

**ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ЮРІЯ ФЕДЬКОВИЧА**

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**КАФЕДРА ПУБЛІЧНИХ, КОРПОРАТИВНИХ ФІНАНСІВ ТА
ФІНАНСОВОГО ПОСЕРЕДНИЦТВА**

**ЗБІРНИК ТЕСТОВИХ ЗАВДАНЬ
з навчальної дисципліни**

«ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»

Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рівень вищої освіти другий (магістерський)

Чернівці - 2022

УДК 336.71

Схвалено Вченою радою економічного факультету
Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича
(протокол №15 від 22 червня 2022 р.)

Рецензенти:

Мостенська Т.Л., доктор економічних наук, професор, декан факультету транспорту, менеджменту і логістики Національного авіаційного університету

Грубляк О.М., кандидат економічних наук, доцент кафедри публічних, корпоративних фінансів та фінансового посередництва Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича

Юрій Е.О. Збірник тестових завдань з навчальної дисципліни "Фінансовий моніторинг". Чернівці: ЧНУ. 2022. 50 с.

Збірник тестових завдань з дисципліни "Фінансовий моніторинг" є додатком до семінарських та самостійних робіт студентів, його мета - полегшити оволодіння термінологією, логікою, основними інструментами фінансового моніторингу, визначити рівень знань студентів, а також для викладачів закладів вищої освіти, які викладають дану дисципліну.

ЗМІСТ

Вступ.....	4
Тема 1. Сутність та значення фінансового моніторингу.....	5
Тема 2. Правові основи, завдання, обов'язки, відповідальність суб'єктів фінансового моніторингу в Україні.....	11
Тема 3. Міжнародні організації та співробітництво у сфері протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму.....	17
Тема 4. Міжнародні стандарти у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів та фінансуванню тероризму.....	22
Тема 5. Типології відмивання коштів отриманих злочинним шляхом.....	27
Тема 6. Боротьба з відмиванням грошей в банківському секторі економіки.....	33
Тема 7. Світовий досвід AML/CFT та Україна як учасниця цієї боротьби.....	40
Рекомендована література.....	46

ВСТУП

Сучасні умови розвитку фінансових відносин у світі характеризуються цілою низкою потенційних і реальних ризиків, а також непередбачуваністю подальших процесів розвитку. Фінансова система, сама того не бажаючи, втягнута в масу протиправних дій та бізнесів у силу їхнього активного розвитку в останні роки та необхідності фінансових ресурсів для їх функціонування, які, зрозуміло, проходять через канали фінансової системи. Досить часто на всіх ланках фінансової системи відбувається маса операцій, що потребують ретельного відслідковування і контролю щодо їхньої законності, а в деяких ситуаціях і негайного реагування.

Фінансова система України не є винятком. Представлена вище ситуація ускладнюється в Україні ще й низьким рівнем фінансової культури, значним рівнем тінізації економіки, а як наслідок - браком фінансових ресурсів.

У таких умовах беззаперечним стає факт необхідності формування ефективної системи боротьби з незаконним фінансуванням злочинної діяльності в Україні, важливою частиною якої є запобігання і протидія легалізації (відмиванню) доходів, що одержані злочинним шляхом, фінансуванню тероризму й фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, чим займаються суб'єкти фінансового моніторингу. У зв'язку з цим зростають вимоги до рівня підготовки майбутніх фінансистів.

У збірнику відповідно до основних розділів дисципліни «Фінансовий моніторинг», враховуючи вимоги освітньої програми підготовки магістрів галузі знань «Управління та адміністрування», запропоновано розроблені тестові завдання.

Запропонована система тестів дозволить з'ясувати рівень засвоєння матеріалу, досить швидко й об'єктивно оцінити отриманні знання.

ТЕМА 1.
СУТНІСТЬ ТА ЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

1. Державна служба фінансового моніторингу України – це:
 - а) фінансовий орган;
 - б) контролюючий орган;
 - в) не є фінансовим чи контролюючим органом, він функціонує у взаємодії з фінансовим сектором та правоохоронними органами.
 - г) немає правильної відповіді.

2. Причиною «відмивання грошей» в Україні є:
 - а) надмірний податковий тиск на підприємництво;
 - б) недосконале законодавство;
 - в) корупція;
 - г) всі відповіді правильні.

3. Процес, в якому суб'єкт, що скоїв злочин, самостійно займається подальшою легалізацією добутих доходів – це:
 - а) «Самовідмивання» коштів;
 - б) «Професійне відмивання» коштів;
 - в) «Колективне відмивання» коштів;
 - г) немає правильної відповіді.

4. Закон «Про звітність з готівкових та валютних операцій» було прийнято:
 - а) 1970 р.;
 - б) 1945 р.;
 - в) 1990 р.;
 - г) 1965 р.

5. Процес легалізації коштів, поставлений на професійну основу, тобто

різновид злочинного бізнесу, що полягає у відмиванні коштів «клієнтів», котрі отримали їх злочинним шляхом, за певну винагороду – це:

- а) «Самовідмивання» коштів;
- б) «Професійне відмивання» коштів;
- в) «Колективне відмивання» коштів;
- г) немає правильної відповіді.

6. До способів відмивання брудних коштів належать:

- а) легалізація протиправного бізнесу;
- б) придбання нерухомості через підставних осіб за заниженою ціною, виконанням косметичного ремонту й реалізація нерухомості за реальною ціною;
- в) вкладення готівки фізичною особою в тіньовий оборот підприємства;
- г) всі відповіді правильні.

7. Фінансовий моніторинг поділяється на:

- а) обов'язковий і внутрішній;
- б) зовнішній і внутрішній;
- в) необов'язковий і внутрішній;
- г) немає правильної відповіді.

8. Суб'єкти фінансового моніторингу поділяються на:

- а) первинні та державні;
- б) первинні та вторинні;
- в) приватні та державні;
- г) вторинні та приватні.

9. Хто з наведених осіб не належить до первинних суб'єктів фінансового моніторингу:

- а) адвокат;

- б) юрисконсульт приватної фірми;
- в) нотаріус;
- г) суб'єкти підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна.

10. Яким є розмір суми фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу:

- а) дорівнює чи перевищує 100000 грн;
- б) дорівнює чи перевищує 300000 грн;
- в) дорівнює чи перевищує 500000 грн;
- г) дорівнює чи перевищує 400000 грн.

11. До основних (предикатних) злочинів не належить:

- а) шахрайство;
- б) контрабанда;
- в) службові злочини;
- г) фіктивне підприємництво.

