

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Збірник
тестових завдань



Міністерство освіти і науки України
Чернівецький національний університет
імені Юрія Федьковича

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Збірник тестових завдань з дисципліни

Укладач **Юрій Е.О.**



Чернівці
Чернівецький національний університет
імені Юрія Федьковича
2026

УДК 336.71+347.73(075.8)
Ф 591

Друкується за ухвалою вченої ради
Економічного факультету Чернівецького національного університету
імені Юрія Федьковича
(протокол №10 від 22 квітня 2026 року)

Ф 591 **Фінансовий** моніторинг : зб. тестових завдань з дисципліни /
уклад. Е.О. Юрій. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім.
Ю. Федьковича, 2026. 80 с.

Збірник тестових завдань з дисципліни «Фінансовий моніторинг» підготовлено з метою забезпечення ефективного контролю знань та самостійної роботи студентів. Збірник охоплює ключові теми навчальної дисципліни. Тестові завдання структуровано відповідно до логіки навчальної дисципліни.

Для здобувачів спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок».

УДК 336.71+347.73(075.8)

© Чернівецький національний університет
імені Юрія Федьковича, 2026
© Юрій Е.О. (укладач), 2026

ЗМІСТ

Вступ	4
Тема 1. Суть і значення фінансового моніторингу	6
Тема 2. Міжнародні організації та співробітництво у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму	16
Тема 3. Міжнародні стандарти у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів і фінансуванню тероризму.....	26
Тема 4. Правові основи, завдання, обов'язки, відповідальність суб'єктів фінансового моніторингу в Україні.....	35
Тема 5. Організація фінансового моніторингу в Україні. Типології відмивання коштів отриманих злочинним шляхом.....	45
Тема 6. Боротьба з відмиванням грошей в банківському секторі економіки.....	55
Тема 7. Світовий досвід ПВК/ФТ і Україна як учасниця цієї боротьби.....	64
Список література	74

ВСТУП

Дисципліна «Фінансовий моніторинг» є важливою складовою професійної підготовки фахівців у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку. В умовах глобалізації фінансових ринків, зростання обсягів фінансових операцій і розвитку цифрових технологій особливого значення набуває здатність виявляти, запобігати та протидіяти легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також фінансуванню тероризму. Саме тому опанування теоретичних основ і практичних аспектів фінансового моніторингу є необхідною передумовою формування сучасного компетентного фахівця.

Вивчення цієї дисципліни сприяє формуванню у студентів цілісного уявлення про систему фінансового моніторингу, її інституційне забезпечення, міжнародні стандарти та національні особливості організації. Особлива увага приділяється ролі суб'єктів первинного фінансового моніторингу, зокрема банківських установ, у виявленні підозрілих фінансових операцій та запобіганні фінансовим правопорушенням. Знання, отримані в межах дисципліни, важливі для майбутньої професійної діяльності у фінансових установах, органах державного контролю, правоохоронних органах та міжнародних організаціях.

Збірник тестових завдань містить завдання, сформовані відповідно до навчальної програми дисципліни. Мета збірника - перевірка рівня засвоєння студентами теоретичних знань, розвиток їх аналітичного мислення та формування практичних навичок у сфері фінансового моніторингу. Тестові завдання покликані сприяти систематизації навчального матеріалу, самоконтролю знань, а також ефективній підготовці до поточного та підсумкового контролю.

Основними завданнями збірника є:

- узагальнення та закріплення знань студентів з ключових аспектів фінансового моніторингу;
- формування навичок застосування національного та міжнародного законодавства у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму;
- розвиток здатності ідентифікувати ризикові фінансові операції та аналізувати типології відмивання коштів;
- підготовка студентів до практичної діяльності у сфері фінансового контролю та комплаєнсу.

Запропонований збірник тестових завдань стане ефективним інструментом для самостійної роботи студентів, дозволить підвищити якість засвоєння навчального матеріалу та сприятиме формуванню професійних компетентностей, необхідних для успішної діяльності у сфері фінансового моніторингу та забезпечення фінансової безпеки держави.

ТЕМА 1. СУТЬ І ЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

1. Відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, у сучасному розумінні — це:

- а) процес накопичення готівкових коштів підприємствами;
- б) процес оподаткування доходів фізичних осіб;
- в) процес інвестування коштів у державні цінні папери;
- г) процес приховування незаконного походження коштів з метою надання їм легального вигляду.

2. Яка основна мета відмивання «брудних» коштів?

- а) приховування джерела походження доходів;
- б) зменшення податкового навантаження;
- в) підвищення ліквідності активів;
- г) збільшення державного бюджету.

3. Відповідно до міжнародних підходів, «брудні гроші» — це:

- а) доходи, отримані від законної підприємницької діяльності;
- б) доходи, отримані внаслідок злочинної діяльності;
- в) бюджетні кошти, що не використані;
- г) кошти, отримані від благодійності.

4. Яка історична подія сприяла появі терміна «відмивання грошей»?

- а) світова фінансова криза 2008 року;
- б) створення ЄС;
- в) введення «сухого закону» у США;
- г) прийняття Конституції України.

5. Який негативний економічний ефект спричиняє відмивання коштів?

- а) зменшення державного боргу;
- б) спотворення грошового обігу та інфляційні процеси;
- в) підвищення зайнятості населення;
- г) збільшення експорту.

6. Який міжнародний документ вперше дав визначення відмивання доходів?

- а) Маастрихтський договір;
- б) Паризька угода;
- в) Віденська конвенція 1988 року;
- г) Бреттон-Вудська угода.

7. Що означає конверсія у процесі відмивання коштів?

- а) надання кредитів;
- б) оподаткування доходів;
- в) перетворення незаконних коштів у легальні активи;
- г) формування резервів банку.

8. Яка стадія відмивання коштів передбачає їх введення у фінансову систему?

- а) інтеграція;
- б) розміщення;
- в) легалізація;
- г) акумуляція.

9. Що є характерною рисою відмивання коштів в Україні?

- а) домінування операцій із криптовалютами;
- б) переведення безготівкових коштів у готівку через фіктивні підприємства;
- в) використання лише міжнародних банків;
- г) відсутність податкових злочинів.

10. «Самовідмивання» коштів означає:

- а) використання державних програм;
- б) самостійне легалізування злочинцем власних доходів;
- в) легалізацію коштів банками;
- г) міжнародне відмивання коштів.

11. «Професійне відмивання» коштів — це:

- а) діяльність державних органів;
- б) надання послуг з легалізації коштів за винагороду;
- в) аудит підприємств;
- г) оподаткування доходів.

12. Яке з наведених явищ є предикатним злочином?

- а) інфляція;
- б) кредитування;
- в) шахрайство;
- г) інвестування.

13. Предикатний злочин — це:

- а) адміністративне правопорушення;
- б) первинний злочин, що передує відмиванню доходів;
- в) податкове правопорушення;
- г) міжнародний договір.

14. Яка роль тіньової економіки у відмиванні коштів?

- а) зменшує ризики фінансових операцій;
- б) є джерелом незаконних доходів;
- в) забезпечує стабільність бюджету;
- г) сприяє розвитку банків.

15. Тіньова економіка — це:

- а) офіційна діяльність підприємств;
- б) діяльність державних установ;
- в) економічна діяльність поза контролем держави;
- г) міжнародна торгівля.

16. Основна функція фінансового моніторингу полягає у:

- а) управлінні державним боргом;
- б) формуванні бюджету;
- в) виявленні підозрілих фінансових операцій;
- г) регулюванні валютного курсу.

17. Фінансовий моніторинг — це:

- а) система оподаткування;
- б) аудит підприємств;
- в) банківський контроль;
- г) сукупність заходів щодо запобігання легалізації злочинних доходів.

18. Які види фінансового моніторингу існують?

- а) внутрішній і зовнішній;
- б) державний і приватний;
- в) оперативний і стратегічний;
- г) державний і первинний.

19. Об'єктом фінансового моніторингу є:

- а) державний бюджет;
- б) податки;
- в) фінансові операції та пов'язані з ними активи;
- г) лише банківські кредити.

20. Який принцип фінансового моніторингу передбачає дотримання законодавства?

- а) відкритість;
- б) прозорість;
- в) ефективність;
- г) законність.

21. Презумпція невинуватості у фінансовому моніторингу означає:

- а) автоматичне покарання;
- б) відсутність визнання вини без доказів;
- в) обов'язкове блокування рахунків;
- г) відмову від перевірок.

22. Який підхід використовується у фінансовому моніторингу?

- а) адміністративний;
- б) статистичний;
- в) бухгалтерський;
- г) ризик-орієнтований.

23. Яка кінцева мета фінансового моніторингу?

- а) збільшення податків;
- б) розвиток підприємництва;
- в) контроль валютних операцій;
- г) мінімізація відмивання доходів.

24. Який орган відіграє ключову роль у державному фінансовому моніторингу?

- а) Міністерство освіти;
- б) спеціально уповноважений орган;
- в) податкова служба;
- г) місцеві ради.

25. Яка ознака характеризує фінансовий моніторинг як систему?

- а) одноразовість дій;
- б) відсутність регулювання;
- в) взаємодія різних суб'єктів;
- г) приватний характер.

26. Який із наведених суб'єктів належить до первинного фінансового моніторингу?

- а) Верховна Рада України;
- б) банки;
- в) суди;
- г) органи місцевого самоврядування.

27. Хто здійснює державний фінансовий моніторинг?

- а) комерційні банки;
- б) страхові компанії;
- в) аудиторські фірми;
- г) уповноважені державні органи.

28. Яка операція підлягає фінансовому моніторингу?

- а) купівля продуктів у магазині;
- б) виплата заробітної плати;
- в) фінансова операція з ознаками підозрілості;
- г) сплата комунальних послуг.

29. Яка ознака характерна для підозрілої фінансової операції?

- а) регулярність;
- б) невелика сума;
- в) відкритість;
- г) відсутність економічного змісту.

30. Який із принципів фінансового моніторингу передбачає захист інформації?

- а) законність;
- б) ефективність;
- в) конфіденційність;
- г) відкритість.

31. Що таке ризик у фінансовому моніторингу?

- а) гарантований дохід;
- б) ймовірність використання фінансової системи для відмивання коштів;
- в) прибутковість операцій;
- г) рівень інфляції.

