

ТЕСТОВІ ПИТАННЯ: ЗАКОН УКРАЇНИ "ПРО ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЮ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ..." (29 ПИТАНЬ)			
Питання:	Хто з наведених осіб не належить до первинних суб'єктів фінансового моніторингу?		
Відповіді:	1) адвокат; 2) юрисконсульт приватної фірми; 3) нотаріус; 4) суб'єкти підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі – продажу нерухомого майна;	Правильна відповідь:	2) юрисконсульт приватної фірми;
Пояснення:	В статті 5 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...» міститься перелік суб'єктів первинного фінансового моніторингу, де, зокрема зазначається, що до них не відносяться посадові особи, що перебувають у трудових правовідносинах.		
Питання:	Яким є розмір суми фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу?		
Відповіді:	1) дорівнює чи перевищує 10 000 грн; 2) дорівнює чи перевищує 20 000 грн; 3) дорівнює чи перевищує 50 000 грн; 4) дорівнює чи перевищує 150 000 грн.	Правильна відповідь:	4) дорівнює чи перевищує 150 000 грн.
Пояснення:	Така умова передбачена ст. 15 Закону про відмивання коштів.		
Питання:	Який державний орган визначає порядок формування переліку осіб, пов'язаних проведенням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано фінансові санкції?		
Відповіді:	1) Генеральна прокуратура України; 2) Кабінет Міністрів України; 3) Міністерство юстиції України; 4) Служба безпеки України.	Правильна відповідь:	2) Кабінет Міністрів України.
Пояснення:	Це положення міститься у статті 17 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...»		
Питання:	Оберіть правильний варіант визначення поняття "істотна участь" (щодо володіння особою статутним капіталом або правом голосу в юридичній особі)		
Відповіді:	1) пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі; 2) пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 30 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі; 3) пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 40 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі; 4) пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 50 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі;	Правильна відповідь:	1) пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі;
Пояснення:	В статті 1 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...» дається визначення: 19-1) істотна участь - пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі;		
Питання:	Хто з перелічених суб'єктів первинного фінансового моніторингу може не повідомляти спеціально уповноваженому органу про підозри щодо фінансових операцій своїх клієнтів у разі, коли відповідна інформація стала їм відома за обставин, що є предметом їх професійної таємниці?		
Відповіді:	1. адвокати; 2. суб'єкти господарювання, що надають послуги з купівлі продажу нерухомості; 3. банки; 4. страхові компанії;	Правильна відповідь:	1. Адвокати.
Пояснення:	Перелік таких осіб наведено у ч.5 ст. 8 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...»: «Нотаріуси, адвокати, адвокатські бюро та об'єднання, особи, які надають юридичні послуги, аудиторі, аудиторські фірми, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку, можуть не повідомляти спеціально уповноваженому органу про свої підозри у разі, коли відповідна інформація стала їм відома		

	за обставин, що є предметом їх професійної таємниці, або має привілей на збереження службової таємниці, а також у випадках, коли вони виконують свої обов'язки щодо захисту клієнта, представництва його інтересів у судових органах та у справах досудового врегулювання спорів.»		
Питання:	Що з наведеного є підставою для формування переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції ?		
Відповіді:	<p>1. вирок суду, що набрав законної сили, про визнання фізичної особи винною у вчиненні злочинів, передбачених статтями 258-258-5, 439 і 440 Кримінального кодексу України, рішення суду щодо віднесення (визнання) організації, юридичної або фізичної особи до такої (такою), що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення;</p> <p>2. відомості, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами про організації, юридичних та фізичних осіб, які пов'язані з терористичними організаціями або терористами, а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції;</p> <p>3. вироки (рішення) судів, рішення інших компетентних органів іноземних держав стосовно організації, юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України;</p> <p>4. всі наведені варіанти відповіді є правильними.</p>	Правильна відповідь:	4. всі наведені варіанти відповіді є правильними
Пояснення:	<p>Ці підстави визначено у ч.7 ст.17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...»:</p> <p>Підставою для внесення юридичної чи фізичної особи до зазначеного переліку є:</p> <p>1) вирок суду, що набрав законної сили, про визнання фізичної особи винною у вчиненні злочинів, передбачених статтями 258-258-5, 439 і 440 Кримінального кодексу України, рішення суду щодо віднесення (визнання) організації, юридичної або фізичної особи до такої (такою), що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення;</p> <p>2) відомості, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами про організації, юридичних та фізичних осіб, які пов'язані з терористичними організаціями або терористами, а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції;</p> <p>3) вироки (рішення) судів, рішення інших компетентних органів іноземних держав стосовно організації, юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України.</p>		
Питання:	Що з наведеного є однією з підстав для виключення особи із переліку осіб, пов'язаних провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції?		