12. До супутніх (предикатних) злочинів не належить:

- а) незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, обладнанням для їх виготовлення;
- б) шахрайство;
- в) фіктивне підприємництво;
- г) підроблення документів, печаток, штампів та бланків, їх збут, використання підроблених документів.

13. Тіньова економіка – це:

- а) економічна діяльність, яка не враховується і не контролюється офіційними державними органами, і (або) спрямована на отримання доходу

шляхом порушення чинного законодавства;

б) економічна діяльність, що здійснюється неофіційно, за межами правового поля України, або з порушенням законодавства і від якої держава не отримує податкових надходжень;

в) економічна діяльність, яка не відображається в обліку та звітності суб'єктів підприємницької діяльності, а також не враховується і не контролюється державними органами і (або) спрямована на отримання неконтрольованого державою доходу, шляхом порушення чинного законодавства, від якої держава не одержує податкових надходжень;

г) всі відповіді правильні.

14. До першої групи проявів тіньової економіки не належить:

а) діяльність у сфері обігу наркотичних засобів;

б) торгівля зброєю;

в) види діяльності, які можна назвати умовно законними;

г) дії службових осіб у сфері управлінської діяльності, що визнані злочинами, які містять ознаки корупційних діянь.

15. Який метод обчислення рівня тіньової економіки полягає у виявленні наявності перевищення споживчих грошових витрат населення на придбання товарів над загальним обсягом продажу населенню товарів усіма суб'єктами господарювання в легальному секторі економіки?

а) витрати населення – роздрібний товарооборот;

б) фінансовий метод;

в) монетарний метод;

г) електричний метод.

16. Метод обчислення тіньової економіки який полягає у порівнянні приросту внутрішнього споживання електроенергії з приростом ВВП – це:

а) витрати населення – роздрібний товарооборот;

- б) фінансовий метод;
- в) монетарний метод;
- г) електричний метод.

17. Продукція, випущена з неправомірним розміщенням на ній (підробкою) фірмових товарних знаків з метою введення споживачів в оману – це:

- а) власне контрафактна продукція;
- б) товар-імітатор;
- в) фальсифікована продукція;
- г) немає правильної відповіді.

18. Діяльність щодо запобігання, виявлення, припинення, мінімізації наслідків терористичної діяльності – це:

- а) міжнародний тероризм;
- б) фінансування тероризму;
- в) боротьба з тероризмом;
- г) терористична діяльність.

19. Тероризм, який має на меті корінну або часткову зміну економічної або політичної системи країни, привернення уваги суспільства до певної гострої проблеми:

- а) релігійний;
- б) націоналістичний;
- в) соціальний;
- г) індивідуальний.

20. До джерел фінансування тероризму належить:

- а) доходи від здійснення різноманітної злочинної діяльності;
- б) допомога від фізичних осіб;

- в) благодійні внески;
- г) всі відповіді правильні.

ТЕМА 2.
ПРАВОВІ ОСНОВИ, ЗАВДАННЯ, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
СУБ'ЄКТІВ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В УКРАЇНІ

1. У якому році був прийнятий Закон України «Про заходи протидії незаконному обігу наркотичних засобів, психотропних речовин і прекурсорів та зловживанню ними»?

- а) 1997 р.;
- б) 1995 р.;
- в) 1992 р.;
- г) 2000 р.

2. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» був прийнятий:

- а) у травні 2002 р.;
- б) у січні 2002 р.;
- в) у березні 2004 р.;
- г) у квітні 2003 р.

3. Сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами державного фінансового моніторингу і спрямовуються на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення – це:

- а) державний фінансовий контроль;
- б) приватний фінансовий моніторинг;
- в) державний фінансовий моніторинг;
- г) немає правильної відповіді.

4. До суб'єктів первинного фінансового моніторингу не належить:

- а) платіжні організації, учасники чи члени платіжних систем;

- б) професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів);
- в) товарні та інші біржі, що проводять фінансові операції з товарами;
- г) Міністерство економіки України.

5. Суб'єктами державного фінансового моніторингу є:

- а) Національний банк України;
- б) Державна служба фінансового моніторингу;
- в) професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів);
- г) правильні відповіді а) та б).

6. З двадцяти п'яти критеріїв, що були сформульовані для визначення країн, які не співпрацюють у сфері боротьби з відмиванням коштів, Україна повністю відповідала:

- а) усім критеріям;
- б) 5 критеріям;
- в) 10 критеріям;
- г) 20 критеріям.

7. Держфінмоніторинг створений та розпочав свою діяльність у:

- а) 2004 р.;
- б) 2002 р.;
- в) 1998 р.;
- г) 2003 р.

8. Держфінмоніторинг набув статусу центрального органу виконавчої влади з:

- а) 2003 р.;
- б) 2007 р.;
- в) 2005 р.;
- г) 1998 р.

9. З метою запобігання використанню банківської системи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 № 417, затверджене:

- а) Положення про здійснення банками фінансового моніторингу;
- б) Положення про фінансову безпеку банку;
- в) Положення про здійснення банками фінансового контролінгу;
- г) немає правильної відповіді.

10. Про яких суб'єктів фінансового моніторингу йдеться, щодо нотаріусів, адвокатів та інших осіб, які надають юридичні послуги?

- а) Міністерство інфраструктури України;
- б) Міністерство юстиції України;
- в) Міністерство фінансів України;
- г) Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

11. До категорій публічних діячів належать:

- а) національні публічні діячі;
- б) іноземні публічні діячі;
- в) діячі, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях;
- г) всі відповіді правильні.

12. Особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із суб'єктом не мають характеру сімейних) – це:

- а) близькі особи;
- б) пов'язані особи;
- в) другорядні особи;
- г) немає правильної відповіді.

13. Особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки – це:

- а) другорядні особи;
- б) близькі особи;
- в) пов'язані особи;
- г) немає правильної відповіді.

14. ПЕПом є особа, що займала посаду з переліку публічних діячів протягом останніх:

- а) 3 місяців;
- б) 6 місяців;
- в) 2 років;
- г) 3 років.

15. Який розмір штрафних санкцій за порушення вимог щодо здійснення належної перевірки, вимог щодо виявлення належності клієнтів та інших осіб до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з ними?