32. Яка стадія відмивання передбачає «заплутування» походження коштів?

- а) розміщення;
- б) інтеграція;
- в) легалізація;
- г) розшарування (layering).

33. Інтеграція у процесі відмивання коштів — це:

- а) введення коштів у банківську систему;
- б) повернення коштів у легальну економіку;
- в) приховування джерела доходів;
- г) конвертація валют.

34. Який фактор сприяє розвитку відмивання коштів?

- а) стабільна економіка;
- б) високий рівень корупції;
- в) прозорість фінансової системи;
- г) ефективний контроль.

35. Яка сфера найбільш вразлива до відмивання коштів?

- а) освіта;
- б) медицина;
- в) фінансовий сектор;
- г) культура.

36. Який документ регулює фінансовий моніторинг в Україні?

- а) Конституція України;
- б) Податковий кодекс;
- в) Цивільний кодекс;
- г) спеціальний закон про фінансовий моніторинг.

37. Яка роль банків у системі фінансового моніторингу?

- а) формування бюджету;
- б) контроль фінансових операцій клієнтів;
- в) встановлення податків;
- г) аудит державних фінансів.

38. Який інструмент використовується для оцінки ризиків?

- а) бухгалтерський баланс;
- б) податкова декларація;
- в) фінансовий звіт;
- г) ризик-профілювання клієнтів.

39. Яка ознака свідчить про фіктивність підприємства?

- а) офіційна реєстрація;
- б) відсутність реальної діяльності;
- в) сплата податків;
- г) наявність персоналу.

40. Що є результатом ефективного фінансового моніторингу?

- а) зростання інфляції;
- б) збільшення тіньової економіки;
- в) зменшення фінансових злочинів;
- г) скорочення банків.

41. Яку функцію виконує державний фінансовий моніторинг?

- а) кредитування;
- б) інвестування;
- в) страхування;
- г) координація діяльності суб'єктів фінансового моніторингу.

42. Яка мета ідентифікації клієнтів?

- а) збільшення прибутку банку;
- б) встановлення особи та перевірка її надійності;
- в) формування звітності;
- г) облік доходів.

43. Яка операція може викликати підозру?

- а) регулярні платежі;
- б) незвично великі транзакції без пояснення;
- в) оплата комунальних послуг;
- г) отримання зарплати.

44. Який міжнародний орган розробляє стандарти фінансового моніторингу?

- а) Світовий банк;
- б) МВФ;
- в) ООН;
- г) FATF.

45. Яка роль антикорупційного законодавства у ПВК/ФТ?

- а) не має значення;
- б) зменшує можливості легалізації незаконних доходів;
- в) збільшує витрати;
- г) обмежує банки.

46. Яка ознака характерна для «обналічування» коштів?

- а) зберігання коштів у банку;
- б) інвестування;
- в) переведення безготівкових коштів у готівку через сумнівні операції;
- г) кредитування.

47. Який негативний наслідок відмивання коштів для держави?

- а) зростання доходів бюджету;
- б) розвиток економіки;
- в) зниження інвестиційної привабливості;
- г) зростання зайнятості.

48. Міжнародне співробітництво у сфері фінансового моніторингу забезпечує:

- а) обмеження торгівлі;
- б) обмін інформацією між країнами;
- в) зменшення податків;
- г) контроль цін.

49. Яка відповідальність передбачена за відмивання коштів?

- а) адміністративна;
- б) дисциплінарна;
- в) матеріальна;
- г) кримінальна.

50. Який загальний висновок щодо фінансового моніторингу правильний?

- а) не впливає на економіку;
- б) потрібен лише банкам;
- в) має обмежене застосування;
- г) є важливим інструментом економічної безпеки держави.

ТЕМА 2. МІЖНАРОДНІ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА СПІВРОБІТНИЦТВО У СФЕРІ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ЗЛОЧИННИХ ДОХОДІВ ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

1. Яке ключове значення має міжнародне співробітництво у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму в умовах фінансової глобалізації?

- а) сприяє зменшенню внутрішнього попиту на фінансові послуги;
- б) обмежує діяльність національних банківських систем;
- в) забезпечує ізоляцію національних економік;
- г) дозволяє ефективно протидіяти транснаціональним фінансовим злочинам шляхом координації дій держав.

2. Який рівень міжнародного співробітництва передбачає укладення угод між окремими державами з конкретних питань взаємодії?

- а) двосторонній рівень;
- б) регіональний рівень;
- в) універсальний рівень;
- г) глобальний рівень.

3. Яка основна мета укладання двосторонніх угод у сфері протидії фінансовим злочинам?

- а) встановлення валютного курсу;
- б) взаємодопомога у розслідуванні злочинів та обмін інформацією;
- в) формування бюджету;
- г) розвиток торгівлі.

4. Який із наведених елементів є складовою правової основи міжнародного співробітництва?

- а) банківська звітність;
- б) фінансові індикатори;
- в) міжнародні конвенції;
- г) біржові операції.

5. Яка форма взаємодії між країнами сприяє підвищенню кваліфікації фахівців у сфері ПВК/ФТ?

- а) кредитування;
- б) інвестування;
- в) спільні навчання та тренінги;
- г) валютні операції.

6. Який негативний наслідок відмивання коштів для держави найбільш загрозливий?

- а) зростання експорту;
- б) підрив економічної та політичної стабільності;
- в) зниження інфляції;
- г) підвищення зайнятості.

7. Яка міжнародна організація має глобальну мету підтримання миру та безпеки?

- а) МВФ;
- б) Інтерпол;
- в) FATF;
- г) ООН.

8. Який документ ООН уперше визнав відмивання коштів міжнародним злочином?

- а) Конвенція 1971 р.;
- б) Віденська конвенція 1988 р.;
- в) Страсбурзька конвенція;
- г) Директива ЄС.

9. Яке завдання виконує Міжнародний валютний фонд у сфері ПВК/ФТ?

- а) арешт злочинців;
- б) ведення кримінальних справ;
- в) оцінка фінансових систем і надання технічної допомоги;
- г) видача ордерів.

10. Яка організація безпосередньо координує діяльність поліції різних країн?

- а) ООН;
- б) МВФ;
- в) FATF;
- г) Інтерпол.

11. Яка основна функція Інтерполу?

- а) кредитування держав;
- б) обмін інформацією про злочини і злочинців;
- в) регулювання валютних курсів;
- г) аудит банків.

12. Де розташована штаб-квартира Інтерполу?

- а) Нью-Йорк;
- б) Відень;
- в) Ліон;
- г) Брюссель.

13. Який орган найвищий у структурі Інтерполу?

- а) виконавчий комітет;
- б) генеральний секретаріат;
- в) національні бюро;
- г) генеральна асамблея.

14. Яка міжнародна організація розробляє стандарти протидії відмиванню коштів?

- а) ООН;
- б) Інтерпол;
- в) FATF;
- г) ЄАГ.

15. Коли створена FATF?

- а) 1971 р.;
- б) 1980 р.;
- в) 1989 р.;
- г) 1995 р.

16. Який основний документ FATF визначає стандарти боротьби з відмиванням коштів?

- а) міжнародні договори;
- б) директиви ЄС;
- в) статут;
- г) 40 рекомендацій FATF.

17. Що означає «чорний список» FATF?

- а) список банків;
- б) список злочинців;
- в) перелік некооперативних країн;
- г) перелік організацій.

18. Який напрям діяльності FATF ключовий?

- а) кредитування;
- б) страхування;
- в) моніторинг виконання міжнародних стандартів;
- г) аудит підприємств.

19. Яка організація є регіональним органом Ради Європи у сфері ПВК/ФТ?

- а) FATF;
- б) Інтерпол;
- в) ЄАГ;
- г) MONEYVAL.

20. Яка основна функція MONEYVAL?

- а) фінансування проєктів;
- б) оцінка національних систем ПБК/ФТ;
- в) кредитування держав;
- г) проведення розслідувань.

21. Який метод використовує MONEYVAL для оцінки держав?

- а) аудит;
- б) аналіз;
- в) взаємна оцінка;
- г) інспекція.

22. Яка організація є регіональною групою за типом FATF у Євразії?

- а) MONEYVAL;
- б) Інтерпол;
- в) ООН;
- г) ЄАГ.

23. Коли створена Євразійська група (ЄАГ)?

- а) 1990 р.;
- б) 2000 р.;
- в) 2004 р.;
- г) 2010 р.

24. Яка основна мета ЄАГ?

- а) розвиток торгівлі;
- б) інтеграція країн у міжнародну систему ПБК/ФТ;
- в) регулювання валют;
- г) кредитування.

25. Яке завдання виконує Егмонтська група?

- а) кредитування;
- б) об'єднання фінансових розвідок;
- в) контроль валют;
- г) аудит банків.

26. Яка функція Базельського комітету?

- а) боротьба зі злочинністю;
- б) банківський нагляд;
- в) страхування;
- г) кредитування.

27. Яка роль Вольфсберзької групи?

- а) контроль поліції;
- б) розробка стандартів для банків;
- в) судочинство;
- г) аудит.

28. Яка головна форма роботи FATF?

- а) кредитування;
- б) інвестування;
- в) пленарні засідання;
- г) аудит.

29. Який інструмент FATF використовується для аналізу нових схем відмивання коштів?

- а) звіти;
- б) аудити;
- в) перевірки;
- г) типологічні дослідження.

30. Яка роль міжнародних конвенцій у сфері ПВК/ФТ?

- а) обмеження економіки;
- б) створення правової основи співробітництва;
- в) контроль банків;
- г) розвиток торгівлі.

31. Яка форма міжнародного співробітництва передбачає участь кількох держав у межах міжнародних організацій?

- а) двостороння;
- б) локальна;
- в) багатостороння;
- г) внутрішня.

32. Який ключовий принцип міжнародного співробітництва у сфері ПВК/ФТ забезпечує взаємну довіру між країнами?

- а) ізоляція;
- б) автономія;
- в) конкуренція;
- г) прозорість і обмін інформацією.

33. Який орган в системі ООН відіграє важливу роль у боротьбі з фінансуванням тероризму?

- а) Генеральна Асамблея;
- б) Рада Безпеки ООН;
- в) Секретаріат;
- г) ЕКОСОП.

34. Який інструмент використовується для міжнародного розшуку осіб, причетних до фінансових злочинів?

