

## Питання до іспиту з дисципліни «Фінансовий моніторинг»

1. Поняття та правова природа фінансового моніторингу.
2. Мета та завдання правового регулювання фінансового моніторингу.
3. Поняття «об'єкти фінансового моніторингу» як нормативна категорія.
4. Загальні ознаки об'єктів фінансового моніторингу.
5. Спеціальні ознаки об'єктів первинного фінансового моніторингу.
6. Спеціальні ознаки об'єктів державного фінансового моніторингу.
7. Класифікація об'єктів фінансового моніторингу.
8. Співвідношення об'єктів, суб'єктів і заходів фінансового моніторингу.
9. Закон України про запобігання та протидію легалізації доходів як основне джерело правового регулювання фінансового моніторингу.
10. Міжнародні стандарти FATF у сфері фінансового моніторингу.
11. Європейські стандарти у сфері запобігання відмиванню коштів і фінансуванню тероризму.
12. Ризик-орієнтований підхід у системі фінансового моніторингу.
13. Поняття фінансової операції як об'єкта фінансового моніторингу.
14. Основні ознаки фінансової операції.
15. Види фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.
16. Порогові фінансові операції: поняття та правове значення.
17. Критерії віднесення фінансової операції до порогової.
18. Сума фінансової операції як критерій фінансового моніторингу.
19. Ознаки порогових фінансових операцій.
20. Практичне значення розмежування порогових і непорогових фінансових операцій.
21. Підозрілі фінансові операції: поняття та ознаки.
22. Підозріла діяльність клієнта як об'єкт фінансового моніторингу.
23. Відмінність між пороговими та підозрілими фінансовими операціями.
24. Порядок виявлення підозрілих фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу.
25. Типологічні дослідження Державної служби фінансового моніторингу України та їх значення.
26. Рекомендації суб'єктів державного фінансового моніторингу щодо виявлення підозрілих операцій.
27. Поняття інформації як об'єкта фінансового моніторингу.
28. Інформація про дії з активами як об'єкт фінансового моніторингу.
29. Інформація про події з активами як об'єкт фінансового моніторингу.
30. Інформація про активи як об'єкт фінансового моніторингу.
31. Інформація про учасників дій чи подій з активами.
32. Активи як елемент об'єкта фінансового моніторингу.
33. Значення інформації про клієнта для здійснення фінансового моніторингу.
34. Належна перевірка клієнта: поняття та значення.
35. Ідентифікація клієнта у сфері фінансового моніторингу.
36. Верифікація клієнта у сфері фінансового моніторингу.
37. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта.
38. Політично значущі особи як фактор ризику у фінансовому моніторингу.
39. Члени сім'ї політично значущих осіб у системі фінансового моніторингу.
40. Особи, пов'язані з політично значущими особами.
41. Особливості фінансового моніторингу операцій політично значущих осіб.

42. Об'єкти державного фінансового моніторингу: поняття та види.
43. Система суб'єктів державного фінансового моніторингу.
44. Державна служба фінансового моніторингу України як спеціально уповноважений орган.
45. Об'єкти державного фінансового моніторингу, здійснюваного спеціально уповноваженим органом.
46. Об'єкти державного фінансового моніторингу, здійснюваного іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу.
47. Співвідношення первинного та державного фінансового моніторингу.
48. Державне регулювання і нагляд у сфері фінансового моніторингу.
49. Повноваження Національного банку України у сфері фінансового моніторингу.
50. Повноваження Міністерства фінансів України у сфері фінансового моніторингу.
51. Обмін інформацією у сфері фінансового моніторингу.
52. Порядок надання інформації щодо відстеження фінансових операцій.
53. Перелік держав, що не виконують або неналежно виконують рекомендації FATF, та його значення.
54. Особливості фінансового моніторингу операцій із високоризиковими юрисдикціями.
55. Первинний фінансовий моніторинг: поняття та правова характеристика.
56. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу: загальна характеристика.
57. Фінансові установи як суб'єкти первинного фінансового моніторингу.
58. Об'єкти первинного фінансового моніторингу, здійснюваного фінансовими установами.
59. Банки як суб'єкти первинного фінансового моніторингу.
60. Особливості здійснення фінансового моніторингу банками України.
61. Порядок аналізу фінансових операцій банками з метою виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.
62. Критерії ризику у діяльності банків та інших фінансових установ.
63. Географічне розташування як критерій ризику у фінансовому моніторингу.
64. Тип клієнта як критерій ризику у фінансовому моніторингу.
65. Вид товарів, послуг або операцій як критерій ризику.
66. Особливості спрощених заходів належної перевірки клієнта.
67. Особливості посиленних заходів належної перевірки клієнта.
68. Відмова від встановлення ділових відносин у сфері фінансового моніторингу.
69. Припинення ділових відносин із клієнтом у разі наявності ризиків фінансового моніторингу.
70. Адвокат, адвокатське бюро та адвокатське об'єднання як суб'єкти первинного фінансового моніторингу.
71. Операції з активами клієнта, які зумовлюють виконання адвокатом обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.
72. Обов'язки адвоката у разі виявлення порогової фінансової операції клієнта.
73. Обов'язки адвоката у разі виявлення підозрілої фінансової операції або діяльності клієнта.
74. Адвокатська таємниця та фінансовий моніторинг: проблеми співвідношення.
75. Межі обов'язків адвоката у сфері фінансового моніторингу.
76. Випадки, коли адвокат може не здійснювати окремі заходи фінансового моніторингу.
77. Нотаріуси України як суб'єкти первинного фінансового моніторингу.
78. Нотаріальні дії, які зумовлюють здійснення заходів фінансового моніторингу.
79. Ідентифікація клієнта нотаріусом.
80. Верифікація клієнта нотаріусом.
81. Нотаріальна таємниця та фінансовий моніторинг: співвідношення правових режимів.
82. Дії нотаріуса у разі виявлення підозрілої фінансової операції.
83. Випадки обмеження або відмови у вчиненні нотаріальної дії з підстав фінансового

моніторингу.

84. Оператори поштового зв'язку як суб'єкти первинного фінансового моніторингу.

85. Об'єкти первинного фінансового моніторингу, здійснюваного операторами поштового зв'язку.

86. Поштові послуги, під час надання яких виникають обов'язки у сфері фінансового моніторингу.

87. Критерії ризику в діяльності операторів поштового зв'язку.

88. Умови застосування спрощених заходів перевірки клієнта при наданні поштових послуг.

89. Практичні проблеми віднесення конкретної фінансової операції до об'єктів фінансового моніторингу.

90. Значення фінансового моніторингу для запобігання легалізації доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.