

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Львівський національний університет імені Івана Франка
Економічний факультет
Кафедра фінансів, грошового обігу і кредиту

Затверджено

на засіданні кафедри фінансів, грошового обігу і кредиту
економічного факультету

Львівського національного університету імені Івана Франка
(протокол № 1 від 26.08.2024 р.)

Завідувач кафедри  проф. Михайло КРУПКА

**Силабус з вибіркової навчальної дисципліни «Міжнародне оподаткування та офшорні юрисдикції»,
що викладається в межах ОНП «Фінанси і кредит», ОПП «Митна справа та фіскальне адміністрування» та
ОПП «Фінанси та інноваційно-інвестиційні технології» для здобувачів зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська
справа, страхування та фондовий ринок»**

Львів - 2024 р.

Назва курсу	МІЖНАРОДНЕ ОПОДАТКУВАННЯ ТА ОФШОРНІ ЮРИСДИКЦІЇ
Адреса викладання дисципліни	Львів, проспект Свободи, буд. 18.
Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна	Економічний факультет, кафедра фінансів, грошового обігу і кредиту
Галузь знань, шифр та назва спеціальності	07 «Управління та адміністрування»; 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Викладач (-і)	Замасло Ольга Теодорівна, доктор економічних наук, професор
Контактна інформація викладача (-ів)	olha.zamaslo@lnu.edu.ua 032 239 40 57, 032 239 44 90
Консультації по курсу відбуваються	щочетверга, 11.00-13.00 год. (кафедра фінансів, грошового обігу і кредиту, пр. Свободи, 18) Он-лайн-консультації (за попередньою домовленістю). Для погодження он-лайн консультацій слід писати на електронну пошту викладача або телефонувати.
Сторінка курсу	https://econom.lnu.edu.ua/course/mizhnarodne-opodatkuvannya
Інформація про дисципліну	Дисципліна «Міжнародне оподаткування та офшорні юрисдикції» є вибірковою дисципліною з спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» для здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти, яка викладається у 2 семестрі в обсязі 3 кредити (за Європейською Кредитно-Трансфертною Системою ECTS)
Коротка анотація дисципліни	Навчальну дисципліну «Міжнародне оподаткування та офшорні юрисдикції» розроблено таким чином, щоб сформувати у майбутніх магістрів в галузі управління та адміністрування систематизовані фінансові уявлення, теоретичні знання та практичні уміння, які дозволять їм адекватно і ефективно використовувати одержані навички при підготовці та обґрунтуванні висновків задля консультування власників бізнесу, менеджменту суб'єкта господарювання та інших користувачів інформації у сфері міжнародного оподаткування.
Мета та цілі дисципліни	Метою навчальної дисципліни є формування у здобувачів вищої освіти компетентностей з організації та функціонування механізмів міжнародного оподаткування, аналізу схем оподаткування бізнесу в країнах світу і норми міжнародних договорів та на їх основі здійснювати вибір оптимальної географічної мережі бізнесу та контрагентів. Дисципліна покликана забезпечити знання основних положень вітчизняного та міжнародного законодавства щодо методик податкового планування, сучасного конструктивного, фундаментального мислення та системи спеціальних знань у сфері міжнародних аспектів оподаткування бізнесу та здатності їх використовувати у практичній діяльності.