- а) фінансові звіти;
- б) податкові декларації;
- в) червоне повідомлення Інтерполу;
- г) аудиторський висновок.

35. Який основний напрям діяльності Егмонтської групи?

- а) розробка законодавства;
- б) кредитування держав;
- в) обмін фінансовою розвідувальною інформацією;
- г) валютне регулювання.

36. Яка перевага участі держави у FATF або регіональних групах типу FATF?

- а) зниження податків;
- б) доступ до кредитів;
- в) підвищення міжнародної довіри та репутації;
- г) збільшення експорту.

37. Який механізм застосовує FATF до країн, що не дотримуються стандартів?

- а) кредитування;
- б) інвестування;
- в) включення до списків ризикових юрисдикцій;
- г) страхування.

38. Який документ Європейського Союзу регулює сферу протидії відмиванню коштів?

- а) Конституція ЄС;
- б) директиви ЄС з ПВК/ФТ;
- в) бюджет ЄС;
- г) регламент торгівлі.

39. Яка функція національних підрозділів фінансової розвідки (FIU)?

- а) кредитування;
- б) аудит;
- в) збір та аналіз інформації про підозрілі операції;
- г) страхування.

40. Який принцип FATF передбачає адаптацію заходів контролю до рівня ризику?

- а) універсальності;
- б) стабільності;
- в) ризик-орієнтований підхід;
- г) централізації.

41. Яка роль технічної допомоги в міжнародному співробітництві?

- а) контроль валют;
- б) аудит підприємств;
- в) підтримка країн у впровадженні стандартів ПВК/ФТ;
- г) формування бюджету.

42. Який наслідок невиконання міжнародних стандартів ПВК/ФТ?

- а) економічне зростання;
- б) підвищення експорту;
- в) фінансова ізоляція держави;
- г) зростання інвестицій.

43. Яка міжнародна практика передбачає спільні розслідування фінансових злочинів?

- а) аудит;
- б) створення спільних слідчих груп;
- в) кредитування;
- г) страхування.

44. Яка функція Базельського комітету в контексті ПВК/ФТ?

- а) боротьба зі злочинністю;
- б) встановлення стандартів банківського нагляду;
- в) валютне регулювання;
- г) судочинство.

45. Яка роль міжнародних рейтингів у сфері ПВК/ФТ?

- а) визначення податків;
- б) оцінка ефективності національних систем;
- в) формування бюджету;
- г) контроль інфляції.

46. Яка форма взаємодії передбачає обмін досвідом між державами?

- а) кредитування;
- б) інвестування;
- в) міжнародні конференції та форуми;
- г) страхування.

47. Який фактор підвищує ефективність міжнародного співробітництва?

- а) ізоляція;
- б) конкуренція;
- в) гармонізація законодавства;
- г) автономність.

48. Яка роль цифровізації в міжнародному фінансовому моніторингу?

- а) зменшення контролю;
- б) ускладнення процесів;
- в) підвищення швидкості обміну інформацією;
- г) ліквідація банків.

49. Яка сучасна загроза потребує посилення міжнародного співробітництва у сфері ПВК/ФТ?

- а) розвиток освіти;
- б) кіберзлочинність та криптовалюти;
- в) зростання торгівлі;
- г) інфляція.

50. Міжнародне співробітництво у сфері ПВК/ФТ:

- а) має обмежене значення;
- б) стосується лише банків;
- в) не впливає на економіку;
- г) є ключовим елементом глобальної фінансової безпеки.

ТЕМА 3. МІЖНАРОДНІ СТАНДАРТИ У СФЕРІ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ЗЛОЧИННИХ ДОХОДІВ І ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

1. Яке основне призначення міжнародних стандартів у сфері ПВК/ФТ?

- а) забезпечення захисту фінансової системи від злочинних зловживань;
- б) стимулювання інфляції;
- в) зменшення державного контролю;
- г) підтримка тіньової економіки.

2. Що визначають Рекомендації FATF для держав?

- а) порядок формування бюджету;
- б) правила зовнішньої торгівлі;
- в) глобальні стандарти боротьби з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму;
- г) механізм кредитування.

3. Який підхід базовий у сучасній системі ПВК/ФТ?

- а) формальний;
- б) централізований;
- в) ризик-орієнтований;
- г) статистичний.

4. Який ризик виникає при співпраці з «ризиковими» юрисдикціями?

- а) підвищення прибутків;
- б) розвиток бізнесу;
- в) репутаційні та фінансові ризики;
- г) зниження податків.

5. Яке ключове зобов'язання держав у сфері ПВК/ФТ?

- а) криміналізація відмивання коштів;
- б) зниження податків;
- в) розвиток експорту;
- г) зменшення банківського контролю.

6. Що передбачають Рекомендації FATF щодо фінансування тероризму?

- а) стимулювання інвестицій;
- б) розвиток бізнесу;
- в) криміналізацію фінансування тероризму;
- г) дерегуляцію ринку.

7. Який захід застосовується до терористичних активів?

- а) інвестування;
- б) страхування;
- в) кредитування;
- г) замороження або конфіскація.

8. Що повинні робити фінансові установи при виявленні підозрілих операцій?

- а) ігнорувати їх;
- б) передавати клієнту інформацію;
- в) повідомляти компетентні органи;
- г) закривати рахунок без пояснень.

9. Яка функція належить фінансовим установам у системі ПВК/ФТ?

- а) формування бюджету;
- б) ідентифікація клієнтів;
- в) кредитування держави;
- г) аудит підприємств.

10. Що означає принцип “Know Your Customer”?

- а) знання ринку;

- б) знання законодавства;
- в) знання конкурентів;
- г) ідентифікація та перевірка клієнта.

11. Що включає процес належної перевірки клієнта?

- а) лише відкриття рахунка;
- б) перевірку доходів держави;
- в) встановлення особи та бенефіціара;
- г) визначення податків.

12. Яка роль бенефіціарної власності у ПВК/ФТ?

- а) визначення податків;
- б) встановлення реального контролера активів;
- в) формування бюджету;
- г) кредитування.

13. Що передбачає підвищена перевірка клієнтів?

- а) зменшення контролю;
- б) посилення контролю, але відсутність аналізу;
- в) посилені заходи для клієнтів з високим ризиком;
- г) автоматичне обслуговування.

14. Який елемент входить до превентивних заходів FATF?

- а) кредитування;
- б) інвестування;
- в) моніторинг фінансових операцій;
- г) страхування.

15. Що є результатом ефективної системи ПВК/ФТ?

- а) зростання тіньової економіки;
- б) зниження фінансових злочинів;
- в) зменшення контролю;
- г) зростання інфляції.

16. Яка роль міжнародного співробітництва у ПВК/ФТ?

- а) зменшення контролю;
- б) ізоляція держав;
- в) конкуренція;
- г) обмін інформацією та спільна протидія злочинам.

17. Що включає міжнародна правова допомога?

- а) інвестиції;
- б) екстрадицію та конфіскацію активів;
- в) кредитування;
- г) страхування.

18. Яка функція взаємної оцінки FATF?

- а) визначення податків;
- б) формування бюджету;
- в) оцінка ефективності систем ПВК/ФТ;
- г) кредитування.

19. Що показує технічна відповідність країни?

- а) рівень інфляції;
- б) рівень експорту;
- в) відповідність законодавства стандартам;
- г) рівень доходів.

20. Який документ містить аналіз системи ПВК/ФТ країни?

- а) бюджет;
- б) декларація;
- в) звіт аудиту;
- г) звіт про взаємну оцінку.

21. Що є наслідком низької ефективності ПВК/ФТ?

- а) зростання економіки;
- б) збільшення інвестицій;
- в) ризики для фінансової системи;
- г) стабільність ринку.

22. Що означає включення країни до “чорного списку” FATF?

- а) підвищення довіри;
- б) економічне зростання;
- в) високий рівень ризику та санкції;
- г) розвиток експорту.

23. Яка причина включення країни до списків FATF?

- а) зниження темпів розвитку економіки;
- б) невиконання стандартів ПВК/ФТ;
- в) зменшення експорту;
- г) підвищення доходів.

24. Що передбачають контрзаходи FATF?

- а) інвестиції;
- б) кредитування;
- в) страхування;
- г) посилення фінансового контролю.

25. Яка роль санкцій у ПВК/ФТ?

- а) зменшення контролю;
- б) стимулювання бізнесу;
- в) обмеження доступу до фінансової системи;
- г) розвиток економіки.

26. Що передбачає прозорість фінансової системи?

- а) закритість інформації;
- б) доступність даних про власників;
- в) відсутність контролю;
- г) мінімізацію звітності.

27. Яка роль інформаційних систем (наприклад, World-Check)?

- а) кредитування;
- б) перевірка клієнтів і моніторинг ризиків;
- в) аудит;
- г) страхування.

28. Що забезпечує використання баз даних у ПВК/ФТ?

- а) зниження контролю;
- б) виявлення підозрілих зв'язків;
- в) зростання інфляції;
- г) формування бюджету.

29. Яка функція LexisNexis у сфері ПВК/ФТ?

- а) кредитування;
- б) страхування;
- в) аналіз інформації про компанії та осіб;
- г) аудит.

30. Що передбачає моніторинг фінансових операцій?

- а) ігнорування ризиків;
- б) аналіз транзакцій на предмет підозрілості;
- в) кредитування;
- г) страхування.

31. Яка мета оцінки ризиків у ПВК/ФТ?

- а) зменшення контролю;
- б) визначення податків;
- в) виявлення потенційних загроз;
- г) розвиток бізнесу.

32. Що є ключовим фактором ефективності системи ПВК/ФТ?

- а) мінімальний контроль;
- б) якісна імплементація стандартів;
- в) інфляція;
- г) конкуренція.

33. Яка роль національної координації у сфері ПВК/ФТ?

- а) ізоляція;
- б) конкуренція;
- в) узгодження дій органів влади;
- г) дерегуляція.

34. Що передбачає криміналізація відмивання коштів?

- а) стимулювання економіки;
- б) встановлення кримінальної відповідальності;
- в) зменшення контролю;
- г) розвиток бізнесу.

35. Який елемент важливий у боротьбі з тероризмом?

- а) кредитування;
- б) інвестування;
- в) звітність про підозрілі операції;
- г) страхування.

36. Яка роль неприбуткових організацій у ПВК/ФТ?