- а) до 12 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- б) до 15 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- в) до 20 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- г) до 25 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

16. Який розмір штрафних санкцій за перешкоджання суб'єкту державного фінансового моніторингу у здійсненні ним нагляду у сфері запобігання та протидії, у тому числі за недопуск до проведення перевірки з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, створення перешкод у її проведенні та/або неподання, подання не в повному

обсязі, подання недостовірної інформації/документів, подання копій документів, у яких неможливо прочитати всі зазначені в них відомості, на запит суб'єкта державного фінансового моніторингу, необхідних для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії?

- а) до 12 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- б) до 15 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- в) до 20 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- г) до 25 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

17. Який розмір штрафних санкцій за невиконання вимог про усунення виявлених порушень та/або про вжиття заходів для усунення причин, що сприяли їх вчиненню, а також невжиття заходів з усунення виявлених за результатами перевірки недоліків щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу?

- а) до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- б) до 50 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- в) до 100 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;
- г) до 120 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

18. Рішення суб'єкта державного фінансового моніторингу про застосування штрафних санкцій підлягає виконанню суб'єктом первинного фінансового моніторингу протягом:

- а) 15 днів;
- б) 20 днів;
- в) 5 днів;
- г) 1 місяця.

19. Шкода, заподіяна юридичній або фізичній особі незаконними діями державних органів внаслідок здійснення ними заходів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню

тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення:

- а) відшкодовують суб'єкти фінансового моніторингу, їх посадові особи;
- б) відшкодовуються з Державного бюджету України в установленому законом порядку;
- в) не відшкодовується взагалі;
- г) відшкодовується з місцевого бюджету.

20. За рішенням суду доходи, одержані злочинним шляхом:

- а) підлягають конфіскації в дохід держави;
- б) не конфіскуються;
- в) повертаються їх власнику, права чи законні інтереси якого порушені;
- г) правильні відповіді а) та в).

ТЕМА 3.
МІЖНАРОДНІ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА СПІВРОБІТНИЦТВО У СФЕРІ
ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ЗЛОЧИННИХ ДОХОДІВ ТА
ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

1. Співробітництво держав у галузі боротьби зі злочинністю розвивається на:

- а) двосторонньому рівні;
- б) регіональному рівні;
- в) універсальному рівні;
- г) всі відповіді правильні.

2. Про який рівень співробітництва йдеться? «... сягає своїм корінням давнини. За сучасних умов воно не тільки не втратило свого значення – його роль невпинно зростає. Угоди дозволяють більш повно врахувати характер відносин між державами, їхні інтереси за кожною конкретною проблемою»:

- а) двосторонній рівень;
- б) регіональний рівень;
- в) універсальний рівень;
- г) немає правильної відповіді.

3. Коли було засновано FATF?

- а) 1989 р.;
- б) 1980 р.;
- в) 1991 р.;
- г) 1970 р.

4. Де знаходиться штаб-квартира FATF?

- а) Париж;
- б) Київ;
- в) Варшава;
- г) Мілан.

5. У якому році був підписаний статут ООН?

- а) 1950 р.;
- б) 1945 р.;
- в) 1960 р.;
- г) 1939 р.

6. Скільки держав ратифікували Конвенцію ООН про психотропні засоби?

- а) більше 100 держав;
- б) більше 20 держав;
- в) більше 140 держав;
- г) більше 50 держав.

7. Яку угоду фахівці з права розцінюють як найповніший перелік розпоряджень і правил, який охоплює всі етапи юридичної процедури – від початку розслідування до винесення вироку та конфіскації «брудних» грошей?

- а) Конвенція у справах про відмивання доходів, отриманих від здійснення злочину, їх виявлення, вилучення і конфіскація;
- б) Конвенція ООН про психотропні засоби;
- в) Віденська конвенція;
- г) немає правильної відповіді.

8. Коли була ратифікована Україною Віденська конвенція?

- а) 27 листопада 1991 р.;
- б) 19 жовтня 1991 р.;
- в) 27 листопада 1997 р.;
- г) 25 листопада 1997 р.

9. Підрозділ ООН, заснований у 1997 р. і відповідальний за боротьбу зі злочинністю і її запобігання, а також за реформу кримінального права – це:

- а) ОДССР;

- б) СІСР;
- в) СJIN;
- г) FINCEN.

10. Міжнародна організація кримінальної поліції, яка бере безпосередню участь у боротьбі зі злочинністю – це:

- а) Міжнародний валютний фонд;
- б) Інтерпол;
- в) FATF;
- г) Всесвітня митна організація.

11. За кількістю держав-учасниць Інтерпол у світі є:

- а) першим;
- б) четвертим;
- в) десятим;
- г) другим.

12. Який орган Інтерполу є найвищим?

- а) Генеральна асамблея;
- б) Виконавчий комітет;
- в) Генеральний секретаріат;
- г) Національні центральні бюро.

13. Як інтерпретуються основні документи FATF?

- а) «45+8 Рекомендацій»;
- б) «35+9 Рекомендацій»;
- в) «40+9 Рекомендацій»;
- г) «50+9 Рекомендацій».

14. MONEYVAL було створено:

- a) 1997 р.;
- б) 1996 р.;
- в) 1998 р.;
- г) 2000 р.

15. Яка міжнародна організація, що була сформована у квітні 2009 року на Лондонському саміті лідерів найбільших економік світу G-20 на базі Форуму фінансової стабільності?

- a) Рада фінансової стабільності;
- б) САГ;
- в) MONEYVAL;
- г) Немає правильної відповіді.

16. Основною метою створення ... було вирішення проблеми забезпечення стабільності банківських систем, а також розроблення і впровадження рекомендацій щодо організації пруденційного регулювання для всіх банків, що мають широке міжнародне представництво:

- a) Вольфсберзької групи;
- б) Базельського комітету;
- в) Егмонтської групи підрозділів фінансових розвідок;
- г) MONEYVAL.

17. Вольфсберзька група була заснована:

- a) 2000 р.;
- б) 1998 р.;
- в) 2003 р.;
- г) 2007 р.

18. Де знаходиться секретаріат Егмонтської групи?

- a) Торонто;

- б) Париж;
- в) Лондон;
- г) Страсбург.

19. Коли Україна приєдналася до Егмонтської групи?

- а) 2004 р.
- б) 2008 р.;
- в) 2002 р.;
- г) 2010 р.

20. Яка з наведених мов не належить до робочих мов Інтерполу?

- а) англійська;
- б) французька;
- в) арабська;
- г) польська.