**Література для вивчення
дисципліни**

Базова

1. Замасло О.Т. Методичні рекомендації для самостійної роботи студентів з дисципліни “Міжнародне оподаткування”. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2012. 20 с.
2. Замасло О.Т. Методичні рекомендації з дисципліни “Міжнародне оподаткування”. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2012. 36 с.
3. Замасло О. Т. Податкова система України: теорія, методологія, практика : монографія. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2017. 420 с.
4. Замасло О.Т. Конспект лекцій з дисципліни “Міжнародне оподаткування”. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2012. 64 с.
5. Карлін М. І. Міжнародне оподаткування: навчально-методичний посібник /М. І. Карлін. Тернопіль: Навчальна книга Богдан, 2013. 360 с.
6. Карлін М. І. Фінансові офшори : навч. посіб. для студ. ВНЗ III–IV рівнів акредитації / М. І. Карлін, О. В. Борисюк. Луцьк : Вежа-Друк, 2016. 240 с.
7. Міжнародне оподаткування : навч. посіб. для студ. економіч. спец. / В.І. Грушко, Ю.О. Махортов, Н.А. Телічко, В.М.Бородачова; Держ. закл. «Луган. нац. ун-т імені Тараса Шевченка». – Луганськ : Вид-во ДЗ «ЛНУ імені Тараса Шевченка», 2012. – 382 с.
8. Податковий кодекс України (від 02.12.2010 № 2755-VI) / [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
9. Замасло О.Т. Напрями запобігання відмиванню "брудних" доходів через здійснення операцій з готівкою / О. Т. Замасло, Я. Б. Дропа С. В. Мурайко // Формування ринкової економіки в Україні. ЛНУ імені Івана Франка. Львів. - 2020. - Вип. 44. - С. 131-139.
10. О. Zamaslo, М. Petyk. Functioning of transfer pricing in Ukraine. Формування ринкової економіки в Україні. 2020. Вип. 43. С.177-185.
11. Zamaslo O. Laundering Black Money by Means of Offshore Zones:The Negative Impact and Ways to Resolve/ O.Zamaslo, D. Kozak // Бізнес Інформ. Харків. – 2021. – 8. – Р. 140-150. (<https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-8-140-150>).
12. Zamaslo O. Offshore centers in the international taxation system/ Zamaslo O., Dropa Ya., Danylkiv Kh., Makarenko U. //Ефективна економіка. – 2022. – №6. – DOI: 10.32702/2307-2105.2022.6.7.
13. Danylkiv Kh. P. Tax risks of the enterprise in the conditions of globalization / Danylkiv Kh. P., Dropa Ya. B., Zamaslo O. T., Makarenko U. B. // Регіональна економіка. – 2022. – №2. – Р. 111-123. – DOI: <https://doi.org/10.36818/1562-0905-022-2-12>.
14. Дропа Я. Б., Замасло О. Т., Андрущак Г. С. Ухилення від оподаткування в Україні: причини та способи протидії // Ефективна економіка. 2024. №8. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/4441/4476>

Додаткова література

15. International Taxation Handbook Policy, Practice, Standards, and Regulation [Electronic source]. – Available at : <http://jmtec.ro/wp-content/uploads/2016/11/20-International-Taxation-Handbook.pdf>
16. OECD library [Electronic source]. – Available at : <https://www.oecd-ilibrary.org/>

	<p>17. Іванович І. Ю. Спеціальні податкові режими: стимулюючий потенціал і фіскальні загрози / І. Ю. Іванович // Сталій розвиток економіки. № 3. 2012. С. 310.</p> <p>18. Карлін М. І. Світові фінансові центри : навч. посіб. / М. І. Карлін. К. : Кондор, 2015. 424 с.</p> <p>19. Карлін М. І. Фінансові системи Австралії, країн та залежних територій Океанії : навч. посіб. / М. І. Карлін, О. А. Івашко. Луцьк : Терен. 2012. 220 с.</p> <p>20. Карлін М. І. Фінансові системи зарубіжних країн: КРАЇНИ БРІКС (Бразилія, Росія, Індія, Китай, Південно-Африканська Республіка) :навч. посіб. / М. І. Карлін, І. П. Липовський. Луцьк : Терен, 2013. 376 с.</p> <p>21. Карлін М. І. Фінансові системи країн Африки : навч. посіб. /М. І. Карлін, О. А. Івашко. Луцьк: Терен. 2012. 180с.</p> <p>22. Карлін М. І. Фінансові системи країн Центрально-Східної Європи :навч. посіб. / М. І. Карлін, І. О. Балак. Луцьк : Надстир'я, 2012. 500 с.</p> <p>23. Руднік Т.О. Міжнародний досвід організації справляння податків / Т.О.Руднік, О.Т.Замасло // Актуальні проблеми економіки, фінансів, управління та права в ХХІ столітті: Збірник тез доповідей, Кременчук, Україна, 30 вересня 2023 р. – Кременчук, 2023. – С. 33-35.</p> <p>Інформаційні ресурси Офіційний сайт Державної податкової служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.tax.gov.ua Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.ukrstat.gov.ua Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.minfin.gov.ua Здобувачі вищої освіти заохочуються до використання також й іншої літератури та джерел, яких немає серед рекомендованих.</p>	
Тривалість курсу	90 год	
Обсяг курсу	Для денної форми навчання 32 год аудиторних 3 них 16 години лекцій 16 години практичних занять 58 години самостійної роботи	Для заочної форми навчання 22 год аудиторних 3 них 14 години лекцій 8 години практичних занять 68 години самостійної роботи
Очікувані результати навчання	Після завершення курсу здобувач вищої освіти повинен: Знати: <ul style="list-style-type: none"> – теоретичні та організаційні основи міжнародного оподаткування; – основи податкового законодавства країн світу; – діючі міжнародні умови щодо міжнародних актів про запобігання подвійного оподаткування; – механізм функціонування офшорних центрів і вільних економічних зон; – особистості сплати непрямих податків у Європейському Союзі; – порядок сплати податків у різних країнах світу. Вміти:	

