни процедури, реализирани от ДАНС, МВР, КФН и др.  5. Международни и чуждестранни разузнавателни организации – ОЛАФ, ЕВРОПОЛ, ИНТЕРПОЛ и др.* |
| **Тема II. ВИДОВЕ РАЗУЗНАВАНЕ И КОНТРОЛ ВЪРХУ ФИНАНСОВИТЕ НАРУШЕНИЯ И ПРЕСТЪПЛЕНИЯ** | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| *1. Административен и съдебен контрол за законност. Контролни органи.  2. Валутен, митнически и банков контрол върху финансовите нарушения и престъпления.  3. Компютърно разузнаване и киберсигурност.  4. Информационна сигурност. Дезинформация, публична репутация, надеждност на информацията от открити източници.  5. Латентно разузнаване. Агенти и кадрови служители на разузнаването и контраразузнаването.  6. Корпоративна информация. Служители по сигурността.  7. Социалните мрежи, медиите (книжни и електронни), блоговете, регистрираните участия в електронни сайтове и други източници на информация.* |
| **Тема III. АДМИНИСТРАТИВНИ НАРУШЕНИЯ ВЪВ ФИНАНСОВАТА СИСТЕМА** | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Същност и особености на административния процес.  2. Особености на правното регулиране на административния процес.  3. Оперативна самостоятелност и обвързана компетентност.  4. Административно-наказателна отговорност.  5. Административни нарушения и наказания.* |
| **Тема IV. РАЗУЗНАВАНЕ В ИКОНОМИКАТА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Разузнавателна дейност. Методи, способи и средства на разузнаването.  2. Човешкият фактор в разузнаването. Типология и психологична характеристика на субектите.  3. Разузнавателна информация и разузнавателен анализ.  4. Конкурентно разузнаване и промишлен шпионаж.  5.Фалшифициране на стоки, документи, персонална идентичност.* |
| **Тема V. РАЗУЗНАВАНЕ ЗА ФИНАНСОВИ ПРЕСТЪПЛЕНИЯ** | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| *1. Престъпления против финансовата, данъчна и осигурителна система.  2. Видове финансови престъпления.  3. Документни и други измами.  4. Престъпления против стопанството.  5. Деликт и финансов имунитет, девиация и патология.  6. Финансова амнистия, опрощаване и давност.  7. Офшорни зони и офшорна дейност.* |
| **Тема VI. КОРУПЦИЯ** | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Същност и особености на корупцията.  2. Източници на корупция. Условия и предпоставки, генериращи корупционен риск. Идентифициране на корупция при финансови измами.  3. Видове корупционни практики.  4.Нормативна основа на превенцията и контрола върху корупционните дейности.  5. Институции и органи за противодействие на корупцията. Правомощия и функционални характеристики.  6. Антикорупционни мерки и антикорупционно сътрудничество. Ограничаване на корупцията в сферата на икономиката.* |
| **Тема VII. ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ** | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Превенция и контрол върху изпирането на пари и финансирането на тероризъм, като инкриминирани деяния - правна рамка.  2. Вътрешни правила, отговорности, обучение на персонал. Документиране на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм. Санкции.  3. Оценка на риска - международна, национална, секторна, самооценка.  4. Субекти, задължени да прилагат мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм.  5. Идентифициране на съмнителни клиенти. Рисков профил, рискови фактори.  6. Международни добри практики за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризъм.* |
| **Тема VIII. РАЗУЗНАВАТЕЛНА ЗАЩИТА В СТОПАНСКИТЕ ОТРАСЛИ** | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| *1. Разузнавателна защита на промишлеността.  2. Разузнавателна защита на енергетиката.  3. Разузнавателна защита на търговията.  4. Разузнавателна защита на транспорта.  5. Разузнавателна защита на съобщенията  6. Разузнавателна защита на селското стопанство.  7. Разузнавателна защита на интелектуалната собственост.  8. Разузнавателна защита на финансовата система.  9. Разузнавателна защита на зоните за граничен контрол. Апатриди и бипатриди; граждани и поданици; местни и чуждестранни лица.  10. Разузнавателна защита на класифицираната информация. Защитени от закона данни – видове регламентирана тайна.* |
| **Тема IX. ОСОБЕНИ ПРОИЗВОДСТВА** | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| *1. Разкриване и разследване на данни за конфликт на интереси.  2. Разкриване и разследване на данни за несъответствие на декларирани доходи и реални разходи.  3. Разкриване и разследване на данни за конфискуване на незаконно придобито имущество.  4. Законови възможности и ограничения за ползване на специални разузнавателни средства (СРС).  5. Улики, показания, обяснения, частни и официални документи, доказателства и доказателствени средства.* |
| **Тема X. ОРГАНИЗАЦИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ И ТЕХНОЛОГИЯ НА СЪБИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ** | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| *1. Селектиране на данни.  2. Контрол върху достоверността на информацията.  3. Видове подправени документи.* |
| **Тема XI. ГРАФОЛОГИЯ** | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| *1. Същност, обект и предмет на графологията. Изследване на писмото – почерк, подпис, параф.  2. Елементи на буквите и цифрите, идентификационни признаци. Фактори, влияещи върху изменението на почерка и подписа.  3. Видове злоупотреби при документиране. Маскировка и имитация на почерк.* |
