



STUDIJŲ DALYKO (MODULIO) APRAŠAS

Dalyko (modulio) pavadinimas	Kodas
PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS PAGRINDAI	

Dėstytojas (-ai)	Padalinys (-iai)
Koordinuojantis: dr. Eglė Kavoliūnaitė-Ragauskienė Kitas (-i): -	Vilniaus universitetas, Teisės fakultetas, Viešosios teisės katedra Saulėtekio al. 9, I rūmai, LT-10222, Vilnius; 405 kab., tel. (8 5) 2366175, el. paštas: vtkatedra@tf.vu.lt

Studijų pakopa	Dalyko (modulio) tipas
Pirmoji	Pasirenkamasis

Igyvendinimo forma	Vykdymo laikotarpis	Vykdymo kalba (-os)
Auditorinė	7 (rudens) semestras	Lietuvių

Reikalavimai studijuojančiajam	
Išankstiniai reikalavimai: gebėjimas skaityti anglų kalba bent B2 lygiu	Gretutiniai reikalavimai (jei yra): nėra

Dalyko (modulio) apimtis kreditais	Visas studento darbo krūvis	Kontaktinio darbo valandos	Savarankiško darbo valandos
3	80	32	48

Dalyko (modulio) tikslas: studijų programos ugdomos kompetencijos		
<p>Šio studijų dalyko tikslas – suteikti žinių apie pinigų plovimo ir teroristų finansavimo teisinį reguliavimą, jo lygmenis ir įgyvendinimo metodus, ugdyti studentų gebėjimus atpažinti, analizuoti ir efektyviai valdyti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikas, laikantis tarptautinių standartų ir teisės aktų reikalavimų; gebėjimus analizuoti kovos su neteisėtomis finansinėmis operacijomis mechanizmus, kurti bei taikyti prevencines priemones finansų sektoriuje bei vertinti organizacijų atitikties procesus. Dalykas skirtas suteikti studentams žinių apie teisinius mechanizmus, skirtus kovoti su pinigų plovimu, formuoti kritinį mąstymą, ugdyti analitinius įgūdžius ir gebėjimą praktiškai taikyti teorines žinias siekiant stiprinti finansų sistemos saugumą bei užtikrinti veiksmingą kovą su nusikalstamomis veikomis.</p>		
Dalyko (modulio) studijų siekiniai	Studijų metodai	Vertinimo metodai
Vadovaudamiesi teisės aktų reikalavimais gebės atpažinti ir analizuoti pinigų plovimo bei teroristų finansavimo rizikas, identifikuodami pagrindinius pinigų plovimo ir teroristų finansavimo požymius, analizuodami su tuo susijusius atvejus ir vertindami jų poveikį finansų sistemos stabilumui bei organizacijų veiklai.	Paskaitos (probleminis dėstymas, realių atvejų aptarimas), seminarai (minčių lietus, rizikos veiksnių analizė, grupės diskusijos, atvejo analizė, praktinių užduočių sprendimas, klausimų aptarimas, papildoma medžiagos analizė), savarankiškas darbas (literatūros skaitymas, rizikos valdymo scenarijų paruošimas, duomenų rinkimas ir analizė).	Koliokviumas raštu, egzaminas raštu, bei vertinimas už darbą per seminarus.
Suvoks ir gebės praktiškai taikyti tarptautinius ir nacionalinius teisės aktus bei standartus, reglamentuojančius kovą su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu (pvz., ES ir nacionalinius teisės aktus, FATF rekomendacijas).	Paskaitos (teorinis teisės aktų analizavimas, teisinė praktika), seminarai (grupinės diskusijos, situacijų modeliavimas, teisinių scenarijų aptarimas, atvejo analizė, pristatymai, teisės aiškinimo ir taikymo klausimai), savarankiškas darbas (teisės aktų analizė, praktinių pavyzdžių studijos, rekomendacijų rengimas).	Koliokviumas raštu, egzaminas raštu, bei vertinimas už darbą per seminarus.
Gebės dalyvauti kuriant ir įgyvendinant veiksmingą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politiką organizacijose, rengti vidinius teisės aktus pagal nacionaliniais, ES ir tarptautiniais teisės aktais nustatytus principus ir reikalavimus, prisitaikant prie	Paskaitos (atitikties funkcijos organizavimo pagrindai, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos vieta šioje sistemoje, gerosios praktikos pavyzdžiai), seminarai (situacijų simuliacija, pinigų plovimo prevencijos politikos rengimas ir aptarimas, grupės diskusijos, praktinių užduočių	Koliokviumas raštu, egzaminas raštu bei vertinimas už darbą per seminarus.