- працювати з основними законодавчими актами, які регулюють міжнародне оподаткування;
- розуміти природу міжнародних організацій як суб'єктів міжнародних відносин; принципи їх функціонування, структури, прийняття рішень;
- аналізувати та теоретично осмислювати діяльність і вплив міжнародних організацій на процеси глобального регулювання;
- оцінювати ефективність функціонування офшорних центрів, діяльність міжнародних організацій щодо відмивання «брудних грошей»;
- аналізувати місце України у сучасних міжнародних організаціях, їхній вплив на суспільно-політичні процеси в Україні, зовнішню політику.

Загальні компетентності:

ЗК 1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

Фахові компетентності спеціальності:

СК2. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК6. Здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

Фахові компетентності, передбачені освітньою програмою:

СК13. Здатність оцінювати сучасні тенденції розвитку митної і податкової діяльності, організації фінансової інфраструктури, оподаткування економічних відносин, фіскальної взаємодії на міжнародному рівні

Програмні результати навчання

ПР 01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку у поєднанні з дослідницькими й управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР 03. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.

ПР 09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПР 11 Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

ПР 12 Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

Ключові слова

Податок, офшор, міжнародне оподаткування, ухилення від оподаткування, трансфертне ціноутворення

Формат курсу	Денний / заочний
теми	ДОДАТОК (схема курсу)
Підсумковий контроль, форма	залік
Пререквізити	Для вивчення курсу магістри потребують базових знань з дисциплін програми підготовки першого (бакалаврського) рівня, зокрема «Податкова система», «Міжнародні фінанси», «Оподаткування юридичних і фізичних осіб», а також другого (магістерського) рівня, які викладаються у першому семестрі «Управління митно-податковою діяльністю», «Податковий консалтинг та аутсорсинг фінансової аналітики» та «Фіскальна політика країн світу»
Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу	Презентації Лекції Дискусії Аналіз проблемних ситуацій
Необхідне обладнання	Проектор Ноутбук Роздатковий матеріал Навчальний посібник Навчально-методичні рекомендації
Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)	<p>20 балів – МК (20 тестів по 1 балу) 20 балів - ІДЗ (самостійна робота)</p> <p>Самостійна робота (виконання індивідуального завдання) Самостійна робота студентів, яка передбачена в темі поряд з аудиторною роботою, оцінюється під час поточного контролю на практичному занятті. Оцінка "відмінно" – 20 балів за письмову роботу передбачає, що студент повністю засвоїв навчальний матеріал, чітко й аргументовано виклав його у письмовій роботі. Він глибоко та всебічно проаналізував теоретичні питання та практичні завдання, використавши як основні, так і додаткові джерела літератури, що свідчить про здатність до самостійного пошуку інформації. Усі завдання виконані правильно та повно, що демонструє високий рівень знань і розуміння теми. Робота оформлена відповідно до всіх вимог, без помилок та неточностей. Студент також виявив критичне мислення, інноваційний підхід і високий рівень самостійності.</p> <p>15 балів за письмову роботу передбачає, що студент добре засвоїв навчальний матеріал і змістовно виклав його у письмовій роботі. Студент аргументовано розкрив більшість теоретичних питань і практичних завдань, хоча в деяких моментах могла бракувати глибини або повноти аналізу. Робота демонструє знання основної літератури, але використання додаткових джерел є обмеженим. Більшість завдань виконані правильно, проте можуть бути незначні помилки або неточності. Загалом робота відповідає вимогам, але потребує незначних доопрацювань для досягнення</p>

