

ПОГОДЖЕНО

Перший заступник Голови
Державної служби фінансового
моніторингу України

_____ А.Т. Ковальчук

« 26 » _____ 2015 року

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор Навчально-методичного центру
Держфінмоніторингу України

_____ А.Г. Чубенко

« _____ » _____ 2015 року

Питання

**для самоконтролю при підготовці до складання екзамену
на відповідність знань вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії
легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню
тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**

1. Від вчинення яких дій має право відмовитися суб'єкт первинного фінансового моніторингу?
2. За якою категорією суб'єктів первинного фінансового моніторингу нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюється Спеціально уповноваженим органом?
3. Наведіть ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.
4. Не рідше якого терміну проводиться національна оцінка ризиків?
5. Який центральний орган виконавчої влади відповідальний за проведення національної оцінки ризиків?
6. Дайте визначення терміну «Вигодоодержувач» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
7. Який центральний орган виконавчої влади встановлює порядок та вимоги щодо надання державними органами інформації до Держфінмоніторингу?
8. Чи є порушенням порядку розкриття інформації з обмеженим доступом подання посадовими особами та іншими працівниками суб'єктів господарювання, підприємств, установ та організацій спеціально уповноваженому органу інформації відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
9. Яка установа здійснює нагляд за виконанням вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, щодо яких запроваджена процедура тимчасової адміністрації або ліквідації?

10. Ким визначається і розробляється процедура застосування відповідних запобіжних заходів щодо держав, які не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення?

11. Яку інформацію подає центральний орган виконавчої влади, що є головним органом у системі центральних органів виконавчої влади з питань реалізації єдиної державної податкової, державної митної політики на виконання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

12. Дайте визначення терміну «Таємниця фінансового моніторингу» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

13. На які установи покладається забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

14. Хто бере участь у проведенні національної оцінки ризиків?

15. Протягом якого періоду застосовуються санкції до суб'єктів первинного фінансового моніторингу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, суб'єктами державного фінансового моніторингу, які здійснюють функції з державного регулювання і нагляду за ними?

16. Дайте визначення терміну «Державний фінансовий моніторинг» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

17. Протягом якого періоду органи виконавчої влади, державні реєстратори, правоохоронні органи, юридичні особи зобов'язані надати відповідну інформацію на запит суб'єктів державного фінансового моніторингу з метою виконання покладених на них обов'язків відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»?

18. Кому зобов'язані повідомити державні органи, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у разі виявлення під час виконання своїх функцій фінансових операцій, стосовно яких є підозра?

19. Охарактеризуйте обов'язки суб'єкта державного фінансового моніторингу.

20. Яке термінологічне визначення має сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами державного фінансового моніторингу і спрямовуються на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

21. Яке термінологічне визначення має сукупність заходів із збору, обробки та аналізу Державною службою фінансового моніторингу України інформації про фінансові операції, що подається суб'єктами первинного і державного фінансового моніторингу та іншими державними органами, відповідними органами іноземних держав, іншої інформації, що може бути пов'язана з підозрою в легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або іншими незаконними фінансовими операціями, а також заходів з перевірки такої інформації згідно із законодавством України?

22. Яким центральним органом виконавчої влади здійснюється державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення щодо товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами?

23. На якій підставі можуть бути ліквідовані юридичні особи, які здійснювали фінансові операції з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансували тероризм чи розповсюдження зброї масового знищення?

24. Стосовно яких клієнтів суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний встановити високий ризик?

25. У який період відповідальний працівник зобов'язаний інформувати керівника про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та вжиті заходи?

26. Які заходи зобов'язаний вжити суб'єкт первинного фінансового моніторингу у разі надходження від спеціально уповноваженого органу повідомлення з ненульовими кодами помилок?

27. На кого покладається відповідальність за неналежну організацію додержання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також за неналежну організацію внутрішньої системи суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

28. У якому разі виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується суб'єктами господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них?

29. У який термін суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний забезпечувати підвищення кваліфікації працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу шляхом проходження навчання?