- а) відсутня;
- б) можуть бути об'єктом ризику фінансування тероризму;
- в) лише соціальна;
- г) фінансова.

37. Що означає конфіскація активів?

- а) передача клієнту;
- б) страхування;
- в) кредитування;
- г) примусове вилучення незаконних коштів.

38. Який інструмент підвищує прозорість?

- а) закритість;
- б) реєстри бенефіціарів;
- в) ізоляція;
- г) мінімізація звітності.

39. Що передбачає санкційний комплаєнс?

- а) відсутність контролю;
- б) дотримання міжнародних санкцій;
- в) кредитування;
- г) аудит.

40. Яка роль фінансового моніторингу?

- а) зменшення ризиків;
- б) виявлення незаконних операцій;
- в) формування бюджету;
- г) страхування.

41. Який фактор впливає на ризик фінансових операцій?

- а) колір рахунку;
- б) тип клієнта та географія;
- в) валюта;
- г) банк.

42. Що передбачає міжнародне співробітництво у ПВК/ФТ?

- а) ізоляцію;
- б) конкуренцію;
- в) взаємодію держав;
- г) дерегуляцію.

43. Яка мета санкцій FATF?

- а) розвиток економіки;
- б) захист фінансової системи;
- в) зменшення контролю;
- г) кредитування.

44. Який принцип забезпечує ефективність контролю у сфері ПВК/ФТ?

- а) ізоляція;
- б) конкуренція;
- в) системність і комплексність;
- г) автономія.

45. Що передбачає аналіз транзакцій?

- а) ігнорування;
- б) страхування;
- в) виявлення нетипових операцій;
- г) кредитування.

46. Яка роль навчання персоналу суб'єктів фінмоніторингу?

- а) зменшення контролю;
- б) підвищення ефективності ПВК/ФТ;
- в) ізоляція;
- г) конкуренція.

47. Що означає комплаєнс у ПВК/ФТ?

- а) кредитування;
- б) інвестування;
- в) дотримання нормативних вимог;
- г) аудит.

48. Який фактор підвищує ризики ВК/ФТ?

- а) прозорість;
- б) дерегуляція;
- в) офшорні юрисдикції;
- г) аудит.

49. Що є результатом міжнародних стандартів ПВК/ФТ?

- а) ізоляція;
- б) конкуренція;
- в) уніфікація підходів;
- г) контроль.

50. Міжнародні стандарти ПВК/ФТ:

- а) ефективні;
- б) обмежені;
- в) неактуальні;
- г) є ключовим інструментом глобальної фінансової безпеки.

ТЕМА 4. ПРАВОВІ ОСНОВИ, ЗАВДАННЯ, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТІВ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В УКРАЇНІ

1. Яке основне призначення фінансового моніторингу в Україні?

- а) забезпечення прибутковості фінансових установ;
- б) контроль за податковими надходженнями;
- в) запобігання та протидія легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму;
- г) регулювання валютного курсу.

2. Система фінансового моніторингу в Україні складається з:

- а) банківського і небанківського рівнів;
- б) первинного та державного рівнів;
- в) внутрішнього та зовнішнього контролю;
- г) фінансового і податкового контролю.

3. До суб'єктів первинного фінансового моніторингу належать:

- а) тільки банки;
- б) лише державні органи;
- в) тільки страхові компанії;
- г) банки, страхові компанії, кредитні спілки та інші фінансові установи.

4. Який орган виконує функції спеціально уповноваженого органу?

- а) Національний банк України;
- б) Міністерство фінансів України;
- в) Державна податкова служба;
- г) Державна служба фінансового моніторингу України.

5. Основним завданням суб'єктів первинного фінансового моніторингу є:

- а) збільшення клієнтської бази;
- б) виявлення підозрілих фінансових операцій;
- в) формування державного бюджету;
- г) управління державним боргом.

6. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

- а) здійснювати валютні інтервенції;
- б) стати на облік у спеціально уповноваженому органі;
- в) здійснювати емісію грошей;
- г) проводити аудит державних органів.

7. Що повинні розробляти суб'єкти первинного фінансового моніторингу?

- а) бюджетні програми;
- б) податкові декларації;
- в) внутрішні правила фінансового моніторингу;
- г) кредитні рейтинги.

8. Внутрішні документи з фінансового моніторингу спрямовані на:

- а) формування прибутку;
- б) управління ризиками та запобігання відмиванню коштів;
- в) оптимізацію податків;
- г) валютне регулювання.

9. Суб'єкти фінансового моніторингу повинні призначати:

- а) головного бухгалтера;
- б) фінансового директора;
- в) аудитора;
- г) відповідального працівника з фінмоніторингу.

10. Обов'язок щодо навчання персоналу суб'єкта фінансового моніторингу передбачає:

- а) одноразове навчання;
- б) добровільне навчання;
- в) регулярне підвищення кваліфікації;
- г) відсутність навчання.

11. Як часто має проходити підвищення кваліфікації відповідальний працівник суб'єкта фінансового моніторингу?

- а) щороку;
- б) раз на 10 років;
- в) не рідше одного разу на три роки;
- г) один раз при прийнятті на роботу.

12. Суб'єкти фінансового моніторингу повинні забезпечувати:

- а) комерційну таємницю клієнта без винятків;
- б) доступ державних органів до необхідної інформації;
- в) закритість інформації;
- г) передачу інформації лише клієнтам.

13. Що входить до прав суб'єктів державного фінансового моніторингу?

- а) емісія грошей;
- б) нарахування податків;
- в) отримання інформації від суб'єктів первинного моніторингу;
- г) формування бюджету.

14. Суб'єкти державного фінансового моніторингу мають право:

- а) відкривати рахунки;
- б) передавати інформацію правоохоронним органам;
- в) здійснювати кредитування;
- г) встановлювати тарифи.

15. Щорічно суб'єкти державного фінансового моніторингу подають:

- а) фінансову звітність;
- б) податкову декларацію;
- в) статистичні дані;
- г) узагальнену інформацію про дотримання законодавства.

16. До заходів відповідальності, що застосовуються до суб'єктів фінансового моніторингу, можна віднести:

- а) тільки попередження;
- б) штрафні санкції;
- в) лише звільнення працівників;
- г) усне зауваження.

17. Максимальний штраф, що застосовуються до суб'єктів фінансового моніторингу, може залежати від:

- а) кількості клієнтів;
- б) курсу валюти;
- в) річного обороту суб'єкта;
- г) кількості працівників.

18. За порушення працівником суб'єкта фінансового моніторингу вимог фінмоніторингу можливе:

- а) анулювання паспорта;
- б) накладення штрафу до значних розмірів;
- в) зниження зарплати;
- г) зміна власника.

19. Неподання інформації суб'єктом фінансового моніторингу означає:

- а) подання із затримкою;
- б) подання з помилками;
- в) повну відсутність повідомлення;
- г) часткове подання.

20. Несвоєчасне подання інформації суб'єктом фінансового моніторингу — це:

- а) подання без підпису;
- б) подання у паперовій формі;
- в) подання через іншу установу;
- г) подання з порушенням строків.

21. Суб'єкти фінансового моніторингу повинні забезпечувати:

- а) приховування даних;
- б) зберігання інформації;
- в) видалення застарілої інформації;
- г) передачу інформації клієнтам.

22. Фінансові операції можуть бути зупинені:

- а) за бажанням клієнта;
- б) рішенням банку;
- в) за рішенням уповноваженого органу;
- г) тільки за рішенням суду.

23. Суб'єкти фінансового моніторингу повинні проводити:

- а) аудит клієнтів;
- б) маркетингові дослідження;
- в) внутрішні перевірки діяльності;
- г) рекламні кампанії.

24. Яка роль правоохоронних органів у ПВК/ФТ?

- а) кредитування;
- б) розслідування фінансових злочинів;
- в) надання юридичних консультацій;
- г) страхування.

25. Політично значущі особи — це:

- а) бізнесмени;
- б) політики;
- в) іноземці;
- г) особи, які займають важливі державні посади.

26. За порушення щодо РЕР передбачено:

- а) попередження;
- б) значні штрафи;
- в) догану;
- г) відсутність санкцій.

27. До принципів фінмоніторингу належить:

- а) закритість;
- б) ізоляція;
- в) інформаційний обмін;
- г) конкуренція.

28. Суб'єкти фінансового моніторингу не несуть відповідальності, якщо:

- а) не виконували обов'язки;
- б) діяли незаконно;
- в) діяли в межах закону;
- г) діяли без дозволу.

29. Шкода від незаконних дій держави через заходи, пов'язані із фінмоніторингом:

- а) не відшкодовується;
- б) компенсується клієнтом;
- в) покривається банком;
- г) відшкодовується з бюджету.

30. Конфіскація незаконно отриманих доходів здійснюється:

- а) банком;
- б) за рішенням суду;
- в) клієнтом;
- г) аудиторами.

31. Правочини з відмивання коштів:

- а) дійсні;
- б) частково дійсні;
- в) умовні;
- г) визнаються недійсними.

32. При визначенні штрафу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії враховується:

- а) тільки прибуток;
- б) характер порушення;
- в) кількість клієнтів;
- г) імідж установи.

33. Повторне порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії:

- а) ігнорується;
- б) зменшує штраф;
- в) обтяжує відповідальність;
- г) скасовує санкції.

34. Суб'єкти фінансового моніторингу повинні співпрацювати з:

- а) клієнтами;
- б) банками;
- в) аудиторами;
- г) державними органами.

35. Забезпечення захисту працівників суб'єкта фінансового моніторингу означає:

- а) звільнення;
- б) штрафування;
- в) захист від переслідування;
- г) переведення на іншу посаду.

36. Суб'єкти фінансового моніторингу повинні управляти:

- а) персоналом;
- б) бюджетом;
- в) активами;
- г) ризиками.

37. Управління ризиками ВК/ФТ включає:

- а) ігнорування технологій;
- б) аналіз нових продуктів;
- в) лише контроль клієнтів;
- г) відмову від інновацій.

38. Суб'єкти фінансового моніторингу повинні виконувати:

- а) внутрішні накази;
- б) побажання клієнтів;
- в) вимоги державних органів;
- г) рекомендації банків.

