

בית הספר למוסמכים במינהל עסקים ע"ש ליאון רקנאטי

1231.3858.01 – איומי סייבר והונאות בעולם הפינטק Cyber Threats and Fraud in the Fintech World

סמסטר ב' – תשפ"ב

קבוצה	יום בשבוע	שעה	תאריך בחינה	מרצה	דואר אלקטרוני	טלפון
01	ב'	18:45-21:30 (מחצית שניה)	אין בחינה	מר אלכס בלטוש	baltusch@gmail.com	

שעת קבלה – TBD

היקף הלימודים

היקף הי"ס לקורס : 1

ECTS 1 = 4 ECTS – (European Credit Transfer and Accumulation System), ערך הניקוד של הקורס במוסדות להשכלה גבוהה בעולם שהינם חלק מ"תהליך בולוניה".

תיאור הקורס

זמינות גלובלית, אשליה של אנונימיות ורווחיות גבוהה, מביאים לפריחה חסרת תקדים בעסקי ההונאה האינטרנטית העולים משנה לשנה. איומי סייבר והונאות הם חלק בלתי נפרד מהעולם הפיננסי בכלל והפינטק בפרט.

הקורס יסקור את שיטות ההונאה ואיומי הסייבר העדכניים ביותר בעולם הפינטק, תוך הקניית שיטות חשיבה רלוונטיות לניתוח ומניעת הונאה מכל הסוגים. ננתח שירותים מובילים בעולם הפינטק מנקודת המבט של התוקף כדי לזהות בהם חולשות ופרצות, נכיר ונערוך ניתוח ביקורתי של פתרונות מניעה בתחום ובחן רעיונות חדשים להתגוננות. ננתח את האימפקט הכלכלי של ההונאות ומניעתן. בנוסף, נסקור את החברות הרלוונטיות, בדגש על חברות ישראליות. הקורס יכלול מספר הרצאות אורח של מומחים מובילים בתחומים אותם נכסה.

תפוקות למידה

עם סיום הקורס בהצלחה יוכל הסטודנט:

1. להבין את עולם איומי הסייבר וההונאות בפינטק מזווית הראיה של התוקף, של הקורבן, של הרשויות ושל הגופים הנלחמים בהונאות
2. להכיר שחקנים מרכזיים בזירת מניעת ההונאה
3. לנתח ולהעריך ביקורתית פתרונות מניעת הונאה והתאמתם לסוגי ההונאה השונים ואת האימפקט הכלכלי שלהם
4. לרכוש ידע ותובנות שיסייעו להתפתחות הקריירה הנוכחית והעתידית שלכם בתחומי הפיננסים וה FinTech

הערכת הסטודנט בקורס והרכב הציון

אחוז	מטלה	תאריך	הערות
20%	תרגיל אמצע	TBD	
80%	פרויקט מסכם	במפגש האחרון של הקורס	בזוגות עבודה בכתב + הצגה בכיתה

* חובת נוכחות בכל השיעורים.

* מועד הבחינה יפורסם באתר הפקולטה- לוח בחינות.

* תלמיד, הנעדר משיעור המחייב השתתפות פעילה או שלא השתתף באורח פעיל, רשאי המורה להודיע למזכירות כי יש למחוק את שמו מרשימת המשתתפים. (התלמיד יחויב בתשלום בגין קורס זה)

פירוט המטלות בקורס

1. **תרגיל אמצע** – סיכום יסודות עולם ההונאות ופתרון case studies.
2. **פרויקט מסכם** – התלמידים ידרשו להגיש ולהציג הצעה למניעת הונאות ומתקפות סייבר על חברה/מוצר פינטק חדש/קיים בשוק.

כל אי עמידה במי ממטלות הקורס מחיבת הודעה מראש (במייל) למרצה

מדיניות שמירה על טווח ציונים

החל משנה"ל תשס"ט מונהגת בפקולטה מדיניות שמירה על טווח ציונים בקורסי התואר השני. עקרונות השיטה חלים על כל קורסי התואר השני, ומדיניות השמירה על טווח הציונים תיושם לגבי הציון הסופי בקורס זה.

מידע נוסף בנושא זה מתפרסם בהרחבה באתר הפקולטה.

הערכת הקורס ע"י הסטודנטים

בסיומו של הקורס הסטודנטים ישתתפו בסקר הוראה על מנת להסיק מסקנות לטובת צרכי הסטודנטים והאוניברסיטה.

אתר הקורס

אתר הקורס יהווה המקום המרכזי בו ימסרו הודעות לסטודנטים, לפיכך מומלץ להתעדכן בו מדי שבוע, לפני השיעור, ובכלל – גם בתום הסמסטר. (לצורך תיאום ענייני הבחינה למשל).

שקפי הקורס יהיו באתר הקורס באתר.

לתשומת לבכם - בכיתה ידונו גם נושאים (ובפרט דוגמאות) שאינם מופיעים בשקפים או מופיעים בכותרת בלבד. כל אלו הינם חלק בלתי נפרד מחומר הקורס.

תכנית הקורס *

נושאי הקורס לפי סדר כרונולוגי:

1. הקדמה: תשלומי אשראי וסיכונים בתשלומי אונליין - chargebacks, liability, payment processing, risk typology
2. מקורות מידע להונאות ואיומי סייבר - darknet and data breaches, including internal fraud
3. הונאות מצד הקונה - consumer risk - from classic to friendly fraud
4. הונאות מצד המוכר/סוחר - including marketplaces, credit risk
5. הונאות ואיומי סייבר בעולם הבנקאות והאשראי - identity theft, synthetic fraud, including lending risk
6. עקרונות באפיון פתרונות למניעת הונאות ואיומי סייבר (ecosystem)
7. ניתוח האימפקט הכלכלי של ההונאות ומניעתן
8. פתרונות והגנות מפני הונאות ואיומי סייבר בפינטק - מצגות סטודנטים

*התכנית הינה בסיס לשינויים.

קריאת חובה

1. Bailey, Tasha, "Why companies are afraid to fight fraud", Fraud Magazine, <http://www.fraud-magazine.com/article.aspx?id=4294988395>, 2015
2. Forrester Analytics, "Fraud Management Solutions Forecast, 2017 To 2023 (Global)", <https://www.forrester.com/report/Forrester+Analytics+Fraud+Management+Solutions+Forecast+2017+To+2023+Global/-/E-RES143839>, 2018
3. Forrester Analytics, "The Total Economic Impact™ Of Forter's Decision As A Service: Three-year risk adjusted ROI for a composite organization based on the online, phone, and mobile approvals for interviewed organizations in The Total Economic Impact™ Of Forter's Decision As A Service", <http://l.forter.com/forrester-tei-full-report-2017>, 2017
4. Hopwood, William ; Leiner, Jay ; Young, George ,Forensic Accounting and Fraud Examination, 2011
5. IBM, "IBM Data Breach Report", <https://www.ibm.com/security/data-breach>, 2018.
6. Moon, Woo Young; Kim, Soo Dong, Adaptive Fraud Detection Framework for FinTech Based on Machine Learning, Advanced Science Letters, Volume 23, Number 10, October 2017
7. Samet, Ohad, Introduction to Online Payments Risk Management, <http://shop.oreilly.com/product/0636920029632.do>, 2013
8. Scott Swanson, "The role of fraud examinations in cybercrime", Fraud Magazine, <http://www.fraud-magazine.com/article.aspx?id=4294989368>, 2015

קריאת רשות

1. Journal of Financial Crime, <http://www.emeraldgroupublishing.com/products/journals/journals.htm?id=jfc>