30. Охарактеризуйте повноваження відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

31. Протягом якого терміну суб'єктом первинного фінансового моніторингу зберігаються документи, що підтверджують факт подання суб'єктом первинного фінансового моніторингу інформації Держфінмоніторингу?

32. Наведіть перелік суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

33. З ким погоджується призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу у фінансовій установі?
34. Кому підзвітний відповідальний працівник у своїй діяльності?
35. Які навчальні заклади мають право на навчання працівників, відповідальних за проведення первинного фінансового моніторингу у фінансовій установі?
36. Які установи повинні здійснювати заходи з питань фінансового моніторингу?
37. У які терміни після реєстрації суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний повідомити Спеціально уповноважений орган про фінансову операцію, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу?
38. З яких рівнів складається система фінансового моніторингу України?
39. Що в себе включає первинний фінансовий моніторинг?
40. Наведіть перелік суб'єктів державного фінансового моніторингу.
41. Який державний орган здійснює регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії злочинних доходів щодо нотаріусів, адвокатів та інших осіб, які надають юридичні послуги?
42. У якому випадку ідентифікація та вивчення фінансової діяльності клієнта не здійснюються?
43. Хто встановлює принципи опрацювання одержаної від суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформації про операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та критерії аналізу таких операцій?
44. Дайте визначення терміну «Національна оцінка ризиків» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
45. Які державні органи беруть участь у проведенні національної оцінки ризиків?
46. Який державний орган визначає порядок збору, обробки та аналізу інформації щодо результатів діяльності суб'єктів фінансового моніторингу, державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також іншої інформації, пов'язаної із функціонуванням цієї системи?
47. Який державний орган визначає порядок проведення, оприлюднення результатів національної оцінки ризиків та здійснення заходів за її результатами?

48. На підставі чого здійснюється Відмова або відстрочення у виконанні запиту щодо міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
49. В якому напрямі Міністерство юстиції України забезпечує міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
50. В якому напрямі Генеральна прокуратура України забезпечує міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
51. Відповідно до чого приймається рішення про видачу іноземній державі осіб, крім громадян України та осіб без громадянства, що постійно проживають в Україні, які визнані винними на підставі вироку (рішення) суду у вчиненні злочинів, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення?
52. За яких умов забезпечується видача іноземній державі осіб, крім громадян України та осіб без громадянства, що постійно проживають в Україні, які визнані винними на підставі вироку (рішення) суду у вчиненні злочинів, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, якщо відповідний договір між Україною та іноземною державою відсутній?
53. Діяльність яких міжнародних, міжурядових організацій спрямована на забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
54. Чого стосуються рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), затверджені в лютому 2012 року?
55. Стандарти в сфері чого схвалено в лютому 2012 року Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)?
56. Дайте визначення терміну «Первинний фінансовий моніторинг» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
57. На кого поширюється дія Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»?
58. Що належить до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом?
59. На який строк Держфінмоніторинг у разі виникнення підозр може прийняти рішення про зупинення видаткових фінансових операцій?
60. Кого зобов'язаний невідкладно повідомити Держфінмоніторинг у разі прийняття рішення про подальше зупинення фінансової (фінансових) операції (операцій), здійснене

відповідно до частини першої статті 17 розділу IV Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» на строк до п'яти робочих днів?

61. У який період суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний забезпечувати виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу?

62. У який термін Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний повідомляти Держфінмоніторинг про фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу?

63. У якому разі фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу?

64. У якому разі суб'єкт первинного фінансового моніторингу може здійснити спрощену ідентифікацію клієнта?

65. Дайте визначення терміну «Фінансова операція» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

66. Дайте визначення терміну «Фінансовий моніторинг» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

67. Дайте визначення терміну «Учасники фінансової операції» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

68. У якому розмірі накладається штраф за порушення вимог щодо ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів (осіб) у випадках, передбачених законодавством?

69. У який термін суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний повідомляти Держфінмоніторинг про виявлені фінансові операції, стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення?