ТЕМА 4.
МІЖНАРОДНІ СТАНДАРТИ У СФЕРІ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ
(ВІДМИВАННЯ) ЗЛОЧИННИХ ДОХОДІВ ТА ФІНАНСУВАННЮ
ТЕРОРИЗМУ

1. Коли вступила в силу Страсбурзька конвенція?

а) 1993 р.;

б) 1991 р.;

в) 1990 р.;

г) 1997 р.

2. Скільки держав є учасниками Страсбурзької конвенції?

а) 30 держав, включаючи Австралію;

б) 47 держав, включаючи Австралію;

в) 50 держав, включаючи Австралію;

г) 20 держав, включаючи Австралію.

3. Про яку конвенцію, що була прийнята на міністерській конференції Ради Європи 16 травня 2005 р. у Варшаві йдеться?

а) Страсбурзька конвенція;

б) Немає правильної відповіді;

в) Конвенція Ради Європи про відмивання, виявлення, вилучення та конфіскацію доходів від злочинної діяльності та фінансування тероризму;

г) Віденська конвенція.

4. Яка Резолюція Ради Безпеки ООН мала універсальний характер та направлена проти фінансування тероризму в цілому?

а) Резолюція 1373;

б) Резолюція 1267;

в) Резолюція 1333;

г) Резолюція 1390.

5. Коли було прийнято Директиву 2005/60/ЄС з питань запобігання використанню фінансової системи?

- а) 26 вересня 2005 р.;
- б) 26 жовтня 2004 р.;
- в) 23 вересня 2003 р.;
- г) 26 жовтня 2005 р.

6. До спеціальних Рекомендацій FATF належить:

- а) криміналізація фінансування тероризму та пов'язаного з ним відмивання грошей;
- б) замороження або конфіскація терористичних активів;
- в) міжнародне співробітництво;
- г) всі відповіді правильні.

7. При здійсненні якої оцінки кожна країна-член FATF самостійно надає інформацію про стан реалізації Рекомендацій, відповідаючи щороку на стандартний, заздалегідь визначений перелік запитань?

- а) взаємної оцінки;
- б) самооцінки;
- в) експертної оцінки;
- г) немає правильної відповіді.

8. При здійсненні якої оцінки FATF по черзі перевіряє кожну країну-члена на основі інформації, отриманої безпосередньо у цій країні упродовж перебування там групи з трьох - чотирьох експертів в юридичній та фінансовій сферах з урядів інших держав-членів?

- а) взаємної оцінки;
- б) самооцінки;
- в) експертної оцінки;
- г) немає правильної відповіді.

9. Перелік країн і територій, які не співпрацюють у сфері протидії легалізації злочинних коштів – це:

- а) «білий список» FATF;
- б) «червоний список» FATF;
- в) «чорний список» FATF;
- г) «жовтий список» FATF.

10. Включення країни до «чорного списку» FATF:

- а) призводить до застосування санкцій;
- б) не призводить до застосування санкцій;
- в) свідчить про ступінь довіри до неї з боку зарубіжних інвесторів;
- г) правильна відповідь б) і г).

11. Скільки існує груп критеріїв включення чи виключення з «чорного списку» FATF?

- а) 3;
- б) 4;
- в) 7;
- г) 8.

12. До «чорного списку» FATF включаються:

а) юрисдикції, які мають стратегічні недоліки національної системи ПБК/ФТ, не досягли суттєвого прогресу в їх усуненні або не виконують розробленої спільно із FATF програми дій;

б) юрисдикції, по відношенню до яких FATF закликає застосовувати контрзаходи, у т.ч. санкції, з метою захисту від ризиків, що від них походять;

в) юрисдикції, в яких існують недоліки законодавчого поля й які спільно із FATF розробили план дій щодо їх усунення та на високому політичному рівні заявили про готовність усунути вказані недоліки;

- г) немає правильної відповіді.

13. До «чорного списку» FATF віднесено:

- а) дві країни;
- б) десять країн;
- в) чотири країни;
- г) шість країн.

14. Ефективна система ПВК/ФТ вимагає:

- а) політичної стабільності;
- б) зобов'язання на високому рівні усунути недоліки у сфері ПВК/ФТ;
- в) верховенства права;
- г) всі відповіді правильні.

15. Які країни входять до переліку країн (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму?

- а) Іран;
- б) Північна Корея;
- в) Південна Корея;
- г) Правильна відповідь а) і б).

16. Коли була прийнята «Міжнародна конвергенція оцінки капіталу і стандартів капіталу»?

- а) 1988 р.;
- б) 2000 р.;
- в) 2001 р.;
- г) 1990 р.

17. У якому році був введений новий формат SWIFT-повідомлень?

- а) 2007;
- б) 2005;
- в) 2009;
- г) 2012.

18. Принципи обміну інформацією між ПФР не містять:

- а) вступ;
- б) умови обміну інформацією;
- в) загальні основи;
- г) висновки.

19. Про яку систему, що була створена компанією «Mead Data Central» для американських юристів йдеться? У відповідь на позитивну реакцію громадськості на новий продукт компанія вирішила розширити інформаційні можливості нової системи:

- а) on-line система Lexis;
- б) on-line система Linux;
- в) on-line система Lexus;
- г) on-line система Lexas.

20. Компанія, що користується пільгами у сфері оподаткування, і зареєстрована в офшорній зоні, тобто в країні або на території, що цілеспрямовано привертає міжнародний бізнес шляхом надання йому податкових пільг. Так називають країни і юрисдикції, де для компаній-нерезидентів встановлені низькі або нульові податки, а власникам надають широкі можливості приховати факт участі у бізнесі – це:

- а) офшорна компанія;
- б) офіційна компанія;
- в) міжнародна компанія;
- г) правильної відповіді немає.

ТЕМА 5. ТИПОЛОГІЇ ВІДМИВАННЯ КОШТІВ ОТРИМАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

1. У якій конвенції вперше була зроблена спроба найбільш повно визначити поняття «відмивання доходів»?

- а) Страсбурзькій конвенції;
- б) Віденській конвенції;
- в) Варшавській конвенції;
- г) Французькій конвенції.

2. Коли була прийнята Віденська конвенція?

- а) 20 грудня 1988 р.;
- б) 19 вересня 1988 р.;
- в) 20 грудня 1989 р.;
- г) 8 квітня 1988 р.