organizacijos veiklos pobūdžio bei rizikos lygio, taip pat gebės diegti vidaus kontrolės mechanizmus, vykdyti riziką mažinančias priemones ir stebėti jų veiksmingumą.	sprendimas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo politikos pritaikymo praktikoje aptarimas), savarankiškas darbas (informacijos paieška, atitikties funkcijos analizė, dokumentų kūrimas).	
Gebės kritiškai vertinti situacijas, susijusias su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu, bei priimti pagrįstus ir greitus sprendimus atsižvelgiant į organizacijos pobūdį ir rizikos apetitą.	Paskaitos (sprendimų priėmimo metodikos, atvejų analizė), seminarai (probleminių situacijų aptarimas, sprendimų modeliavimas, grupės diskusijos, simuliacijos, sprendimų analizė ir diskusija dėl jų įgyvendinimo galimybių), savarankiškas darbas (situacijų analizė, rekomendacijų pateikimas, rizikos valdymo dokumentų kūrimas).	Koliokviumas raštu, egzaminas raštu bei vertinimas už darbą per seminarus.
Gebės vertinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikų valdymo priemonių efektyvumą bei pasiūlyti alternatyvius sprendimus, prisidedančius prie finansų sistemos saugumo stiprinimo.	Paskaitos (pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos valdymo priemonių efektyvumo kriterijai, galimi alternatyvūs sprendimai), seminarai (praktinių situacijų aptarimas, sprendimų modeliavimas, grupės diskusijos, simuliacijos), savarankiškas darbas (situacijų analizė, rekomendacijų pateikimas).	
Suvoks naujausias technologijas ir jų įtaką pinigų plovimo ir teroristų finansavimo procesuose, gebės identifikuoti jų keliamas grėsmes žmogaus teisėms bei asmens duomenų apsaugai, siūlyti sprendimus šių grėsmių valdymui, taip pat įgis žinių apie dirbtinio intelekto įrankius sandorių stebėjimui, didelių duomenų kiekių analizei bei įtartinų veiklų identifikavimui.	Paskaitos (naujų technologijų analizė, AI ir kitų inovacijų pritaikymo galimybės), seminarai (supažindinimas su dirbtinio intelekto įrankiais ir jų galimybėmis, technologijų grėsmių ir galimybių aptarimas, grupės diskusijos, atvejo analizė, technologijų kuriamų galimybių ir teisinių problemų aptarimas, rekomendacijų rengimas), savarankiškas darbas (technologijų naudojimo teisinio reguliavimo, ribojimų ir grėsmių žmogaus teisėms ir vartotojų duomenų apsaugai analizė).	Koliokviumas raštu, egzaminas raštu bei vertinimas už darbą per seminarus.
Suvoks finansų priežiūros institucijų funkciją, gebės efektyviai ir argumentuotai komunikuoti su priežiūros institucijomis ir kitomis suinteresuotomis šalimis (pvz., finansų įstaigomis, teisėsaugos institucijomis) ir prisidėti prie globalių kovos su finansiniais nusikaltimais iniciatyvų.	Paskaitos (finansų priežiūros funkcija, tarpinstitucinio bei tarptautinio bendradarbiavimo finansų srityje principai, kultūriniai aspektai), seminarai (grupinės diskusijos, situacijų simuliacija, bendradarbiavimo scenarijų modeliavimas, tarpinstitucinio ir tarptautinio bendradarbiavimo problemų ir sprendimų aptarimas), savarankiškas darbas (atvejų studijos, komunikacijos strategijų rengimas).	Koliokviumas raštu, egzaminas raštu bei vertinimas už darbą per seminarus.