39. Угода про врегулювання порушень законодавства у сфері запобігання та протидії передбачає:

- а) скасування штрафів;
- б) усунення порушень та визначення санкцій;
- в) ліквідацію установи;
- г) зміну керівництва.

40. У разі непогодження суб'єктом державного фінансового моніторингу та суб'єктом первинного фінансового моніторингу умов угоди про врегулювання наслідків вчинення порушення законодавства у сфері запобігання та протидії:

- а) нічого не відбувається;
- б) справа закривається;
- в) застосовується інший захід впливу;
- г) штраф анулюється.

41. Штрафи, що передбачені законодавством та застосовані до суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зараховуються:

- а) банку;
- б) клієнту;
- в) органу контролю;
- г) до державного бюджету.

42. Рішення про штраф, накладений на суб'єкта первинного фінансового моніторингу, є:

- а) договором;
- б) рекомендацією;
- в) звітом;
- г) виконавчим документом.

43. У разі невиконання рішення про накладення штрафу на суб'єкта первинного фінансового моніторингу:

- а) воно анулюється;
- б) відкладається;
- в) ігнорується;
- г) передається до виконавчої служби.

44. Основою фінансового моніторингу є:

- а) прибуток;
- б) конкуренція;
- в) законодавче регулювання;
- г) реклама.

45. Головна мета системи фінансового моніторингу:

- а) розвиток бізнесу;
- б) зниження податків;
- в) захист фінансової системи держави;
- г) збільшення кредитування.

ТЕМА 5. ОРГАНІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В УКРАЇНІ. ТИПОЛОГІЇ ВІДМИВАННЯ КОШТІВ, ОТРИМАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

1. Фінансовий моніторинг в Україні передусім передбачає:

- а) здійснення валютного контролю за операціями підприємств;
- б) систему заходів щодо запобігання легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
- в) контроль за формуванням державного бюджету;
- г) аудит діяльності банківських установ.

2. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовитися від проведення фінансової операції в разі:

- а) відсутності достатнього прибутку від операції;
- б) бажання клієнта змінити банк;
- в) виявлення підозрілої діяльності або недостовірної інформації клієнта;
- г) проведення операції у вихідний день.

3. Який наслідок слабкої системи ПВК/ФТ?

- а) розвиток економіки;
- б) зростання злочинності;
- в) стабільність;
- г) інвестиції.

4. Зупинення фінансової операції здійснюється суб'єктом первинного фінансового моніторингу:

- а) лише за згодою клієнта;
- б) після рішення суду;
- в) у разі підозри у вчиненні кримінального правопорушення;
- г) за бажанням банківського працівника.

5. Максимальний первинний строк зупинення фінансової операції становить:

- а) п'ять робочих днів;
- б) один день;
- в) десять днів;
- г) два робочі дні.

6. Держфінмоніторинг має право продовжити зупинення операції на строк до:

- а) трьох днів;
- б) семи робочих днів;
- в) одного місяця;
- г) двох тижнів.

7. Основною метою національної оцінки ризиків є:

- а) збільшення доходів бюджету;
- б) розвиток банківської системи;
- в) виявлення загроз і вразливостей щодо відмивання коштів;
- г) контроль за валютним курсом.

8. Ризик-орієнтований підхід передбачає:

- а) однаковий контроль усіх клієнтів;
- б) відмову від аналізу ризиків;
- в) оцінку ризиків клієнтів і операцій з їх подальшим управлінням;
- г) лише формальне виконання вимог законодавства.

9. Клієнти з юрисдикцій, що не виконують міжнародні стандарти, належать до:

- а) низького ризику;
- б) середнього ризику;
- в) мінімального ризику;
- г) високого ризику.

10. Неприйнятно високий ризик встановлюється в разі:

- а) наявності збиткової діяльності клієнта;
- б) відкриття депозиту;
- в) неможливості виконання вимог фінансового моніторингу;
- г) здійснення безготівкових розрахунків.

11. До типових ознак підозрілої діяльності належить:

- а) регулярна сплата великих сум податків;
- б) ведення бухгалтерського обліку;
- в) подання недостовірної інформації клієнтом;
- г) отримання високої заробітної плати.

12. Однією з типологій відмивання коштів є:

- а) бюджетне фінансування;
- б) інвестиційна діяльність;
- в) страхування ризиків;
- г) фальсифікація рахунків за товари та послуги.

13. Суть схеми фальсифікації рахунків полягає у:

- а) заниженні витрат;
- б) приховуванні податків;
- в) завищенні вартості послуг для маскувння коштів;
- г) використанні державних субсидій.

14. Фіктивний програш у казино використовується для:

- а) отримання кредиту;
- б) оптимізації податків;
- в) легалізації злочинних доходів;
- г) ведення бухгалтерії.

15. Одним із сучасних каналів відмивання коштів є:

- а) державні закупівлі;
- б) бухгалтерський облік;
- в) криптовалюти;
- г) банківські депозити.

16. Dark Web використовується для:

- а) навчання фінансистів;
- б) ведення легального бізнесу;
- в) приховування незаконних фінансових операцій;
- г) обліку податків.

17. Метод «Палермо» базується на:

- а) аналізі банківських депозитів;
- б) оцінці кредитних ризиків;
- в) акумулюванні готівкових коштів, їх дробленні на невеликі суми, подальше внесення на банківські рахунки через підставних осіб або компанії та легалізацію через бізнес-операції;
- г) аналізі валютних операцій.

18. Конвертаційні центри характеризуються:

- а) відсутністю організації;
- б) випадковістю операцій;
- в) централізованим управлінням фінансовими потоками;
- г) державним контролем.

19. Небанківські фінансові установи можуть використовуватися для відмивання через:

- а) виплату зарплат;
- б) ведення бухгалтерії;
- в) надання кредитів афілійованим особам;
- г) сплату податків.

20. Використання страхування для відмивання коштів полягає у:

- а) зменшенні ризиків;
- б) використанні страхових виплат для легалізації коштів;
- в) сплаті страхових внесків;
- г) отриманні субсидій.

21. Яка умова обов'язкова для проведення належної перевірки клієнта?

- а) наявність кредиту;
- б) відкриття депозиту;
- в) ідентифікація клієнта та бенефіціара;
- г) здійснення платежу.

22. У разі неможливості ідентифікації клієнта суб'єкт повинен:

- а) провести операцію;
- б) передати справу іншому банку;
- в) ігнорувати вимоги;
- г) відмовитися від операції.

23. Повідомлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу Держфінмоніторингу про зупинення операції здійснюється:

- а) через місяць;
- б) після перевірки;
- в) у день зупинення операції;
- г) за бажанням клієнта.

24. Типології відмивання коштів – це:

- а) податкові методи;
- б) фінансові інструменти;
- в) типові схеми легалізації доходів;
- г) бухгалтерські процедури.

25. FATF – це:

- а) банк;
- б) податковий орган;
- в) судова інстанція;
- г) міжнародна організація з протидії відмиванню коштів.

26. Яка роль ризик-орієнтованого підходу в системі фінансового моніторингу?

- а) забезпечує однаковий рівень контролю для всіх клієнтів;
- б) передбачає відмову від перевірок клієнтів;
- в) орієнтується на оцінку ризиків та застосування відповідних заходів контролю;
- г) дозволяє суб'єктам фінансового моніторингу визначати рівень уваги до клієнта залежно від ступеня ризику.

27. Що є первинною ознакою підозрілої фінансової операції?

- а) регулярність проведення операцій;
- б) невідповідність операції фінансовому стану клієнта;
- в) наявність банківського рахунку;
- г) використання безготівкових розрахунків.

28. Яка установа координує діяльність у сфері фінансового моніторингу в Україні?

- а) Міністерство фінансів України;
- б) Національний банк України;
- в) Державна служба фінансового моніторингу України;
- г) Рахункова палата України.

29. Що передбачає ідентифікація клієнта у фінансовому моніторингу?

- а) оцінку прибутковості клієнта;
- б) визначення його податкового статусу;
- в) встановлення особи клієнта та перевірку його даних;
- г) відкриття банківського рахунку.

30. Який документ є основою для проведення фінансового моніторингу в Україні?

- а) Податковий кодекс України;
- б) Цивільний кодекс України;
- в) Закон «Про банки і банківську діяльність»;
- г) Закон України «Про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом».

31. Що є метою подання повідомлень про підозрілі операції?

- а) виявлення та запобігання фінансовим злочинам;
- б) збільшення доходів банку;
- в) контроль за податковими платежами;
- г) ведення статистики клієнтів.

32. Яка ознака характерна для транзитних фінансових операцій?

- а) довгострокове зберігання коштів;
- б) інвестування в цінні папери;
- в) швидке проходження коштів через рахунки без економічного сенсу;
- г) накопичення депозитів.

33. Що означає поняття «вигодоодержувач» (бенефіціар)?

- а) спадкоємець;
- б) особа, яка фактично отримує вигоду від фінансової операції;
- в) працівник державної установи;
- г) контролюючий орган.

34. Який ризик пов'язаний із використанням фіктивних компаній?

- а) зростання податкового навантаження;
- б) зниження ліквідності;
- в) оптимізація витрат;
- г) легалізація незаконних доходів.

35. Що є характерною ознакою операцій із готівкою у схемах відмивання коштів?

- а) їх часткова прозорість;
- б) відсутність ризиків;
- в) складність відстеження походження коштів;
- г) обов'язкове декларування.

36. Яка функція належить внутрішньому фінансовому моніторингу?

- а) формування державного бюджету;
- б) контроль за діяльністю установи;
- в) виявлення підозрілих операцій;
- г) проведення аудиту державних фінансів.

37. Що означає термін «легалізація доходів»?

- а) отримання офіційної заробітної плати;
- б) сплату податків;
- в) інвестування коштів;
- г) надання незаконно отриманим коштам законного вигляду.

38. Який сектор найбільш вразливий до відмивання коштів?

- а) фінансовий сектор;
- б) освітній сектор;
- в) аграрний сектор;
- г) бюджетний сектор.

39. Що є основним інструментом аналізу ризиків клієнтів?

- а) бухгалтерський баланс;
- б) податкова декларація;
- в) профіль ризику клієнта;
- г) кредитний договір.

40. Яка дія здійснюється в разі виявлення підозрілої операції?

- а) негайне закриття банку;
- б) повідомлення уповноваженого органу;
- в) видача кредиту клієнту в меншому розмірі;
- г) збільшення комісії.