	<p>вищого рівня.</p> <p>10 балів за письмову роботу передбачає, що студент загалом засвоїв основний навчальний матеріал, але виклад його є поверховим та недостатньо аргументованим. Робота охоплює основні теоретичні питання, проте не містить глибокого аналізу, і присутні суттєві помилки або неточності. Використання літератури є обмеженим, студент не повністю опанував основні концепції і не завжди застосовує їх коректно. Лише частина завдання виконана правильно, але загальний рівень роботи свідчить про мінімально прийнятний рівень знань та вмінь.</p> <p>5 балів за письмову роботу свідчить про те, що студент не засвоїв навчальний матеріал. Виклад матеріалу є фрагментарним і поверховим, без належної аргументації чи аналізу.</p> <p>2 бали - робота містить суттєві помилки та неточності, які свідчать про незнання основних концепцій предмета. Використання літератури є відсутнім або надто обмеженим. Студент демонструє серйозні труднощі в розумінні основних категорій та принципів курсу, що призводить до неправильно виконаних завдань і загальної низької якості роботи.</p> <p>0 балів за письмову роботу ставиться у разі, якщо студент не подав роботу або подана робота не відповідає вимогам завдання. Це може включати випадки, коли робота не була виконана, була скопійована без належного посилання на джерела, або якщо наданий текст не містить змісту, пов'язаного з темою. У таких випадках студент не продемонстрував жодного рівня знань або розуміння матеріалу.</p> <p>30 балів - виконання домашніх завдань 30 балів – бали, отримані під час роботи в аудиторії За результатами успішності оформляється залік.</p> <p>Академічна доброчесність: Сподіваємось, що ІДЗ та домашні завдання здобувачів вищої освіти будуть оригінальними дослідженнями та самостійними роботами. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикування джерел, списування, вважатимуться академічною недоброчесністю. Виявлення ознак академічної недоброчесності в ІДЗ здобувача вищої освіти є підставою для його незарахування викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману.</p> <p>Відвідання занять є важливою складовою навчання. Очікується, що всі здобувачі вищої освіти відвідають усі лекції і практичні заняття курсу. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із викладачем курсу. Здобувачі вищої освіти мають інформувати викладача про неможливість відвідати заняття. У будь-якому випадку здобувачі вищої освіти зобов'язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом.</p> <p>Політика виставлення балів. Враховуються бали набрані на поточному оцінюванні, самостійній роботі та бали модульних контрольних робіт. При цьому обов'язково враховуються присутність на заняттях та активність здобувача вищої освіти під час практичного заняття; недопустимість пропусків та запізнь на заняття; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях не пов'язаних з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін.</p>
--	--

Питання для опрацювання

1. «Відмивання» грошей у країнах Східної Європи.
2. «Шоппінг» податкових угод.
3. Визначення поняття «відмивання брудних грошей».
4. Договори про запобігання подвійного оподаткування як інструмент мінімізації податків.
5. Запобігання втечі й ухилянню від податків.
6. Збір і нагромадження інформації про відмивання «брудних грошей».
7. Зміна місця проживання, як засіб ухилянню від податків.
8. Зміст основних рекомендацій FATF.
9. Класифікація офшорних центрів.
10. Легальна втеча від податків.
11. Міжнародне подвійне оподаткування і шляхи його врегулювання.
12. Моніторинг відмивання «брудних» грошей.
13. Нелегальна втеча від податків.
14. Обсяги і масштаби відмивання «брудних грошей»
15. Оподаткування іноземних інвестицій.
16. Основні методи, які обмежують операції через офшорні центри
17. Особливості відмивання грошей на стадії розміщення.
18. Особливості офшорної діяльності в Гонконзі.
19. Особливості офшорної діяльності в Коста-Ріці.
20. Особливості офшорної діяльності в Ліхтенштейні.
21. Особливості офшорної діяльності в Панамі.
22. Особливості офшорної діяльності на Багамських островах.
23. Особливості офшорної діяльності на Кіпрі.
24. Особливості офшорної діяльності на Мальті.
25. Податки в міжнародній торгівлі.
26. Практичні заходи протидії відмиванню «брудних» грошей у міжнародному масштабі.
27. Проблема кримінальної відповідальності за відмивання «брудних» грошей у законодавствах іноземних країн.
28. Роль і функції FATF у боротьбі з відмиванням «брудних» грошей.
29. Роль Ради Європи у боротьбі з відмиванням «брудних» грошей.
30. Ротаційна компанія як специфічний вид використання офшорних центрів.
31. Способи відмивання «брудних» грошей.
32. Способи відмивання грошей на стадії інтеграції

	<ul style="list-style-type: none">33. Способи відмивання грошей на стадії маскуванню.34. Стадії процесу відмивання «брудних» грошей.35. Сутність і основні риси офшорних центрів.36. Сутність поняття «втеча від податків».37. Трансферт прибутку за допомогою заниження чи завищення цін.38. Ухиляння від податків та його форми.39. Характеристика типових офшорних центрів.40. Юрисдикції з помірним оподаткуванням і нетипові офшорні центри.
Опитування	Усна та письмова форми опитування