70. Які заходи зобов'язаний здійснювати суб'єкт первинного фінансового моніторингу до клієнтів високого ризику, якщо ними є національні, іноземні публічні діячі та діячі, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близькі особи або пов'язані з ними особи?

71. Протягом якого терміну зберігаються документи щодо ідентифікації клієнтів та осіб, які є учасниками фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу?

72. У якому розмірі накладається штраф за не виявлення, несвоєчасне виявлення та порушення порядку реєстрації фінансових операцій, що відповідно до законодавства підлягають фінансовому моніторингу?

73. На який строк позбавлення волі карається фінансування тероризму, тобто дії, вчинені з метою фінансового або матеріального забезпечення окремого терориста чи терористичної групи (організації), організації, підготовки або вчинення терористичного акту, втягнення у вчинення терористичного акту, публічних закликів до вчинення терористичного акту, сприяння вчиненню терористичного акту, створення терористичної групи (організації)?

74. У якому разі фінансування тероризму визнається вчиненим в особливо великому розмірі?

75. Які органи зобов'язаний невідкладно повідомити суб'єкт первинного фінансового моніторингу у разі, якщо при проведенні фінансових операцій, він має достатні підстави підозрювати, що такі фінансові операції пов'язані, стосуються або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій та організацій або осіб, до яких застосовані міжнародні санкції?

76. У якому розмірі накладається штраф за неподання, несвоєчасне подання, порушення порядку подання або подання Держфінмоніторингу недостовірної інформації про фінансові операції, що відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» підлягають такому моніторингу?

77. Ким встановлюється порядок розгляду запитів щодо виключення з переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції?

78. У якому розмірі накладається штраф за порушення порядку зупинення фінансових операцій для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, які не є юридичними особами?

79. У якому випадку фінансування тероризму визнається вчиненим у великому розмірі?

80. Дайте визначення терміну «Бездоганна ділова репутація» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

81. Дайте визначення терміну «Високий ризик» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

82. У якому розмірі накладається штраф на посадових осіб підприємств, установ, організацій, громадян - суб'єктів підприємницької діяльності, які не є суб'єктами первинного фінансового моніторингу за ненадання, несвоєчасне надання або надання недостовірної інформації, пов'язаної з аналізом фінансових операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу, довідок та копій документів (у тому числі тих, що становлять банківську або комерційну таємницю) на запит спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу (Держфінмоніторинг)?

83. У якому розмірі накладається штраф за розголошення в будь-якому вигляді інформації, що відповідно до закону є об'єктом обміну між суб'єктом первинного фінансового моніторингу та спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу (Держфінмоніторинг), або факту її подання (одержання) особою, якій ця інформація стала відома у зв'язку з її професійною або службовою діяльністю?

84. Дайте визначення терміну «Ідентифікація» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

85. Дайте визначення терміну «Верифікація» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
86. Дайте визначення терміну «Поглиблена перевірка клієнта» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
87. Дайте визначення терміну «Уточнення інформації про клієнта» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
88. У якому розмірі накладається штраф за порушення вимог щодо ідентифікації та вивчення фінансової діяльності осіб у випадках, передбачених законодавством?
89. У якому розмірі накладається штраф за порушення порядку зупинення фінансових операцій?
90. За якими критеріями здійснюється оцінювання ризиків клієнтів суб'єктом первинного фінансового моніторингу?
91. У які терміни суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати переоцінку ризиків клієнтів, з якими встановлені ділові відносини?
92. Ким розробляється процедура застосування відповідних запобіжних заходів щодо держав, які не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення?
93. Охарактеризуйте фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.
94. Чи розповсюджується дія Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» на представництва іноземних юридичних осіб, що забезпечують проведення фінансових операцій на території України?
95. Рекомендації FATF та їх роль у побудові національної системи фінансового моніторингу.
96. Хто є національними публічними діячами відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
97. Охарактеризувати порядок розгляду регуляторами справ про порушення вимог законодавства, що регулює діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
98. Охарактеризуйте відповідальність за порушення законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

99. Наведіть загальну характеристику законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

100. Охарактеризуйте систему фінансового моніторингу та її суб'єкти.