**ТЕСТИ**

1. Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів це:

А. Спеціальна комісія ООН

Б. Міжурядовий орган

В. Департамент Ради Європи

Г. Один з органів Євросоюзу

2. Визначте термін «легалізація (відмивання) доходів»

А. Перерахування коштів через банківську установу

Б. Вчинення дій, спрямованих на приховування незаконного по' ходження грошей

В. Внесення грошей на банківський депозит

Г. Отримання готівки з каси банку

3. До основних принципів організації системи протидії легалізації зло? чинних доходів не відноситься:

А. Визначення мінімальної неконтрольованої суми здійснення операції

Б. Розробка переліку специфічних ознак

В. Призначення окремого працівника, відповідального за здійснення системи заходів

Г. Покладення відповідальності за інформування про підозрілі операції на працівників фінансової установи

4. До міжнародних організацій у сфері боротьби з відмиванням брудних грошей відносяться:

А. Група Егмонт

Б. Міжнародний валютний фонд

В. Банк міжнародних розрахунків

Г. Група представників банківського нагляду офшорних країн

5. «Чорний перелік» FATF — це:

А. Перелік країн з фінансовими ринками, що розвиваються

Б. Перелік країн, де немає загального закону щодо боротьби з відмиванням брудних грошей

В. Перелік країн, що не співпрацюють у сфері боротьби з легалі' зацією злочинних доходів

Г. Перелік методів відмивання злочинних доходів

6. Система фінансового моніторингу в Україні складається з двох рівнів:

А. Первинного та державного

Б. Банківського та небанківського

В. Державного та регіонального

Г. Державного та відомчого

7. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг є суб’єктом:

А. Первинного фінансового моніторингу

Б. Відомчого фінансового моніторингу

В. Державного фінансового моніторингу

Г. Обов’язкового фінансового моніторингу

8. До повноважень Кабінету Міністрів України у сфері фінансового моніторингу не відноситься:

А. Визначення порядку реєстрації фінансових операцій суб’єкта' ми первинного фінансового моніторингу, які не є банками

Б. Визначення порядку формування переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності

В. Визначення порядку надання Держфінмоніторингу інформації про фінансову операцію, що підлягає обов’язковому фінансовому моніторингу

Г. Визначення порядку реєстрації суб’єктів підприємницької діяльності

9. Яку назву має в Україні спеціально уповноважений орган виконавчої влади з питань фінансового моніторингу:

А. Державний комітет фінансового моніторингу України

Б. Державна служба фінансового моніторингу України

В. Державний департамент фінансового моніторингу

Г. Державна комісія фінансового моніторингу

10. Голову Держфінмоніторингу України призначає та звільняє з посади:

А. Президент України

Б. Верховна Рада України

В. Кабінет Міністрів України

11. Про що повинні бути попереджені працівники суб’єкта первинного фінансового моніторингу:

А. Дотримання трудової дисципліни

Б. Про відповідальність за порушення законодавства з питань здійснення фінансового моніторингу

В. Не розголошення комерційної таємниці

12. Що не відноситься до поняття «фінансова операція»:

А. Надання або отримання позики або кредиту

Б. Відкриття рахунку

В. Реєстрація суб’єкта підприємницької діяльності

Г. Внесення або зняття депозиту (внеску, вкладу)

13. До суб’єктів державного фінансового моніторингу не відноситься:

А. Національний банк України

Б. Українська міжбанківська валютна біржа

В. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Г. Міністерство економічного розвитку і торгівлі України

14. Типології відмивання «брудних коштів» це:

А. Найбільш поширені схеми легалізації доходів, одержаних зло' чинним шляхом

Б. Звітні документи FATF

В. Система контролю за рухом грошових коштів

15. Яка організація в Україні досліджує та узагальнює інформацію про схеми відмивання грошей:

А. Кабінет Міністрів України

Б. Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів

В. Держфінмоніторинг України

16. Етапи процесу відмивання коштів мають назву:

А. Інтеграція

Б. Розрив ланцюга

В. Переміщення

Г. Розміщення

17. Для фінансування тероризму активно використовуються:

А. Неформальні системи грошових переказів

Б. Магазини комісійної торгівлі

В. Інтернет — аукціони

Г. Неприбуткові благодійні організації

18. Смарфінг це:

А. Розсилка спаму у мережі Інтернет

Б. Виконання багатьох фінансових операцій протягом короткого періоду часу

В. Подрібнення платежів для ухилення від контролю

Г. Неформальна система грошових переказів

19. Одним з найпопулярніших інструментів відмивання коштів є:

А. Цінні папери на пред’явника

Б. Облігації

В. Чеки

Г. Платіжні картки

20. Офшорними територіями є:

А. Гавайські острови

Б. Багамські острови

В. Кайманові острови

Г. острів Мадагаскар

21. Бланковий індосамент це:

А. Дарчий запис

Б. Наказ сплатити

В. Передавальний напис без зазначення конкретної особи

Г. Обов’язковий елемент оформлення векселя

22. Які загальні вимоги Держфінмоніторингу України з організації фінансового моніторингу у фінансових установах:

А. Наявність програм навчання та підвищення кваліфікації працівників установи з питань фінансового моніторингу

Б. Наявність в установі нормативних документів щодо здійснення фінансового моніторингу