| **Тема XII. КОМУНИКАЦИЯ, КОРЕСПОНДЕНЦИЯ И СЕМИОТИКА** | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| *1. Същност и характеристика на комуникацията, кореспонденцията и семиотиката.  2. Знаков и писмен обмен на данни.  3. Същност и разузнавателен потенциал на вербалната комуникация. Реторични възможности за установяване на факти и обстоятелства при разпит, обяснения и показания.  4. Същност и разузнавателен потенциал на невербалната комуникация.* |
| **Общо:** | **28** | **28** | **14** | **14** | **28** | **28** |

**V. ИЗПОЛЗВАНИ УЧЕБНО-ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на**  **Учебно-техническото средство** | **Използвани учебно-технически средства по вид на занятията** | |
| **Лекции** | **Семинарни**  **занятия** |
| 1. Мултимедийни системи за презентиране | X | X |
| 2. Интернет | X | X |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Учебен курс "Финансово разузнаване" в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |
| 2. Финансово разузнаване, Издателство: АИ Ценов, 2022, ISBN: 978-954-23-2175-0 |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. БОЕВ, И. Криминалистическата техника, Варна, ВСУ „Черноризец Храбър”, 2006 |
| 2. ГОЧЕВ, А и др. Ранно сигнализиране и предотвратяване на конфликти. С., „Сиела”, 1997. |
| 3. Михаел Бар-Зоар, Нисим Мишал. Мосад. Най-великите мисии на израелските тайни служби. Ентусиаст. 2013. |
| 4. НАЧЕВ, Йордан. Вербовка и агентура. София, Труд. 2014. |
| 5. ПАВЛОВ, П. Експертно-аналитични методи в стратегическото управление. Варна, 2002. |
| 6. СИМЕОНОВ, О. Концептуални аспекти на съвременното развитие на управления контрол. Монография. София, Изд. ВУЗФ, 2010. |
| 7. СТОЙКОВА, П. От хипотезите до доказателствата в данъчния контролен процес. //Качество и полезност на счетоводната информация. Сборник с доклади от научна конференция - Варна, 28-29 септември 2012 г., Наука и икономика ИУ - Варна, 2012, ISBN: 978-954-21-0616-6. |
| 8. ТАНАНЕЕВ, Ем., Стойкова, П. Данъчният суверенитет и националната сигурност.// ВУСИ, Пловдив, Международна научна конференция на тема „Съвременни заплахи за сигурността на Европа“, 2016. |
| 9. Тарас, Анатолий. Наръчник по разузнаване и сигурност. Труд, София. 2009. |
| 10. Тим Уайнър. Врагове: История на ФБР. София, Труд. 2014. |
| 11. Тодор Бояджиев, Бриго Апарухов, Пиер Лакост, Николай Леонов, Ричард Столц, Л. Шебаршин, Р. Кър, М. Туджман, К. Филби. Разузнаването. София, Труд. 2014. |
| 12. КИСИНДЖЪР, Хенри. Дипломацията. София, Труд, 2016 |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Наказателен кодекс |
| 2. Наказателно-процесуален кодекс |
| 3. Данъчно-осигурителен процесуален кодекс |
| 4. Административнопроцесуален кодекс |
| 5. Закон за административните нарушения и наказания |
| 6. Закон за авторското право и сродните му права |
| 7. Закон за специалните разузнавателни средства |
| 8. Закон за отнемане в полза на държавата на незаконно придобито имущество |
| 9. Закон за Министерството на вътрешните работи (МВР) |
| 10. Закон за Държавна агенция „Национална сигурност" (ДАНС) |
| 11. Закон за Държавна агенция "Разузнаване" |
| 12. Закон за банковата несъстоятелност |
| 13. Закон за борба с трафика на хора |
| 14. Закон за военното разузнаване |
| 15. Закон за договорите за финансово обезпечение |
| 16. Закон за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати |
| 17. Закон за държавната финансова инспекция |
| 18. Закон за инспектиране на труда |
| 19. Закон за комисията за финансов надзор |
| 20. Закон за консултативен съвет за национална сигурност |
| 21. Закон за кредитните институции |
| 22. Закон за мерките срещу изпирането на пари |
| 23. Закон за мерките срещу финансирането на тероризма |
| 24. Закон за митниците |
| 25. Закон за независимите оценители |
| 26. Закон за независимия финансов одит |
| 27. Закон за обществените поръчки |
| 28. Закон за особените залози |
| 29. Закон за пазарите на финансови инструменти |
| 30. Закон за платежните услуги и платежните системи |
| 31. Закон за предоставяне на финансови услуги от разстояние |
| 32. Закон за публичните финанси |
| 33. Закон за предотвратяване и установяване на конфликт на интереси |
| 34. Закон за Сметната палата |
| 35. Закон за стоковите борси и тържищата |
| 36. Закон за счетоводството |
| 37. Закон за туризма |
| 38. Закон за убежището и бежанците |
| 39. Закон за управление и функциониране на системата за защита на националната сигурност |
| 40. Закон за финансовото управление и контрол в публичния сектор |
| 41. Закон за управление на средствата от европейските структурни и инвестиционни фондове |
| 42. Закон за фискален съвет и автоматични корективни механизми |
| 43. Закон за хазарта |
| 44. Закон за чужденците в Република България |
| 45. Закон за юридическите лица с нестопанска цел |
| 46. Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти |
| 47. Търговски закон |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.uni-svishtov.bg/dialog/title.asp?title=79 |
| 2. http://www.uni-svishtov.bg/dialog/title.asp?title=29 |
| 3. http://scholar.google.bg/ |
| 4. http://www.lex.bg/ |
| 5. http://www.nap.bg/ |
| 6. http://www.bulnao.government.bg/ |
| 7. http://www.adfi.minfin.bg/ |
| 8. http://www.fsc.bg/ |
| 9. http://www.customs.bg/ |
| 10. http://www.aop.bg/ |
| 11. https://ec.europa.eu/anti-fraud/home\_bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (х. преп. д-р Емилиян Тананеев) |
| …………………………………  (доц. д-р Пепа Стойкова) |
| …………………………………  (гл. ас. д-р Жельо Желев) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (доц. д-р Пепа Стойкова) |  |