Відповіді:	<p>1. клопотання прокуратури держави, резидентом якої є відповідна юридична чи фізична особа;</p> <p>2. рішення Європейського суду з прав людини щодо порушення прав людини щодо відповідної юридичної та фізичної особи;</p> <p>3. виключення даних про особу з відомостей, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами, про організації, юридичних та фізичних осіб, пов'язаних з терористичними організаціями або терористами;</p> <p>4. всі варіанти відповіді є правильними.</p>	Правильна відповідь:	3. виключення даних про особу з відомостей, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами, про організації, юридичних та фізичних осіб, пов'язаних з терористичними організаціями або терористами
Пояснення:	<p>Ці підстави визначено у ч.11 ст.17 Закону України про «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...»:</p> <p>Виключення з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, здійснюється у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України. Підставою для виключення юридичної чи фізичної особи із зазначеного переліку є:</p> <p>1) погашення або зняття судимості з фізичної особи, засудженої за вироком суду, що набрав законної сили, про визнання цієї особи винною у вчиненні злочинів, передбачених статтями 258-258-5, 439 і 440 Кримінального кодексу України;</p> <p>2) виключення даних про особу з відомостей, що формуються міжнародними організаціями або уповноваженими ними органами, про організації, юридичних та фізичних осіб, пов'язаних з терористичними організаціями або терористами, а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції;</p> <p>3) погашення або зняття судимості з фізичної особи, засудженої за вироком (рішенням) судів, рішенням інших</p>		

	компетентних органів іноземних держав стосовно організації, юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності, які визнаються відповідно до міжнародних договорів України.		
Питання:	За наявності якої умови суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності та щодо яких застосовано міжнародні санкції?		
Відповіді:	1. сума фінансової операції дорівнює чи перевищує 100 тисяч гривень; 2. види та умови санкцій передбачають зупинення чи заборону фінансових операцій; 3. отримано погодження прокуратури на зупинення операцій; 4. фінансова операція не стосується виплати заробітної плати.	Правильна відповідь:	2. види та умови санкцій передбачають зупинення чи заборону фінансових операцій;
Пояснення:	Визначення такої умови наведено у ч.1. ст. 17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...»: «Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 цього Закону, та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України, та зобов'язаний зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій)»		
Питання:	В який термін органи прокуратури мають надавати відповіді на запити суб'єктів державного фінансового моніторингу ?		
Відповіді:	1. протягом 3 робочих днів; 2. протягом 5 робочих днів; 3. протягом 10 робочих днів; 4. на загальних умовах ,передбачених для звернень.	Правильна відповідь:	3. протягом 10 робочих днів;
Пояснення:	Це передбачено ч.4 ст.14 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...».		
Питання:	За наявності якої умови підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу операції з векселями ?		
Відповіді:	1. сума операції дорівнює чи перевищує 50 тис. грн; 2. учасником операції є підприємство з податковими боргами; 3. сума операції дорівнює чи перевищує 150 тис. грн.; 4. учасником операції є новостворене підприємство.	Правильна відповідь:	3. сума операції дорівнює чи перевищує 150 тис. грн.;
Пояснення:	Така умова визначена ч.1 ст.15 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...».		
Питання:	За наявності якої умови підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу операції з готівкою суб'єктів господарювання, що проводять лотереї?		