3. Під «легалізацією (відмиванням) доходів від злочинної діяльності» варто розуміти:

а) конверсію або переведення власності, якщо відомо, що така власність отримана внаслідок будь-якого правопорушення або правопорушень, або внаслідок участі у такому правопорушенні чи правопорушеннях, з метою приховання незаконного джерела власності або з метою надання допомоги будь-якій особі, яка бере участь у вчиненні такого правопорушення;

б) придбання, володіння або використання власності, якщо в момент її одержання відомо, що така власність отримана внаслідок правопорушення або правопорушень, або внаслідок участі у такому правопорушенні або правопорушеннях;

в) участь, причетність або вступ у злочинну змову з метою вчинення будь-якого правопорушення або правопорушень, спроби вчинити таке правопорушення або такі правопорушення, а також пособництво,

підбурювання, сприяння або надання порад при їх здійсненні;

г) всі відповіді правильні.

4. Яка конвенція визнала злочином дії, пов'язані з відмиванням грошей, що отримуються не тільки від наркобізнесу, але й від інших видів злочинної діяльності?

а) Страсбурзька конвенція;

б) Віденська конвенція;

в) Варшавська конвенція;

г) Французька конвенція.

5. Будь-який кримінальний злочин, внаслідок якого були одержані доходи, котрі можуть стати об'єктом відмивання:

а) основне правопорушення;

б) додаткове правопорушення;

в) немає правильної відповіді;

г) перше правопорушення.

6. Джерелом походження злочинних коштів, що можуть бути легалізовані можуть визнаватися:

а) злочини, що є типовими для організованої злочинності;

б) правопорушення;

в) злочини та правопорушення, пов'язані з незаконним обігом наркотиків;

г) всі відповіді правильні.

7. Французька банківська асоціація визнає:

а) чотири стадії «відмивання доходів»;

б) дві стадії «відмивання доходів»;

в) шість стадій «відмивання доходів»;

г) три стадії «відмивання доходів».

8. Використання особою наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей з метою одержання неправомірної вигоди або прийняття такої вигоди чи прийняття обіцянки/пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб або відповідно обіцянка/пропозиція чи надання неправомірної вигоди особі або на її вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити цю особу до протиправного використання наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей – це:

- а) хабарництво;
- б) шахрайство;
- в) корупція;
- г) розкрадання.

9. Стадія, на якій відбувається відрив незаконних доходів від джерел їх походження шляхом складного ланцюга фінансових операцій, спрямованих на маскування сліду цих доходів, що може бути виявлений:

- а) розміщення;
- б) розшарування;
- в) немає правильної відповіді;
- г) інтеграція.

10. За призначенням схеми легалізації (відмивання) злочинних коштів поділяються на:

- а) готівкові;
- б) з метою ухилення від сплати податків;
- в) з метою приховування злочинних операцій;
- г) правильні відповіді б) та в).

11. Про який тип структурної сформованості йдеться: «... у центрі структури знаходиться фінансова (як правило, банківська) установа, що пропускає через себе всі фінансові потоки та здійснює контроль над ними. Така

структура розвивається саме з фінансової установи, де сконцентровані первинні капітали»?

- а) фінансовий тип;
- б) виробничий тип;
- в) немає правильної відповіді;
- г) комерційний тип.

12. Яка схема відмивання коштів передбачає безпосереднє «відбілювання» коштів шляхом здійснення фіктивного продажу продукції (в сфері роздрібної торгівлі, в тому числі громадського харчування)?

- а) фальсифікація рахунків за отримані товари, надані послуги;
- б) фіктивний роздрібний продаж товарів, надання послуг;
- в) фіктивний «прогреш» у сфері грального бізнесу;
- г) фіктивні операції у сфері страхування.

13. До типологій відмивання за MONEYVAL належать:

- а) використання банківських рахунків (транзитних рахунків) ;
- б) використання корпоративних механізмів;
- в) використання інших механізмів;
- г) правильні відповіді а) і б).

14. Фінансова операція підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, якщо вона має:

а) заплутаний або незвичний характер фінансової операції чи сукупності пов'язаних між собою фінансових операцій, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети;

б) невідповідність характеру та змісту діяльності клієнта;

в) характер, який дає підстави вважати, що метою її здійснення є уникнення процедур обов'язкового фінансового моніторингу або ідентифікації, передбачених законом;

г) всі відповіді правильні.

15. Про який тип структурної сформованості йдеться: «... у центрі структури знаходиться виробниче підприємство, як правило, у паливно-енергетичній або сировинній галузі, або будь-яке інше, що виготовляє продукцію, яка користується значним попитом (наприклад, кондитерські вироби, алкогольні напої, ліки, легкові автомобілі тощо). Фінансові операції з відмивання коштів обслуговують лише виробництво та збут промислової продукції»?

- а) виробничий тип;
- б) комерційний тип;
- в) фінансовий тип;
- г) немає правильної відповіді.

16. Про який метод розміщення коштів, одержаних незаконним шляхом йдеться: «... навмисне використання документів, що маскують справжні джерела, власників та місця знаходження незаконно отриманих доходів»?

- а) незаконне використання винятків із закону;
- б) створення помилкового паперового сліду;
- в) злиття законних та незаконних фондів;
- г) придбання тайна або цінних паперів за готівку.

17. Чотирисекторна модель легалізації грошей була запропонована:

- а) К. Мюллером;
- б) П. Бернасконі;
- в) М. Мюллером;
- г) О. Кюрі.

18. Стадія процесу легалізації, безпосередньо спрямована на надання видимості, законності злочинно нажитим статкам. «Відмиті» гроші повертаються в офіційну економіку, як правило, через банківську систему під

видом чесно зароблених, абсолютно легальних доходів – це:

- а) розміщення;
- б) розшарування;
- в) немає правильної відповіді;
- г) інтеграція.

19. Складання, видача службовою особою завідомо неправдивих офіційних документів, внесення до офіційних документів завідомо неправдивих відомостей, інше підроблення офіційних документів – це:

- а) службове підроблення;
- б) зловживання владою або службовим становищем;
- в) корупція;
- г) шахрайство.

20. Умисне, з метою одержання будь-якої неправомірної вигоди для самої себе чи іншої фізичної або юридичної особи використання службовою особою влади чи службового становища всупереч інтересам служби, якщо воно завдало істотної шкоди охоронюваним законом правам, свободам та інтересам окремих громадян або державним чи громадським інтересам, або інтересам юридичних осіб – це:

- а) службове підроблення;
- б) зловживання владою або службовим становищем;
- в) корупція;
- г) шахрайство.