В. Встановлення правил і програм проведення фінансового моніторингу

Г. Наявність в установі окремого відділу фінансового моніторингу

23. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства з питань запобігання легалізації доходів у комерційному банку є:

А. Відповідальний працівник

Б. Керівник суб’єкта первинного фінансового моніторингу

В. Головний бухгалтер

Г. Начальник юридичного управління

24. На кого покладено координацію діяльності банку щодо здійснення фінансового моніторингу:

А. На керівника банку

Б. На першого заступника керівника банку

В. На начальника служби банківської безпеки

Г. На відповідального працівника

25. Програми фінансового моніторингу можуть не містити:

А. Питань ідентифікації та вивчення клієнтів

Б. Програм навчання і підвищення кваліфікації працівників

В. Переліку нормативних документів, що стосуються здійснення фінансового моніторингу

Г. Ознак фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, відповідно до специфіки діяльності фінансової установи

26. Суб’єкт первинного фінансового моніторингу зобов’язаний повідомити про призначення або звільнення відповідального працівника:

А. Протягом 10 робочих днів

Б. Протягом 5 робочих днів

В. Протягом 3 робочих днів

27. Правила здійснення фінансового моніторингу затверджуються:

А. Регіональним підрозділом Держфінмоніторингу України

Б. Керівником банківської установи

В. Регіональним управління Національного банку України

Г. Відповідальним працівником

28. Правила та програми здійснення фінансового моніторингу є:

А. Конфіденційними документами

Б. Документами з обмеженим доступом

В. Секретними документами

Г. Документами з вільним доступом

29. Ідентифікація осіб, які здійснюють фінансову операцію, проводиться на підставі:

А. Усної співбесіди

Б. Оригіналів або належним чином завірених копій документів

В. Інформації, що одержується зі сторонніх джерел

Г. Даних служби банківської безпеки

30. Яким документом банкам забороняється вступати у договірні відно? сини з анонімними особами:

А. Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу

Б. Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансу' ванню тероризму»

В. Законом України «Про банки і банківську діяльність»

Г. Статутом банку

31. З метою ідентифікації працівник банку може не з’ясовувати таку інформацію щодо фізичної особи — нерезидента:

А. Громадянство

Б. Серія та номер паспорта

В. Дата народження

Г. Мета перебування в Україні

32. Якщо особа діє як представник іншої особи або вигодоодержувачем є інша особа, СПФМ зобов’язаний ідентифікувати:

А. Особу, від імені або за дорученням якої здійснюється фінансова операція

Б. Особу, яка є вигодоодержувачем

В. Ідентифікувати лише представника іншої особи

Г. Ідентифікувати лише клієнта банку

33. Ідентифікація клієнта не є обов’язковою у разі:

А. Якщо фізична особа є державним службовцем

Б. Якщо підприємство існує вже десять років

В. Якщо фінансова операція здійснюється особою, яка раніше була ідентифікована

Г. Якщо фізична особа є працівником банку

34. В якому випадку банк відмовляє клієнту в його обслуговуванні:

А. Якщо клієнт користується послугами іншої фінансової установи

Б. У разі ненадання клієнтом документів, необхідних для з’ясування його особи

В. Якщо місце проживання клієнта не співпадає з місцем його реєстрації

Г. Якщо клієнт фізична особа є нерезидентом

35. З метою ідентифікації працівник банку може не з’ясовувати таку інформацію щодо фізичної особи — резидента:

А. Дата народження

Б. Місце проживання

В. Освіта

Г. Ідентифікаційний номер

36. Ким при проведенні ідентифікації клієнтів складаються анкети:

А. Відповідальним працівником

Б. Працівниками банку

В. Керівником банку

Г. Самими клієнтами

37. Заборона на здійснення переказу, конвертування, розміщення, руху активів, пов`язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, на основі резолюцій Ради Безпеки ООН, рішень іноземних держав, суду – це:

А. Замороження активів.

Б. Зупинення фінансових операцій.

В. Вірна відповідь відсутня.

Г. Сукупність заходів, які здійснюються суб`єктами первинного фінансового моніторингу і спрямовуються на виконання вимог цього Закону та іншого законодавства у сфері запобігання та протидії.

38. Заходи, що вживаються суб`єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб`єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації даних, та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність – це:

А. Верифікація.

Б. Отримання додаткової інформації про клієнта.

В. Ідентифікація.

Г. Встановлення ділових відносин.

39. Заходи, що здійснюються суб`єктом первинного фінансового моніторингу на основі ризик-орієнтованого підходу стосовно клієнтів, ділові відносини з якими (фінансові операції без встановлення ділових відносин яких) становлять низький ризик, є пропорційними виявленим ризикам та можуть передбачити, зокрема, зменшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин – це:

А Спрощені заходи належної перевірки.

Б. Належна перевірка.

В. Управління ризиками.

Г. Посилені заходи належної перевірки.

40. Таємниця фінансового моніторингу – це:

А. Вірна відповідь відсутня.

Б. Інформація, отримана під час проведення державного фінансового моніторингу спеціально уповноваженим органом.

В. Нерозголошення інформації, отриманої під час проведення державного фінансового моніторингу спеціально уповноваженим органом.

Г. Інформація, отримана під час проведення фінансового моніторингу суб`єктом первинного фінансового моніторингу.