Відповіді:	1. сума операції дорівнює чи перевищує 30 тис. грн; 2. учасником операції є підприємство з податковими боргами; 3. сума операції дорівнює чи перевищує 150 тис. грн.; 4. учасником операції є новостворене підприємство.	Правильна відповідь:	1. сума операції дорівнює чи перевищує 30 тис. грн;
Пояснення:	Така умова визначена ч.1 ст.15 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...».		
Питання:	Якщо клієнтом страхової компанії є дружина керівника регіонального управління Національного антикорупційного бюро, якою має бути періодичність уточнення інформації щодо неї?		
Відповіді:	1. один раз на три роки; 2. один раз на два роки; 3. не рідше одного разу на рік; 4. така періодичність законодавством не встановлюється.	Правильна відповідь:	3. не рідше одного разу на рік;
Пояснення:	Така умова передбачена ч. 5 Ст. 6 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...».		
Питання:	Хто з наведених органів має проводити верифікацію юридичної особи, що звернулась до страхової компанії з метою укладення договору страхування?		
Відповіді:	1. сама страхова компанія; 2. прокуратура (на підставі запиту страхової компанії); 3. податкова служба; 4. всі перелічені органи.	Правильна відповідь:	1. сама страхова компанія
Пояснення:	Відповідно до ст.6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів... » страхова компанія (як суб'єкт первинного фінансового моніторингу) зобов'язана здійснювати ідентифікацію, верифікацію клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законом;		
Питання:	Хто з наведених органів має проводити ідентифікацію юридичної особи, що звернулась до страхової компанії з метою укладення договору страхування?		

Відповіді:	1. сама страхова компанія; 2. прокуратура (на підставі запиту страхової компанії); 3. податкова служба; 4. всі перелічені органи.	Правильна відповідь:	1. сама страхова компанія
Пояснення:	Відповідно до ст.6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів... » страхова компанія (як суб'єкт первинного фінансового моніторингу) зобов'язана здійснювати ідентифікацію, верифікацію клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законом;		
Питання:	Оберіть визначення поняття "ідентифікація клієнта"?		
Відповіді:	1. отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта ідентифікаційних даних; 2. направлення запиту про особу клієнта до правоохоронних органів; 3. встановлення (підтвердження) відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним; 4. жоден з наведених варіантів не є правильним.	Правильна відповідь:	1. отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта ідентифікаційних даних
Пояснення:	Таке визначення наведене у ч.1 ст. 1 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів... »: <i>18) ідентифікація - отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних;</i>		
Питання:	Оберіть визначення поняття "верифікація клієнта"?		
Відповіді:	1. встановлення (підтвердження) відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним ; 2. заповнення ідентифікаційних опитувальників; 3. направлення запиту про особу клієнта до правоохоронних органів; 4. отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта ідентифікаційних даних.	Правильна відповідь:	1. встановлення (підтвердження) відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним
Пояснення:	Таке визначення наведене у ч.1 ст. 1 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів... »: <i>3) верифікація клієнта - встановлення (підтвердження) суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним;</i>		
Питання:	Оберіть визначення поняття "активи"?		
Відповіді:	1. лише кошти та корпоративні права; 2. лише грошові кошти; 3. лише нерухоме та рухоме майно; 4. кошти, майно, майнові та немайнові права.	Правильна відповідь:	4. кошти, майно, майнові та немайнові права.
Пояснення:	Таке визначення наведене у ч.1 ст. 1 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів... ».		
Питання:	Який державний орган здійснює нагляд за дотриманням ломбардами законів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів отриманих злочинним шляхом , фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ?		
Відповіді:	1. Генеральна прокуратура України; 2. Національний банк України; 3. Міністерство юстиції України; 4. Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.	Правильна відповідь:	4. Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
Пояснення:	Органи державного регулювання та контролю у сфері державного фінансового моніторингу визначені ч.1 ст. 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів... ».		
Питання:	Який державний орган здійснює нагляд за дотриманням адвокатами законів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів отриманих злочинним шляхом , фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?		