Temos	Kontaktinio darbo valandos							Savarankiškų studijų laikas ir užduotys	
	Paskaitos	Konsultacijos	Seminarai	Pratybos	Laboratoriniai	Praktika	Visas kontaktinis	Savarankiškas	Užduotys
1. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo (PPTF) samprata, elementai. <i>Tema skirta susipažinti su pagrindinėmis PPTF prevencijoje naudojamomis teisinėmis sąvokomis, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo etapais, būdais bei jų poveikiu finansų sistemai ir ekonomikai</i>	2						2	9	Literatūros ir kitos medžiagos analizė
2. PPTF prevencijos teisiniai pagrindai. <i>Nagrinėjami PPTF prevenciją reguliuojantys ES ir nacionaliniai teisės aktai, nacionalinio ir ES reguliavimo santykis PPTF prevencijos srityje bei tarptautinių organizacijų rekomendacijos</i>	2		2				4	6	Literatūros ir kitos medžiagos analizė

3. PPTF prevencijos sistemos kūrimas ir įgyvendinimas finansų įstaigoje. <i>Sistemiškai analizuojama trijų gynybos linijų sistema, įstaigos PPTF vidaus teisės aktai, PPTF prevencijos valdymo sistemos santykis su kitomis organizacijos funkcijomis ir padaliniais (teisės, reguliacinės atitikties, rizikų valdymo ir kt.)</i>	2					2	4	Literatūros ir kitos medžiagos analizė
4. PPTF rizikos valdymas finansų įstaigose. <i>Analizuojamas PPTF rizikos valdymo sistemos bei prevencijos politikos kūrimas ir įgyvendinimas atsižvelgiant į organizacijos pobūdį</i>	2		2			4	7	Literatūros, praktinių situacijų ir kitos medžiagos analizė
5. Teisės aktais nustatyti „pažink savo klientą“: reikalavimai ir jų įgyvendinimas. Šių reikalavimų įgyvendinimo santykis su žmogaus teisių ir asmens duomenų apsauga.	2		4			6	7	Literatūros, praktinių situacijų ir kitos medžiagos analizė
6. Teisės aktų dėl kliento dalykinių santykių ir operacijų (sandorių) stebėsenos paskirtis ir įgyvendinimas. Įtartinų operacijų (sandorių) nustatymas ir pranešimų apie juos teikimas atsakingoms institucijoms	2		4			6	7	Literatūros, praktinių situacijų ir kitos medžiagos analizė
7. PPTF prevencija ne finansų įstaigose	2		2			4	4	Literatūros, praktinių situacijų ir kitos medžiagos analizė
8. Valstybinė PPTF prevencijos kontrolė. Lietuvos banko ir Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie LR finansų ministerijos funkcijos	2		2			4	4	Literatūros, praktinių situacijų ir kitos medžiagos analizė
Iš viso	16		16			32	48	