ДОДАТОК

Схема курсу

Тиж. / дата / год.-	Тема, план, короткі тези	Форма діяльності (заняття)* *лекція, самостійна, дискусія, групова робота)	Матеріали	Література.*** Ресурси в інтернеті	Завдання, год	Термін виконання
Тиж. 1-2 4 акад. год.	Тема. Особливості оподаткування у світовій економіці - теорії оподаткування у світовій економічній науці; - загальні риси і специфіка оподаткування у світовій економіці; - податки в міжнародній торгівлі; - оподаткування іноземних інвестицій; - міжнародне подвійне оподаткування і шляхи його врегулювання.	Лекція, самостійна робота, дискусія	Презентація, Навчально-методичні матеріали	1-25	Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, розв'язання тестів, 6 год	1, 2 тиждень
Тиж. 3-4 4 акад. год.	Тема. Суть, функції та види офшорів - визначення офшорів та їхня привабливість; - офшори, як засіб мінімізації податків; - визначення та види офшорних компаній; - можливість та доцільність створення офшорних зон в Україні.	Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота	Презентація, Навчально-методичні матеріали	1-25	Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, розв'язання тестів, 8 год	3, 4 тиждень
Тиж. 5-6 4 акад. год.	Тема. Офшорні центри в системі міжнародного оподаткування - сутність і основні риси офшорних центрів; - класифікація офшорних центрів; - характеристика типових офшорних центрів; - юрисдикції з помірним оподаткуванням і нетипові офшорні центри.	Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота	Презентація, Навчально-методичні матеріали	1-25	Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, розв'язання тестів, 6 год	5, 6 тиждень

Тиж. 7-8 4 акад. год.	Тема. Офшорні центри і мінімізація податкових витрат - сутність поняття «втеча від податків» ; - ухиляння від податків та його форми; - запобігання втечі й ухилянню від податків; - теорія зловживання законодавством.	Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота	Презентація, Навчально- методичні матеріали	1-25	Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, розв'язання тестів, 8 год	7, 8 тиждень
Тиж. 9-10 4 акад. год.	Тема. Способи використання офшорних центрів - трансферт прибутку за допомогою заниження чи завищення цін; - ротаційна компанія як специфічний вид використання офшорних центрів; - правила заснування ротаційної компанії; - зміна місця проживання, як засіб ухиляння від податків.	Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота	Презентація, Навчально- методичні матеріали	1-25	Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, розв'язання тестів, 6 год	9, 10 тиждень
Тиж. 11-12 4 акад. год.	Тема. Офшорні центри і проблема подвійного оподаткування - договори про запобігання подвійного оподаткування як інструмент мінімізації податків; - «шопінг» податкових угод; - основні методи, які обмежують операції через офшорні центри.	Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота	Презентація, Навчально- методичні матеріали	1-25	Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготовка презентації, початок роботи над ІДЗ, 8 год	11, 12 тиждень
Тиж. 13-14 4 акад. год.	Тема. Процес відмивання «брудних» грошей - визначення поняття «брудні гроші». - визначення поняття «відмивання брудних грошей» ; - обсяги і масштаби відмивання «брудних грошей» ; - втягування України у процес відмивання «брудних» грошей.	Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота	Презентація, Навчально- методичні матеріали	1-25	Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготовка презентації, робота над ІДЗ, 6 год	13, 14 тиждень
Тиж. 15-16 4 акад. год.	Тема. Організація процедури відмивання «брудних» грошей - особливості організації відмивання «брудних» грошей; - стадії процесу відмивання «брудних» грошей; - способи відмивання «брудних» грошей.	Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота	Презентація, Навчально- методичні матеріали	1-25	Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготовка	15, 16 тиждень

	<ul style="list-style-type: none"> - формування нормативно-правових основ міжнародного співробітництва в боротьбі з відмиванням «брудних» грошей; - проблема кримінальної відповідальності за відмивання «брудних» грошей у законодавствах іноземних країн; - практичні заходи протидії відмиванню «брудних» грошей у міжнародному масштабі; - проблеми боротьби з організованою злочинністю і відмиванням «брудних» грошей в офшорних центрах; - роль і функції FATF у боротьбі з відмиванням «брудних» грошей; - роль Ради Європи у боротьбі з відмиванням «брудних» грошей. 	Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота	Презентація, Навчально-методичні матеріали	1-25	презентації, робота над ІДЗ, 10 год	12-13 тиждень
32: 16л + 16сем. занять					58 год	Залік