41. Що означає поняття «підозріла діяльність клієнта»?

- а) активне користування послугами банку;

- б) відкриття депозитів;
- в) регулярні платежі;
- г) поведінка або операції, що можуть свідчити про відмивання коштів.

42. Який фактор підвищує ризик фінансових операцій?

- а) прозорість діяльності клієнта;
- б) офіційне працевлаштування;
- в) використання складних фінансових схем;
- г) наявність кредитної історії.

43. Яка роль цифровізації у фінансовому моніторингу?

- а) ускладнює контроль;
- б) знижує ефективність перевірок;
- в) підвищує швидкість і точність аналізу операцій;
- г) замінює законодавство.

44. Що є прикладом дроблення операцій?

- а) проведення однієї великої транзакції;
- б) інвестування у бізнес;
- в) поділ великої суми на кілька дрібних платежів;
- г) відкриття депозиту.

45. Який етап відмивання коштів передбачає ускладнення їх відстеження?

- а) розміщення;
- б) шарування;
- в) інтеграція;
- г) акумулювання.

46. Яка мета створення банками резервів під час криз?

- а) збільшення прибутків;
- б) зниження прибутків;
- в) зменшення сум податків;
- г) покриття можливих фінансових втрат.

47. Яка ознака притаманна фіктивним фінансовим операціям?

- а) наявність економічного змісту;
- б) довгостроковість;
- в) відсутність реальної господарської мети;
- г) державне регулювання.

48. Що є основним джерелом інформації для фінансового моніторингу?

- а) соціальні мережі;
- б) фінансова звітність та операції клієнтів;
- в) інформація від правоохоронних органів;
- г) рекламні матеріали.

49. Який принцип лежить в основі ефективного фінансового моніторингу?

- а) формальність перевірок;
- б) мінімізація контролю;
- в) повна автоматизація без детального аналізу;
- г) системність і комплексний підхід до оцінки ризиків.

50. Яке значення має фінансовий моніторинг для економіки держави?

- а) першочергове;
- б) другорядне;
- в) стимулююче;
- г) забезпечує фінансову безпеку та стабільність економічної системи.

ТЕМА 6. БОРОТЬБА З ВІДМИВАННЯМ ГРОШЕЙ У БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ ЕКОНОМІКИ

1. Яка основна мета організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ?

- а) забезпечення виконання вимог законодавства у сфері протидії відмиванню коштів;
- б) збільшення прибутковості банку;
- в) розширення клієнтської бази;
- г) оптимізація податкового навантаження.

2. Який орган банк зобов'язаний інформувати про підозрілі фінансові операції?

- а) Міністерство фінансів;
- б) Державну службу фінансового моніторингу України;
- в) Державну податкову службу;
- г) Рахункову палату.

3. Хто несе відповідальність за належну організацію системи ПВК/ФТ у банку?

- а) усі працівники банку;
- б) лише служба безпеки;
- в) голова правління банку та відповідальний працівник;
- г) клієнти банку.

4. Який із заходів забезпечує ефективність системи ПВК/ФТ у банку?

- а) скорочення персоналу;
- б) мінімізація контролю;
- в) обмеження інформації;
- г) створення системи управління ризиками відмивання коштів.

5. Яка функція окремого підрозділу з ПВК/ФТ у банку?

- а) організація та здійснення фінансового моніторингу;
- б) кредитування клієнтів;
- в) управління активами;
- г) аудит зовнішніх операцій.

6. Що передбачає система трьох ліній захисту в банку?

- а) розподіл прибутку;
- б) розподіл функцій контролю між підрозділами;
- в) оптимізацію витрат;
- г) збільшення капіталу.

7. Яка роль внутрішнього аудиту банку у сфері ПВК/ФТ?

- а) формування кредитної політики;
- б) здійснення касових операцій;
- в) перевірка дотримання вимог законодавства;
- г) обслуговування клієнтів.

8. Який строк встановлено для розробки плану усунення порушень у сфері фінансового моніторингу банку?

- а) 5 днів;
- б) 10 днів;
- в) 30 днів;
- г) 15 робочих днів.

9. Що забезпечує автоматизована система фінансового моніторингу банку?

- а) обробку великих обсягів даних про клієнтів;
- б) оптимізацію банківських операцій;
- в) ліквідацію ризиків;
- г) заміну персоналу.

10. Яка вимога до навчання працівників банку з ПВК/ФТ?

- а) одноразове навчання;
- б) періодичне навчання;
- в) регулярне підвищення кваліфікації;
- г) відсутність навчання.

11. Що повинні містити внутрішні документи банку з ПВК/ФТ?

- а) рекламні матеріали;
- б) процедури ідентифікації клієнтів;
- в) фінансові звіти;
- г) маркетингові стратегії.

12. Хто затверджує внутрішні документи банку з ПВК/ФТ?

- а) Національний банк;
- б) Державна податкова служба;
- в) Правління банку;
- г) клієнти банку.

13. У який строк банк має оновити внутрішні документи після змін законодавства?

- а) 1 рік;
- б) 6 місяців;
- в) не пізніше 3 місяців;
- г) 10 днів.

14. Що передбачає порядок виявлення PEPs у банку?

- а) ідентифікацію всіх клієнтів;
- б) перевірку фізичних осіб;
- в) контроль юридичних осіб;
- г) встановлення політично значущих осіб і застосування додаткових заходів.

15. Коли працівник банку має бути ознайомлений із внутрішніми документами банку з питань ПВК/ФТ?

- а) до початку виконання посадових обов'язків;
- б) через місяць після прийняття;
- в) після проходження співбесіди;
- г) за власним бажанням.

16. Хто призначає відповідального працівника банку?

- а) правління банку;
- б) наглядова рада банку;
- в) Міністерство фінансів;
- г) клієнти.

17. Кому підпорядковується відповідальний працівник банку?

- а) бухгалтерії;
- б) відділу кадрів;
- в) наглядовій раді банку;
- г) службі безпеки.

18. Яка основна вимога до ділової репутації відповідального працівника банку?

- а) наявність досвіду;
- б) наявність освіти;
- в) знання іноземних мов;
- г) бездоганна ділова репутація.

19. Який мінімальний стаж роботи у сфері ПВК/ФТ повинен мати відповідальний працівник банку?

- а) не менше трьох років;
- б) 1 рік;
- в) 6 місяців;
- г) не вимагається.

20. Що є підставою для відмови у призначенні відповідального працівника банку?

- а) відсутність досвіду;
- б) негативне рішення регулятора;
- в) відсутність освіти;
- г) зміна місця проживання.

21. Що включає належна перевірка клієнта банку?

- а) відкриття рахунку;
- б) видачу кредиту;
- в) ідентифікацію та верифікацію клієнта;
- г) рекламування послуг.

22. Що означає встановлення бенефіціарного власника?

- а) встановлення керівника;
- б) встановлення особи, яка контролює клієнта;
- в) визначення банку;
- г) встановлення бухгалтера.

23. Як часто здійснюється актуалізація даних клієнта банку з високим ризиком?

- а) раз на 5 років;
- б) раз на 3 роки;
- в) щороку;
- г) раз на 10 років.

24. Що є ознакою підозрілої операції?

- а) регулярність платежів;
- б) невеликі суми;
- в) безготівкові розрахунки;
- г) відсутність економічного змісту.

25. Що таке електронна анкета клієнта банку?

- а) сукупність даних про клієнта, отриманих під час перевірки;
- б) платіжний документ клієнта;
- в) договір клієнта;
- г) рахунок клієнта.

26. Що означає спрощена перевірка клієнта (SDD)?

- а) повна перевірка;
- б) мінімальний обсяг перевірки для низького ризику;
- в) відсутність перевірки;
- г) контроль поточних операцій.

27. До яких клієнтів банку застосовується SDD?

- а) високоризикових;
- б) підозрілих;
- в) низькоризикових;
- г) іноземних.

28. Що передбачає посилена перевірка клієнта банку (EDD)?

- а) оптимізація процедур перевірки;
- б) відсутність постійного контролю;
- в) мінімальні перевірки;
- г) додаткові заходи для високоризикових клієнтів.

29. Яка мета EDD?

- а) мінімізація ризиків відмивання коштів;
- б) збільшення клієнтів банку;
- в) скорочення витрат банку;
- г) оптимізація податків.

30. Що перевіряється під час EDD?

- а) документи клієнта;
- б) джерела походження коштів;
- в) рахунки клієнта;
- г) лише доходи клієнта.

31. Що є банківською таємницею?

- а) публічна інформація;
- б) статистика;
- в) інформація про фінансовий стан клієнта;
- г) інформація про банк.

32. Яка інформація належить до банківської таємниці?

- а) новини банку;
- б) персонал банку;
- в) курс валют банку;
- г) відомості про рахунки клієнтів.

33. Що може бути наслідком розголошення банківської таємниці?

- а) матеріальна або моральна шкода клієнту;
- б) збільшення прибутків конкурентів;
- в) розвиток банку;
- г) підвищення довіри до банку.

34. Хто має право доступу до банківської таємниці?

- а) будь-хто;
- б) уповноважені органи та банк;
- в) персонал банку;
- г) журналісти.

35. Яка інформація не є банківською таємницею?

- а) дані про рахунки;
- б) фінансовий стан;
- в) оприлюднена звітність;
- г) операції клієнта.

36. Який орган застосовує заходи впливу до банків?

- а) Мінекономіки;
- б) Податкова служба;
- в) Національний банк України;
- г) Митна служба.

37. Що є заходом впливу на банк?

- а) преміювання;
- б) доступна реклама;
- в) пільгове кредитування;
- г) штрафні санкції.

38. За що застосовуються санкції до банків?

- а) за порушення законодавства;
- б) за малу прибутковість;
- в) за клієнтів;
- г) за погану рекламу.

39. Який захід впливу на банк найсуворіший?

- а) попередження;
- б) штраф;
- в) відкликання ліцензії;
- г) зауваження.

40. Що забезпечує ефективний фінансовий моніторинг банку?

- а) зростання витрат;
- б) відсутність дієвого контролю;
- в) формальність перевірок;
- г) фінансову безпеку банку.

41. Що є ознакою компанії-оболонки?

- а) прозора діяльність;
- б) стабільний прибуток;
- в) відсутність реальної діяльності;
- г) сплата податків.