Vertinimo strategija	Svoris proc.	Atsiskaitymo laikas	Vertinimo kriterijai
Darbas seminaruose	20	Semestro metu	Darbas seminaruose vertinamas iki 2 balų: už aktyvų ir rezultatyvų dalyvavimą grupės diskusijose žodžiu (atsižvelgiant į pasiruošimą kiekvienam seminarui), išsamius ir teisingus atsakymus, situacijų nagrinėjimą ir pan. Vertinant dalyvavimą seminaruose, atsižvelgiama ir į tai, ar buvo pasiruošta kiekvienam seminarui, ar buvo studijuojama seminarų dėstytojų nurodyta (ir papildoma) medžiaga, ar seminarų dalyvis buvo pats (o ne vien tik dėstytojui kviečiant) iniciatyvus (formalus dalyvavimas seminaruose, t. y. pasyvumas, tylėjimas ar dėstymas tiesiogiai neatsakant į dėstytojo klausimus seminaro tema, skaitymas vadovėlio, konspekto ir pan. gali būti įvertinamas 0 balo). Dalyvavimas seminaruose yra privalomas. Vieną seminarą galima praleisti be pateisinamos priežastis. Už visus kitus be svarbios pateisinamos ir pagrindžiamos priežasties (liga, artimojo mirtis ir pan.) praleistus seminarus turi būti atsiskaitoma semestro metu seminarų dėstytojų nustatyta tvarka žodžiu atsakant į pateiktus klausimus. Turint išskolinimą už seminarą (-us) (nedalyvauta ir neatsiskaityta arba nedalyvauta ir atsiskaitymas neigiamas), neleidžiama laikyti egzaminu.
Kolokviumas (tarpinis atsiskaitymas)	30	Semestro metu	Kolokviumo rezultatas vertinamas iki 3 balų. Kolokviumas vykdomas raštu pateikiant studentams vieną atvirą klausimą bei vieną praktinio pobūdžio užduotį, kurių kiekvieno vertė 1,5 balo. Koliokviumo metu studentams suteikiama galimybė naudotis reikalingais šaltiniais. Siekiama įvertinti gebėjimą analizuoti ir vertinti konkrečias teises situacijas, remtis aktualiais teisės šaltiniais, argumentuoti ir apibendrinti. Koliokviumo nelaikymas arba neišlaikymas nėra kliūtis laikyti egzaminu.
Egzaminas	50	Egzaminų laikymo laikotarpiu	Egzaminas vykdomas raštu pateikiant studentams dvi praktinio pobūdžio užduotis (kurių kiekviena vertinama iki 3 balų) ir keturis atvirus klausimus (kurių kiekvienas vertinamas iki 1 balo). Surinktų balų rezultatas dauginamas iš 0,5. Egzamino metu studentams suteikiama galimybė naudotis reikalingais šaltiniais. Siekiama įvertinti gebėjimą analizuoti ir vertinti konkrečias teises situacijas, remtis aktualiais teisės šaltiniais, argumentuoti ir apibendrinti.

Autorius	Leidimo metai	Pavadinimas	Periodinio leidinio Nr. ar leidinio tomas	Leidimo vieta ir leidykla ar internetinė nuoroda
Privaloma literatūra				
John A Cassara	2020	Money Laundering and Illicit Financial Flows: Following the Money and Value Trails		Independently Published
Kevin Sullivan	2015	Anti-Money Laundering in a Nutshell: Awareness and Compliance for Financial Personnel and Business Managers		Apress
Frank Vogl	2021	The Enablers: How the West Supports Kleptocrats and Corruption - Endangering Our Democracy		Rowman & Littlefield Publishers
FATF	1996 (su pakeitimais)	FATF Recommendations		https://www.fatf-gafi.org/en/topics/fatf-recommendations.html
Papildoma literatūra				
Redaktorės: Zofia Bednarz, <i>University of Sydney</i> , Monika Žalnieriūtė, <i>University of New South Wales, Sydney</i>	2023	<i>Money, Power, and AI Automated Banks and Automated States</i>		Cambridge: https://www.cambridge.org/core/books/money-power-and-ai/0EA1BE36F73496D7F01408099B84A0B5
Michele Riccardi, Peter Reuter	2024	The varieties of money laundering and the determinants of offender choices		European Journal on Criminal Policy and Research. https://doi.org/10.1007/s10610-024-09603-y
Silvia Allegrezza, Grazia Bruzzese	2025	Supervision and Enforcement of EU's Anti-Money-Laundering and Countering the Financing of Terrorism		Springer: https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-031-70529-8_14