ТЕМА 6. БОРОТЬБА З ВІДМИВАННЯМ ГРОШЕЙ В БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ ЕКОНОМІКИ

1. Основою законодавчої бази у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення є:

а) Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

б) Закон України «Про банки і банківську діяльність»;

в) Кримінальний кодекс України;

г) всі відповіді правильні.

2. Наявна або потенційна небезпека (загроза, уразливі місця) здійснення клієнтом фінансових операцій, що пов'язані з легалізацією кримінальних доходів/фінансуванням тероризму – це:

а) ризик за географічним розташуванням;

б) ризик за типом клієнта;

в) ризик репутації;

г) ризик послуги.

3. Ризик, який виникає в разі зміни економічної суті фінансової операції через її можливе використання для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, зокрема, якщо в результаті певних дій змінюються напрями та/або характер використання грошових потоків – це:

а) ризик послуги;

б) ризик за типом клієнта;

в) ризик за географічним розташуванням;

г) ризик репутації.

4. Шкала для класифікації рівнів ризику клієнта банку має обов'язково містити:

- а) високий рівень ризику;
- б) неприйнятно високий рівень ризику;
- в) середній рівень ризику;
- г) правильні відповіді а) і б).

5. Рівень ризику клієнта банку:

- а) переоцінюється на постійній основі за результатами проведеного банком моніторингу ризику клієнта;
- б) залишається незмінним;
- в) правильної відповіді немає;
- г) взагалі не оцінюється.

6. Скільки базових показників містить система фінансових показників для оцінки ризиків використання банків у схемах відмивання кримінальних доходів:

- а) 10;
- б) 5;
- в) 20;
- г) 30.

7. Показники, які можуть слугувати індикаторами залучення банку або його окремих підрозділів до легалізації коштів через зовнішньоекономічні операції, зокрема переказ валюти за кордон – це:

- а) I група фінансових показників;
- б) III група фінансових показників;
- в) V група фінансових показників;
- г) II група фінансових показників.

8. Показники, що стосуються безпосередньо виявлених фактів порушення банком та/або його підрозділами вимог відповідного законодавства:

- а) I група фінансових показників;
- б) III група фінансових показників;
- в) V група фінансових показників;
- г) II група фінансових показників.

9. Надання банком на запит спеціально уповноваженого органу додаткової інформації здійснюється протягом:

а) одного робочого дня з дня надходження файла-запиту – щодо додаткової інформації, що може бути пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також інформації, яка може бути пов'язана із зупиненням фінансової операції;

б) двох робочих днів з дня надходження файла-запиту – щодо додаткової інформації, що може бути пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також інформації, яка може бути пов'язана із зупиненням фінансової операції;

в) п'яти робочих днів із дня надходження від спеціально уповноваженого органу файла-запиту або в інший строк, погоджений у встановленому законодавством України порядку із спеціально уповноваженим органом, – щодо іншої додаткової інформації, а також додаткової інформації, необхідної для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави.

в) правильні відповіді а) і в).

10. Яка обставина може бути підставою для відмови у розкритті банківської інформації на запит уповноваженого державного органу?

а) відсутність гербової печатки;

б) відсутність посилання на рішення (наказ) про призначення керівника відповідного державного органу, який підписав запит;

в) відсутність терміну отримання запитуваної інформації зазначення у якості адресата такого запиту керівника вищого статутного органу управління банком.

11. Що з переліченого не відноситься до інформації, що містить банківську таємницю?

а) коди, що використовуються банком для захисту інформації;

б) інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

в) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;

г) перелік керівників банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у банку.

12. За наявності яких умов банк може надавати інформацію про клієнтів іншого банку?

а) банк не може надавати таку інформацію;

б) за умови отримання від уповноваженого державного органу офіційного запиту;

в) за умови, що його реквізити чи інші дані зазначені в угодах та операціях клієнта цього банку;

г) на загальних умовах, що передбачені законодавством щодо розкриття банківської таємниці.

13. Які органи можуть отримувати інформацію, що містить банківську таємницю, на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу?

а) органи прокуратури України, Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України;

б) Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України, Національне антикорупційне бюро України;

в) органи прокуратури України, Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України, Національне антикорупційне бюро України, Антимонопольний комітет України;

г) органи прокуратури України, Служба безпеки України, Міністерство внутрішніх справ України, Національне антикорупційне бюро України.

14. Який орган визначає перелік інформації про банк, що підлягає обов'язковому оприлюдненню?

- а) Кабінет міністрів України;
- б) Президент України;
- в) Міністерство юстиції України;
- г) Національний банк України.

15. Яка посадова особа уповноваженого державного органу має право підпису письмового запиту на отримання інформації, що містить банківську таємницю?

- а) керівник (заступник керівника) державного органу;
- б) виключно керівник державного органу;
- в) будь-яка посадова особа відповідного державного органу;
- г) спеціально уповноважена особа, яка згідно з внутрішніми регламентами готує запити до банків.

16. Банк установлює високий рівень ризику клієнтам у разі встановлення:

- а) негативного рівня репутації клієнта;
- б) факту невідповідності фінансової операції фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта;
- в) виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації

клієнта, у тому числі на період поглибленої перевірки такого клієнта;

г) всі відповіді правильні.

17. Показники, які характеризують певною мірою інтенсивність роботи клієнтів, які мають відкриті рахунки в банку, зокрема, з огляду на операції зі зняття готівкових коштів у національній та іноземних валютах, а також щодо здійснення фізичними особами валютнообмінних операцій – це:

- а) I група фінансових показників;
- б) III група фінансових показників;
- в) V група фінансових показників;
- г) II група фінансових показників.

18. Наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, потенційними інвесторами або органами нагляду – це:

- а) ризик за географічним розташуванням;
- б) ризик за типом клієнта;
- в) ризик репутації;
- г) ризик послуги.

19. Коефіцієнти які характеризують ризик залучення до легалізації з точки зору такої його компоненти, як якість роботи внутрішньої служби фінансового моніторингу структурних одиниць банку – це:

- а) I група фінансових показників;
- б) III група фінансових показників;
- в) V група фінансових показників;
- г) II група фінансових показників.

20. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу було затверджене:

а) 2015 р.;

б) 2010 р.;

в) 2011 р.;

г) 2008 р.

ТЕМА 7. СВІТОВИЙ ДОСВІД AML/CFT ТА УКРАЇНА ЯК УЧАСНИЦЯ ЦЬОЇ БОРОТЬБИ

1. Міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюється за:

- а) принципом єдності;
- б) принципом взаємності;
- в) принципом колективізму;
- г) немає правильної відповіді.