42. Який документ підтверджує діяльність клієнта?

- а) паспорт;
- б) анкета;
- в) договір;
- г) фінансова звітність.

43. Що перевіряється під час моніторингу операцій?

- а) лише сума;
- б) лише клієнт;
- в) відповідність операцій профілю клієнта;
- г) лише валюта.

44. Який ризик виникає при складних фінансових операціях?

- а) зниження доходів;
- б) підвищення ймовірності відмивання коштів;
- в) відсутність стабільності;
- г) зниження прибутковості.

45. Що забезпечує ефективність системи ПВК/ФТ банку?

- а) комплексний підхід;
- б) формальність;
- в) мінімізація контролю;
- г) автоматизація.

ТЕМА 7. СВІТОВИЙ ДОСВІД ПВК/ФТ І УКРАЇНА ЯК УЧАСНИЦЯ ЦЬОЇ БОРОТЬБИ

1. Яке з наведених тверджень найточніше характеризує роль України у міжнародному співробітництві у сфері ПВК/ФТ?

- а) пасивна участь без виконання міжнародних стандартів;
- б) активна участь у формуванні та реалізації міжнародної системи протидії відмиванню коштів;
- в) повна ізоляція від міжнародних фінансових інституцій;
- г) відсутність нормативно-правової бази у цій сфері.

2. Яка організація визначає міжнародні стандарти у сфері протидії відмиванню коштів?

- а) Світовий банк;
- б) МВФ;
- в) FATF;
- г) Європейський центральний банк.

3. Який принцип лежить в основі міжнародного співробітництва України у сфері фінансового моніторингу?

- а) принцип конкуренції;
- б) принцип домінування;
- в) принцип централізації;
- г) принцип взаємності.

4. Який орган в Україні здійснює міжнародне співробітництво у сфері фінансового моніторингу?

- а) Національний банк України;
- б) Міністерство фінансів;
- в) Держфінмоніторинг;
- г) Державна податкова служба.

5. Яка основна функція Держфінмоніторингу в міжнародному співробітництві?

- а) видача ліцензій банкам;
- б) обмін інформацією з іноземними органами;
- в) контроль валютного курсу;
- г) формування бюджету співробітництва.

6. Яка умова необхідна для передачі інформації про запобігання та протидію іноземним органам?

- а) відсутність обмежень;
- б) письмова згода клієнта;
- в) рішення суду;
- г) забезпечення належного рівня захисту інформації.

7. Для чого може використовуватися інформація про запобігання та протидію, передана іноземним органам?

- а) для міжнародної комерційної діяльності;
- б) для реклами;
- в) для розслідування фінансових злочинів;
- г) для статистичних звітів.

8. Яке обмеження діє щодо використання інформації про запобігання та протидію фінмоніторингу?

- а) може використовуватись без обмежень;
- б) не може використовуватись як доказ без спеціального дозволу;
- в) не може використовуватись автоматично у суді;
- г) передається третім особам без контролю.

9. Який орган уповноважений подавати пропозиції до санкційних списків ООН?

- а) НБУ;
- б) Служба безпеки України;
- в) Держстат;
- г) Мінекономіки.

10. Яка установа відповідає за міжнародні звернення до ООН щодо санкцій?

- а) Мінфін;
- б) НБУ;
- в) МЗС України;
- г) ДПС.

11. Що відбувається з конфіскованими коштами за міжнародними договорами?

- а) знищуються;
- б) залишаються у банках;
- в) передаються приватним особам;
- г) розподіляються між державами відповідно до договорів.

12. Що є головною метою міжнародного співробітництва у сфері ПВК/ФТ?

- а) збільшення прибутків банків;
- б) захист міжнародної фінансової системи;
- в) зниження податків;
- г) розвиток кредитування.

13. Який фактор робить Україну привабливою для відмивання коштів?

- а) високий рівень доходів населення;
- б) стабільна економіка;
- в) високий рівень корупції;
- г) надлишок інвестицій.

14. Яка з наведених організацій не належить до партнерів України у сфері ПВК/ФТ?

- а) FATF;
- б) MONEYVAL;
- в) ООН;
- г) НАТО.

15. Яка основна функція міжнародних стандартів FATF?

- а) регулювання цін;
- б) контроль валютного курсу;
- в) визначення вимог до системи фінансового моніторингу;
- г) управління банками.

16. Який документ є базовим міжнародним стандартом FATF?

- а) 10 принципів;
- б) 20 норм;
- в) 30 правил;
- г) 40 рекомендацій.

17. Що означає включення країни до «чорного списку» FATF?

- а) низький рівень розвитку;
- б) наявність серйозних недоліків у системі ПВК/ФТ;
- в) економічне зростання;
- г) членство в ЄС.

18. Які наслідки має потрапляння до «чорного списку»?

- а) зростання інвестицій;
- б) репутаційні та фінансові обмеження;
- в) зниження податків;
- г) підвищення рейтингу.

19. Що характеризує «сірий список» FATF?

- а) повна відповідність стандартам;
- б) наявність недоліків із наміром їх усунення;
- в) відсутність проблем;
- г) максимальний рівень ризику.

20. Яка дія рекомендована FATF щодо «сірого списку»?

- а) блокування всіх операцій;
- б) посилення фінансового моніторингу;
- в) припинення співпраці;
- г) ігнорування.

21. Яка країна першою розробила законодавство проти відмивання коштів?

- а) Велика Британія;
- б) Німеччина;
- в) Франція;
- г) США.

22. Який закон США вперше криміналізував відмивання коштів?

- а) BSA;
- б) RICO;
- в) Money Laundering Control Act;
- г) Crime Act.

23. Який орган США відповідає за фінансову розвідку?

- а) FBI;
- б) CIA;
- в) FinCEN;
- г) IRS.

24. Яка вимога обов'язкова для банків США?

- а) посилення контролю;
- б) наявність програм ПВК/ФТ;
- в) спрощена ідентифікація;
- г) відсутність звітності.

25. Що є основним завданням NCIS у Великобританії?

- а) оподаткування;
- б) кредитування;
- в) аналіз фінансових операцій;
- г) аудит.

26. Який поріг фінансового моніторингу в Німеччині?

- а) 5 тис. євро;
- б) 10 тис. євро;

в) 15 тис. євро;

г) 20 тис. євро.

27. Який орган здійснює фінансовий моніторинг у Німеччині?

а) Bundesbank;

б) BaFin;

в) ECB;

г) IMF.

28. Який орган є фінансовою розвідкою Франції?

а) FinCEN;

б) NCIS;

в) TRACFIN;

г) GIIF.

29. Який критерій ключовий у Франції для повідомлення TRACFIN про фінансові операції?

а) сума;

б) валютний курс;

в) кількість операцій;

г) підозра щодо незаконності.

30. Який орган здійснює фінмоніторинг в Італії?

а) ECB;

б) UIC;

в) FATF;

г) IMF.

31. Який поріг для підозрілих фінансових операцій встановлений у Італії?

а) 5 тис.;

б) 10 тис.;

в) 20 тис.;

г) 12,5 тис. євро.

32. Який орган уповноважений у системі державного фінансового моніторингу у Польщі?

- а) TRACFIN;
- б) FinCEN;
- в) GIFF;
- г) NCIS.

33. Яка особливість фінансового моніторингу в Польщі?

- а) контроль лише великих сум;
- б) моніторинг незалежно від суми;
- в) відсутність контролю;
- г) лише валютні операції.

34. Яка країна має найжорсткіші санкції у сфері запобігання та протидії?

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

35. Що характерно для європейського законодавства?

- а) суворіші санкції ніж у США;
- б) більша узагальненість норм;
- в) відсутність криміналізації;
- г) відсутність штрафів.

36. Що є основним засобом боротьби у сфері запобігання та протидії?

- а) підвищення податків;
- б) розвиток торгівлі;
- в) ідентифікація клієнтів;
- г) пільгове кредитування.

37. Яка роль антикорупційного законодавства?

- а) збільшення прибутків;
- б) зменшення ризиків відмивання коштів;
- в) стимулювання бізнесу;
- г) контроль інфляції.

38. Що означає глобалізація у ПВК/ФТ?

- а) ізоляцію;
- б) міжнародний характер злочинів;
- в) посилення контролю;
- г) відсутність ризиків.

39. Яка роль міжнародних організацій у ПВК/ФТ?

- а) управління банками;
- б) міжнародне кредитування;
- в) координація боротьби;
- г) емісія грошей.

40. Що є основною проблемою України у системі ПВК/ФТ?

- а) надлишок ресурсів;
- б) низька взаємодія органів;
- в) висока інфляція;
- г) корумпованість.

41. Що сприяє ефективності ПВК/ФТ?

- а) сучасне законодавство;
- б) міжнародна координація;
- в) відсутність законів;
- г) дієвий контроль.

42. Що означає фінансування тероризму?

- а) нелегальна діяльність;
- б) надання ресурсів для терористичних дій;
- в) проведення банківської операції;
- г) іноземні інвестиції.

43. Який фактор є ключовим ризиком ВК/ФТ?

- а) інфляція;
- б) організована злочинність;
- в) безробіття;
- г) кредитування.

44. Яка установа України забезпечує виконання судових рішень щодо конфіскації активів?

- а) Верховна Рада;
- б) Національний банк;
- в) Міністерство юстиції України;
- г) Держфінмоніторинг.

45. Що означає фінансова безпека?

- а) прибутковість;
- б) захист фінансової системи від загроз;
- в) міжнародне визнання;
- г) пільгове кредитування.

46. Що є перспективою для України у сфері ПВК/ФТ?

- а) ізоляція;
- б) посилення інтеграції у світову систему ПВК/ФТ;
- в) зменшення контролю;
- г) відмова від стандартів.

47. Який ключовий результат ефективної ПВК/ФТ?

- а) зниження податків;
- б) зниження рівня фінансової злочинності;
- в) збільшення кредитів;
- г) інфляція.

48. У чому полягає глобальний характер проблеми легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, у сучасних умовах розвитку світової економіки?

- а) обмежується межами окремих держав;
- б) стосується лише банківської сфери;
- в) охоплює міжнародні фінансові системи та потребує узгоджених дій держав;
- г) не впливає на економічну безпеку.

49. Який фактор робить Україну привабливою для відмивання злочинних доходів?

