



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 (individualiųjų studijų)

Igyvendinimo forma	Vykdymo laikotarpis	Vykdymo kalba (-os)
Mišri	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
5	133	14	119

Dalyko (modulio) tikslas: studijų programos ugdomos kompetencijos		
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.		
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.	Interaktyvios paskaitos (probleminis dėstymas, realių atvejų aptarimas, 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).	Užduotys raštu, egzaminas raštu.
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).	Interaktyvios paskaitos (teorinis teisės aktų analizavimas, teisinė praktika, 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).	Užduotys raštu, egzaminas raštu.
Gebės dalyvauti kuriant ir įgyvendinant veiksmingą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politiką organizacijose, rengti vidinius teisės aktus pagal nacionalinius, ES ir tarptautinius teisės aktais nustatytus principus ir reikalavimus, prisitaikant prie	Interaktyvios paskaitos (situacijų simuliacija, pinigų plovimo prevencijos politikos rengimas ir aptarimas, grupės diskusijos, praktinių užduočių sprendimas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo politikos pritaikymo praktikoje aptarimas), savarankiškas darbas (informacijos paieška, atitikties funkcijos analizė, dokumentų kūrimas).	Užduotys raštu, egzaminas raštu.

organizacijos veiklos pobūdžio bei rizikos lygio, taip pat gebės diegti vidaus kontrolės mechanizmus, vykdyti riziką mažinančias priemones ir stebėti jų veiksmingumą.		
Gebės kritiškai vertinti situacijas, susijusias su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu, bei priimti pagrįstus ir greitus sprendimus atsižvelgiant į organizacijos pobūdį ir rizikos apetitą.	Interaktyvios paskaitos (sprendimų priėmimo metodikos, atvejų analizė, 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).	Užduotys raštu, egzaminas raštu.
Gebės vertinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikų valdymo priemonių efektyvumą bei pasiūlyti alternatyvius sprendimus, prisidedančius prie finansų sistemos saugumo stiprinimo.	Interaktyvios paskaitos (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.	Interaktyvios paskaitos (naujų technologijų analizė, AI ir kitų inovacijų pritaikymo galimybės, 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).	Užduotys raštu, egzaminas raštu.
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.	Interaktyvios paskaitos (grupinės diskusijos, situacijų simuliacija, bendradarbiavimo scenarijų modeliavimas, tarpinstitucinio ir tarptautinio bendradarbiavimo problemų ir sprendimų aptarimas), savarankiškas darbas (atvejų studijos, komunikacijos strategijų rengimas).	Užduotys raštu, egzaminas raštu.

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	22	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						4	15	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	8	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						4	20	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						6	18	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						6	18	Literatūros, praktinių situacijų ir kitos medžiagos analizė
7. PPTF prevencija ne finansų įstaigose	1						4	10	Literatūros, praktinių situacijų ir kitos medžiagos analizė
8. Valstybinė PPTF prevencijos kontrolė. Lietuvos banko ir Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie LR finansų ministerijos funkcijos	1						4	8	Literatūros, praktinių situacijų ir kitos medžiagos analizė
Iš viso	14						14	119	

Vertinimo strategija	Svoris proc.	Atsiskaitymo laikas	Vertinimo kriterijai
Užduotys raštu	30	Savarankiško darbo metu	Studentams bus pateikiamos dvi užduotys raštu, susijusios su interaktyvių paskaitų metu nagrinėtomis temomis. Užduotys gali apimti praktinių situacijų analizę, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikų nustatymą ir vertinimą bei tinkamų prevencijos priemonių parinkimą ir pagrindimą. Kiekviena užduotis vertinama 15 balų. Atliekant užduotis studentas turės parodyti gebėjimą pritaikyti įgytas teorines žinias praktinėse situacijose, nustatyti reikšmingas aplinkybes ir rizikos veiksniai, priimti pagrįstus sprendimus bei juos argumentuoti. Vertinant užduotis bus atsižvelgiama į: - dalyko žinių supratimą ir tinkamą jų taikymą; - gebėjimą identifikuoti ir įvertinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikas; - situacijos analizės išsamumą ir nuoseklumą; - siūlomų sprendimų tinkamumą ir jų pagrindimą; - argumentacijos aiškumą ir loginį nuoseklumą; - gebėjimą remtis aktualiais teisės aktais, gairėmis ir kitais studijų dalyko šaltiniais, kai tai reikalinga užduočiai atlikti. Vertinamas ne tik galutinis atsakymas, bet ir studento gebėjimas paaiškinti bei pagrįsti, kodėl konkrečioje situacijoje pasirinktas atitinkamas sprendimas ar prevencijos priemonė.
Egzaminas	70	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 teisesines 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</i> Automated Banks and Automated States		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