2. На виконання відповідного запиту уповноваженого органу іноземної держави спеціально уповноважений орган має право доручити суб'єкту первинного фінансового моніторингу:

- а) зупинити моніторинг фінансових операцій;
- б) поновити проведення моніторинг фінансових операцій;
- в) забезпечити проведення моніторинг фінансових операцій;
- г) всі відповіді правильні.

3. Забезпечення міжнародного співробітництва, щодо вчинення процесуальних дій у межах кримінального провадження щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення покладається на:

- а) Генеральну прокуратуру України;
- б) Міністерство закордонних справ України;
- в) Міністерство юстиції України;
- г) Службу безпеки України за участю Міністерства закордонних справ України.

4. Забезпечення міжнародного співробітництва, щодо звернення до Комітету Ради Безпеки ООН стосовно отримання дозволу на доступ до активів, що пов'язані з фінансуванням тероризму та стосуються фінансових операцій, зупинених відповідно до рішення, прийнятого на підставі резолюцій Ради Безпеки ООН, для покриття основних або надзвичайних витрат покладається на:

- а) Генеральну прокуратуру України;
- б) Міністерство закордонних справ України;
- в) Міністерство юстиції України;
- г) Службу безпеки України за участю Міністерства закордонних справ України.

5. Конфісковані доходи, отримані злочинним шляхом, або еквівалентне їм майно на підставі відповідного міжнародного договору України можуть бути:

- а) повністю передані іноземній державі;
- б) частково передані іноземній державі;
- в) не підлягають поверненню;
- г) правильні відповіді а) і б).

6. До пріоритетних напрямів діяльності щодо запобігання та протидії легалізації злочинних доходів належить:

- а) формування нормативно-правової бази для взаємодії правоохоронних органів кожної країни зі спеціалізованими міжнародними організаціями;
- б) розробка нових механізмів моніторингу і ідентифікації осіб, пов'язаних з організованими злочинними угрупованнями;
- в) посилення контролю за валютними операціями;
- г) всі відповіді правильні.

7. Де вперше було створене законодавство щодо боротьби з

легалізацією злочинних доходів на національному рівні?

- а) Франція;
- б) Німеччина;
- в) США;
- г) Великобританія.

8. У якій країні центральним органом системи протидії та запобігання легалізації кримінальних доходів та боротьби з фінансуванням тероризму є TRACFIN?

- а) Франція;
- б) Німеччина;
- в) США;
- г) Великобританія.

9. У Франції злочини, пов'язані з легалізацією (відмиванням) коштів, караються:

- а) позбавленням волі на термін від 8 років та грошовим штрафом;
- б) позбавленням волі на термін від 8 років;
- в) грошовим штрафом;
- г) правильної відповіді немає.

10. У якій країні уповноваженим органом у національній системі фінансового моніторингу є Комісія з протидії відмиванню грошових коштів?

- а) Італія;
- б) Польща;
- в) Іспанія;
- г) Франція.

11. Який термін у Польщі складає кримінальна відповідальність за вчинення злочину щодо легалізації будь-яких активів, одержаних незаконним

способом?

- а) від 6 місяців до 10 років позбавленням волі з конфіскацією майна;
- б) від 6 місяців до 1 року позбавленням волі з конфіскацією майна;
- в) від 6 місяців до 5 років позбавленням волі з конфіскацією майна;
- г) від 6 місяців до 15 років позбавленням волі з конфіскацією майна.

12. Який орган має забезпечувати здійснення правового співробітництва з компетентними органами іноземних держав, міжнародними організаціями з питань проведення оперативно-розшукової діяльності, досудового розслідування на підставі законів та міжнародних договорів України?

- а) НАБУ;
- б) АРМА;
- в) СБУ;
- г) Генеральна прокуратура України.

13. Європейська конвенція про видачу правопорушників в Україні ратифікована:

- а) 1998 р.;
- б) 1991 р.;
- в) 2000 р.;
- г) 2005 р.

14. До якої групи FATF національних систем протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом належить Україна?

- а) до першої групи;
- б) до другої групи;
- в) до четвертої групи;
- г) правильної відповіді немає.

15. Членом Національного агентства з питань запобігання корупції може

бути громадянин України:

а) не молодший 35 років, який має вищу освіту, володіє державною мовою та здатний за своїми діловими та моральними якостями, освітнім і професійним рівнем, станом здоров'я виконувати відповідні службові обов'язки;

б) молодше 35 років, який має вищу освіту, володіє державною мовою та здатний за своїми діловими та моральними якостями, освітнім і професійним рівнем, станом здоров'я виконувати відповідні службові обов'язки;

в) не молодший 35 років, володіє державною мовою та здатний за своїми діловими та моральними якостями, освітнім і професійним рівнем, станом здоров'я виконувати відповідні службові обов'язки;

г) Правильної відповіді немає.

16. Члени Національного агентства з питань запобігання корупції призначаються на посаду Кабінетом Міністрів України строком:

а) 2 роки;

б) 1 рік;

в) 4 роки;

г) 6 років.

17. Основною формою роботи Національного агентства з питань запобігання корупції є засідання, що проводяться не рідше:

а) 1 разу на місяць;

б) 1 разу на тиждень;

в) 1 разу на півроку;

г) 1 разу на рік.

18. До ознак підозрілих клієнтів належить:

а) погоджується на гірші умови обслуговування;

б) великий обсяг внесення готівки на рахунок або зняття з рахунку;

в) здійснення платежів до банківських установ, що зареєстровані в офшорних зонах;

г) всі відповіді правильні.

19. У якому році набув чинності Закон України «Про запобігання корупції»?

а) 2010 р.;

б) 2012 р.;

в) 2008 р.;

г) 2015 р.

20. Організацію та проведення конкурсного відбору голови Національного агентства з питань запобігання корупції здійснює:

а) Кваліфікаційна комісія;

б) Конкурсна комісія;

в) Президент України;

г) Голова уряду України.