- а) високий рівень цифровізації;
- б) високий рівень корупції;
- в) стабільна економіка;
- г) низький рівень зовнішньої торгівлі.

50. За якої умови інформація з обмеженим доступом може передаватися іноземним органам?

- а) без обмежень;
- б) за рішенням банку;
- в) за умови належного рівня захисту інформації;
- г) за згодою клієнта.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Основна

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 06 грудня 2019 р. № 361-XI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>.

2. Про затвердження Положення про Державну службу фінансового моніторингу: Постанова Кабінету міністрів України від 29 липня 2015 р. № 537. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/537-2015-%D0%BF#Text>.

3. Посібник щодо деяких аспектів здійснення фінансових розслідувань (дослідження фінансових відносин). 2021. 160 с. URL : [https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20\(National%20Studies,%20Guidances%20etc\)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf](https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20(National%20Studies,%20Guidances%20etc)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf).

4. Ричардсон І., Мартін І. Посібник з питань виявлення, розслідування та кримінального переслідування відмивання коштів. 2021. 106 с. URL : <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/320/%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%96%D1%8F/%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%BA%D1%83%D1%80%D0%BE%D1%80%D1%96%D0%B2.pdf>.

5. Фінансовий моніторинг : навч. посібник / укл. Е.О. Юрій, О.М. Грубляк. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2025. 368 с. URL : <https://archer.chnu.edu.ua/xmlui/handle/123456789/11241>.

6. Юрій Е. Оцінювання фінансово-економічної безпеки в системі фінансового моніторингу діяльності підприємства.

Галицький економічний вісник. 2023. Том 82. № 3. С. 71-79. URL : <https://galicianvisnyk.tntu.edu.ua/?art=1167>.

7. Юрій Е.О. Збірник тестових завдань з навчальної дисципліни "Фінансовий моніторинг". Чернівці : ЧНУ, 2022. 50 с. URL : <https://drive.google.com/file/d/1Dq-TdE5bmngrebkLuHABHkrVfZF2z1cP/view?usp=sharing>.

8. Юрій Е.О. Моніторинг ефективності функціонування банківської системи України. *Причорноморські економічні студії*. 2022. №73. С. 110-116 URL : http://bses.in.ua/journals/2022/73_2022/19.pdf.

9. Юрій Е.О. Оцінювання ефективності управління фінансовими ресурсами в системі фінансового моніторингу діяльності підприємства. *Інфраструктура ринку*. 2025. № 83. URL : <http://www.marketinfr.od.ua/uk/83-2025>.

10.Юрій Е.О. Фінансовий моніторинг як інструмент забезпечення фінансової безпеки підприємства. *Інфраструктура ринку*. 2022. №65. С. 176-183 URL : http://www.market-infr.od.ua/journals/2022/65_2022/32.pdf.

11.Юрій Е.О. Фінансовий моніторинг як інструмент управління фінансовими ризиками підприємства. *Галицький економічний вісник*. 2025. Том 93. № 2. С. 50-59. URL : <https://galicianvisnyk.tntu.edu.ua/?art=1422>.

12.Юрій Е.О., Пілат А.К. Особливості моніторингу у сфері публічних закупівель. *Фінансова політика держави і господарюючих суб'єктів: коеволюція та синергетичний ефект: колективна монографія/ За заг.ред. Е.О. Юрія*. Чернівці : Рута, 2022. С. 56-70 URL : <https://drive.google.com/file/d/1JqPIoMon-LeY37CzTf-5yWgLYh6PcQED/view?usp=sharing>.

Додаткова

1. Абрамов Ф. В. Ефективність системи фінансового моніторингу в умовах безготівкового суспільства. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2023. Вип. 4. С. 9-14. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/cxeebu_2023_4_4.

2. Бабій Л. І. Сучасні тенденції діяльності суб'єктів первинного фінансового моніторингу. *Економічний простір*. 2025. № 197. С. 3-9. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/есpros_2025_197_3.

3. Борцевич П. С. Сучасні аспекти правового регулювання фінансового моніторингу. *Аналітично-порівняльне правознавство*. 2025. № 1. С. 423-426. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/anopr_2025_1_71.

4. Вовчак О. Д., Єндоренко Л. О. Удосконалення системи фінансового моніторингу в банках України та оцінювання комплаєнс-ризиків. *Проблеми економіки*. 2023. № 3. С. 237-243. URL : https://www.problecon.com/article/?year=2023&abstract=2023_3_0_237_243.

5. Грабчук І. Л. Інструменти фінансового моніторингу. *Інвестиції: практика та досвід*. 2023. № 15. С. 69-73. URL : <https://nayka.com.ua/index.php/investplan/article/view/1900>.

6. Грабчук І. Л. Принципи фінансового моніторингу. *Інвестиції: практика та досвід*. 2023. № 14. С. 62-66. URL : <https://www.nayka.com.ua/index.php/investplan/article/view/1807>.

7. Грабчук І. Л. Світовий досвід фінансового моніторингу операцій з криптовалютою (на прикладі Японії, США та ЄС). *Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка*. 2023. Т. 28, Вип. 3. С. 11-15. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2023_28_3_4.

8. Грабчук І. Л., Грабчук О. В. Механізм взаємодії суб'єктів фінансового моніторингу з суб'єктами реалізації правоохоронної функції. *Society and Security*. 2024. № 1. С. 77-83. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/sas_2024_1_13.

9. Грицишен Д. О., Грабчук І. Л., Бошян А. А. Методологія оцінювання відповідності рекомендаціям FATF та ефективності систем фінансового моніторингу. *Society and Security*. 2023. № 1. С. 140-155. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/sas_2023_1_18.

10. Ільченко М. Г. Суб'єкти фінансового моніторингу обігу криптовалюти в Україні та їх повноваження: фінансово-правовий аспект. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Право.* 2024. Вип. 81(2). С. 149-154. URL : [http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvuzhpr_2024_81\(2\)_25](http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvuzhpr_2024_81(2)_25).

11. Крит'єв А. Г. Застосування фінансового моніторингу державними та комунальними підприємствами як механізм протидії сумнівним фінансовим операціям. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Право.* 2025. Вип. 88(4). С. 266-271. URL : [http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvuzhpr_2025_88\(4\)_41](http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvuzhpr_2025_88(4)_41).

12. Овчаренко А. С., Іржавська В. Є. Щодо окремих питань посилення фінансового моніторингу політично значущих осіб в Україні в умовах воєнного стану. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія : Юридичні науки.* 2023. № 11. С. 54-59. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnjju_2023_11_10.

13. Рубай О., Шолудько О., Богач М. Особливості фінансового моніторингу в Україні в умовах воєнного стану. *Вісник Львівського національного університету природокористування. Серія : Економіка АПК.* 2023. № 30. С. 89-93. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vlnau_econ_2023_30_16.

14. Сус Л. В., Сус Ю. Ю., Недільська Л. В. Фінансовий моніторинг як інструмент забезпечення економічної безпеки України. *Ефективна економіка.* 2024. № 11. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2024_11_37.

15. Утенкова К. Роль державного фінансового моніторингу в забезпеченні фінансової безпеки України в умовах воєнного стану. *Облік і фінанси.* 2025. № 1. С. 95-102. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/Oif_apk_2025_1_13.

16. Уткіна М. С. Виклики та перспективи міжнародної співпраці у сфері здійснення фінансового моніторингу. *Аналітично-порівняльне правознавство.* 2023. № 2. С. 255-259. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/anpopr_2023_2_45.

Інформаційні ресурси.

Офіційні сайти органів державного управління України:

1. Верховна рада України. URL : <http://www.rada.gov.ua/>.
2. Державна податкова служба України. URL : <https://tax.gov.ua/>.
3. Державна служба статистики України. URL : <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
4. Державна служба фінансового моніторингу України. URL : <https://fiu.gov.ua/>.
5. Кабінет Міністрів України. URL : <https://www.kmu.gov.ua/>.
6. Міністерство фінансів України. URL : <http://www.minfin.gov.ua>.
7. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України. URL : <http://www.nssmc.gov.ua>.
8. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL : <http://www.drs.gov.ua/publisher/natsionalna-komisiya-shho-zdiysnyuye-derzhavne-regulyuvannya-u-sferi-rynkiv-finansovyh-poslug/>.
9. Національний банк України URL. : <http://www.nbu.gov.ua>.

Офіційні сайти міжнародних фінансових організацій:

1. FATF. URL : <http://www.fatf-gafi.org/>.
2. Базельський комітет. URL : <http://www.bis.org/>.
3. Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму. (ЄАГ). URL : <http://www.eurasiangroup.org/>.
4. Європейський банк реконструкції і розвитку. URL : <http://www.ebrd.com/>.
5. Європейський інвестиційний банк. URL : <http://www.eib.org/>.
6. Міжнародний валютний фонд. URL : <http://www.imf.org/>.

Офіційні сайти науково-дослідних інститутів і центрів, пошукових систем:

1. База українського законодавства в Інтернет. URL : <http://www.lawukraine.com>.
2. Інститут глобальних стратегій URL. : <http://igls.com.ua/>.
3. Інформаційний сервер про Україну. URL : <http://www.uazone.net/>.
4. Консорціум економічних досліджень. URL : <http://www.eurasia.org/eerc/kyiv/EERC>.
5. Український центр економічних і політичних досліджень ім. О. Разумкова. URL : <http://www.ucseps.org>.

Офіційні сайти наукових і електронних бібліотек в Україні:

1. Наукова бібліотека Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича. URL : <http://library.chnu.edu.ua/index.php?page=ua>.
2. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського URL. : <http://www.nbuv.gov.ua>.
3. Національна парламентська бібліотека. URL : www.alpha.rada.kiev.ua.

Навчальне видання

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Збірник тестових завдань з дисципліни

Укладач

ЮРІЙ Едуард Олександрович

Відповідальна за випуск ***Харабара В.М***

Літературне редагування ***Колодій О.В.***

Технічне редагування та дизайн обкладинки

Чораєва Г.К.

Електронне видання

Підписано до друку 15.06.2026.

Умов.-друк. арк. 4,4. Обл.-вид. арк. 4,7.

Зам. Н-065.

Видавництво Чернівецького національного університету.

58002, Чернівці, вул. Коцюбинського, 2.

e-mail: ruta@chnu.edu.ua

Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК № 891 від 08.04.2002.