Рекомендована література

Базова (основна)

1. Конституція України : прийнята на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 черв. 1996 року № 254к/96-ВР. URL : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>
2. Кримінальний кодекс України від 5 квітня 2001 року № 2341-III. URL : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>
3. Про запобігання корупції : Закон України від 14 жовтня 2014 р. № 1700-VII. URL : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1700-18>
4. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 6 грудня 2019 р. № 361-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>
5. Про положення про Державну службу фінансового моніторингу: Постанова Кабінету міністрів України від 13 квітня 2011 р. № 466/2011. URL : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/466/2011>
6. Методичні рекомендації щодо особливостей виявлення суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Державна служба фінансового моніторингу України, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу : методичні рекомендації Державної служби фінансового моніторингу України від 08 червня 2016 року. URL : http://sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2016/20160608/Zmist.htm.
7. Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдження зброї масового знищення. Рекомендації FATF від 16 лютого 2012 року. URL : https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/%D0%9C%D1%96%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%96%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B8/FATF%20Recommendations_UKR_17_12_2018.pdf
8. Звіт про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання

та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму. URL : <https://finmonitoring.in.ua/vashij-uvazi-proponuyetsya-zvit-provedennya-drugoyi-nacionalnoyi-ocinki-rizikiv-u-sferi-pvk-ft/>

9. Науково-практичний коментар до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» / А. Г. Чубенко, М. В. Лошицький, С.С. Бичкова, Я. В. Котляревський. Київ : Вайте, 2015. 816 с.

10. Сорок Рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) від 25 вересня 2003 р. URL : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/835_001.

11. Єгоричева С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2014. 292 с.

12. Зеленецький В.С. Боротьба з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму (економіко-правовий аспект) : наук.-практ. посіб. Харків : Кроссрууд, 2007. 672 с.

13. Оцінка та управління ризиком використання послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в комерційному банку : монографія / за ред. О. М. Бережного. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. 114 с.

14. Протидія відмиванню коштів: міжнародні стандарти, зарубіжний досвід, адміністративно-правові, кримінологічні, кримінально-правові, криміналістичні засади та система фінансового моніторингу в Україні : підручник / за ред. Користіна О.Є. Одеса : Фенікс, 2015. 984 с.

15. Сюркало Б.І. Державний фінансовий моніторинг: методичні рекомендації для виконання контрольної роботи. Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи національного банку України». – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – 28 с. URL : http://fin.uabs.sumdu.edu.ua/images/department/fin/student/fin_monitor.pdf

Допоміжна

16. Баранов Р. О. Боротьба з легалізацією (відмиванням) доходів,

одержаних злочинним шляхом як складова державної політики національної безпеки. *Інвестиції: практика та досвід: науково-практичний журнал*. Київ, 2014. Вип. 9. С. 160-164.

17. Баранов Р. О. Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, як виклик розвитку сучасної цивілізації. *Публічне управління: шляхи розвитку* : матеріали наук.-практ. конф. за між нар. участю (Київ, 26 листоп. 2014 р.) : у 2 т. Київ : НАДУ, 2014. Т.1. С. 91-92.

18. Баранов Р. О. Механізми відмивання грошей з використанням нелегальних схем грошових переказів. *Інвестиції: практика та досвід: науково-практичний журнал*. Київ, 2016. Вип. 12. С. 96-101.

19. Баранов Р. О. Організаційно-правові засади формування державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. *Інвестиції: практика та досвід: науково-практичний журнал*. Київ, 2017. Вип. 14. С. 93-97.

20. Баранов Р. О. Пріоритетні завдання щодо підвищення ефективності державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. *Інвестиції: практика та досвід : наук.-практ. журнал*. Київ, 2017. Вип. 13. С. 98-102.

21. Баранов Р. О. Протидія легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму з використанням віртуальних валют *Державне управління: удосконалення та розвиток: електронне наукове фахове видання*. Київ, 2016. № 6. URL : <http://www.dy.nauka.com.ua>.

22. Борисенкова А. В. Системи державного фінансового моніторингу: зарубіжний досвід. URL : <http://www.academy.gov.ua/ej/ej14/txts/Borisenkova.pdf>.

23. Буткевич С. А. Держфінмоніторинг: передумови виникнення та перспективи розвитку. *Право і Безпека*. 2014. Т. 3. № 3. С. 153-156. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/Pib_2004_3_3_44.

24. Дребот Н. П., Сідельник О. П. Боротьба з легалізацією коштів, одержаних злочинним шляхом в Україні. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2017. № 25.

25. Дубко Ю. В, Буткевич С. А. Діяльність Держфінмоніторингу України у сфері запобігання та протидії економічній злочинності. *Південноукраїнський правничий часопис : наук. журнал.* 2018. № 4. С. 246-249.

26. Васенко В.К., Харченко О.О. Моделі інтеграції неконтрольованої економіки у легальну систему. *Право і безпека: Науковий журнал Харківського національного університету внутрішніх справ.* 2011. №1(38). С.222-226.

27. Васенко В.К., Челядіна О.С. Боротьба з легалізацією (відмиванням) незаконно отриманих грошей. *Право і безпека: Науковий журнал Харківського національного університету внутрішніх справ.* 2012. №2(44). С.89-94.

28. Дмитров С. О., Медвідь Т. А., Левченко Л. Г., Бережний О. М. Визначення ризику банківської установи щодо використання її послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в ході інспектування : монографія. Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2014. 103 с.

29. Кияниченко С. 100% хабарництво – це не корупція, а політичний устрій. URL : <http://mediaua.com.ua/detail/36865>.

30. Коваленко В. В., Дмитров С. О., Єжов А. В. Міжнародний досвід у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму : монографія. Суми : УАБС НБУ, 2017. – 140 с.

31. Ковальчук Т. Т. Глобальна інформаційно-мережева економіка: цивілізаційні перспективи. *Актуальні проблеми економіки.* Київ, 2017. № 12. С. 15-23.

Інформаційні ресурси

32. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL : <http://www.sdfm.gov.ua/>

33. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL : <http://nfp.gov.ua/>

34. Офіційний сайт Базельського комітету. URL : <http://www.bis.org/>

35. Офіційний сайт Євразійської групи з протидії легалізації злочинних

доходів і фінансуванню тероризму (ЄАГ). URL : <http://www.eurasiangroup.org/>

36. Офіційний сайт Національного банку України. URL : <http://www.bank.gov.ua/>

37. Офіційний сайт Верховної ради України. URL : <http://www.rada.gov.ua/>

38. Офіційний сайт FATF. URL : <http://www.fatf-gafi.org/>

39. Офіційний сайт Generalny Inspektor Informacji Finansowej. URL : <http://www.giif.wortalszkoleniowy.pl/giif.html>.

40. Офіційний сайт NCIS / ECU. URL : <http://www.ncis.co.uk>.

41. Офіційний сайт TRACFIN. URL : <http://www.economie.gouv.fr/tracfin>.

42. Офіційний сайт UIC. URL : <http://uif.bancaditalia.it>.