Відповіді:	1. Генеральна прокуратура України; 2. Національний банк України; 3. Міністерство юстиції України; 4. Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.	Правильна відповідь:	3. Міністерство юстиції України;

Пояснення:	Органи державного регулювання та контролю у сфері державного фінансового моніторингу визначені ч.1 ст. 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів...».		
Питання:	Який державний орган здійснює нагляд за дотриманням небанківськими фінансовими установами законів щодо протидії легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?		
Відповіді:	1. Генеральна прокуратура України; 2. Національний банк України; 3. Міністерство юстиції України; 4. Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.	Правильна відповідь:	2. Національний банк України
Пояснення:	Органи державного регулювання та контролю у сфері державного фінансового моніторингу визначені ч.1 ст. 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів...».		
Питання:	Які повноваження покладаються на Генеральну прокуратуру України для забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ?		
Відповіді:	1. виконання судових рішень , які стосуються конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом; 2. щодо вчинення процесуальних дій в межах кримінального провадження щодо легалізації (відмивання) доходів; 3. щодо подання пропозицій до комітетів Ради Безпеки ООН стосовно включення(виключення) осіб до відповідних переліків; 4. щодо звернення з приводу доступу до активів.	Правильна відповідь:	2. щодо вчинення процесуальних дій в межах кримінального провадження щодо легалізації (відмивання) доходів;
Пояснення:	Ці повноваження визначені ч.4 ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів...».		
Питання:	За якої умови обов'язковому фінансовому моніторингу підлягає переказ коштів на анонімний (номерний) рахунок за кордон і надходження коштів з анонімного (номерного) рахунка з-за кордону ?		
Відповіді:	1. Сума фінансової операції дорівнює чи перевищує 50 000 грн; 2. Сума фінансової операції дорівнює чи перевищує 100 000 грн; 3. Сума фінансової операції дорівнює чи перевищує 150 000 грн; 4. Сума фінансової операції дорівнює чи перевищує 200 000 грн;	Правильна відповідь:	3. Сума фінансової операції дорівнює чи перевищує 150 000 грн;
Пояснення:	Такий підхід визначено у ч. 1 ст.15 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів...».		
Питання:	Який державний орган наділений повноваженнями щодо застосування штрафних санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу (крім банків) за невиконання приписів законодавства щодо порядку проведення державного фінансового моніторингу?		
Відповіді:	1. суб'єкт державного фінансового моніторингу , наділений контрольними повноваженнями; 2. органи прокуратури; 3. антимонопольний комітет ; 4. Рахункова палата.	Правильна відповідь:	1. суб'єкт державного фінансового моніторингу , наділений контрольними повноваженнями;
Пояснення:	Порядок та умови застосування штрафних санкцій визначає ч.8 ст.24 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів...».		
Питання:	На яких умовах можлива видача осіб (за злочини, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів по запиту держави) , з якою Україна немає міжнародного договору?		
Відповіді:	1. виключно за умови дотримання принципу взаємності; 2. виключно за умови дотримання принципу пропорційності; 3. виключно на умовах компенсації витрат України; 4. виключно на умовах , названих у запиті іноземної держави.	Правильна відповідь:	1. виключно за умови дотримання принципу взаємності;
Пояснення:	Це питання регулюється ч. 9 ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів...» : « У разі коли Україна не має відповідного міжнародного договору з іноземною державою, що запитує видачу осіб, визначених в абзаці першому частини дев'ятої цієї статті, зазначені особи можуть бути видані за злочини, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, виключно за умови дотримання принципу взаємності.»		

Питання:	Чи виникає підстава для цивільно-правової відповідальності суб'єкта первинного фінансового моніторингу у випадку зупинення фінансової операції якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності та щодо яких застосовано міжнародні санкції ?		
Відповіді:	1. якщо сума такої операції дорівнює чи перевищує 50 000 гривень; 2. якщо буде судом буде встановлено неправомірність включення такої особи до відповідних переліків; 3. така підстава виникає незалежно від будь-яких умов; 4. підстави цивільно-правової відповідальності відсутні.	Правильна відповідь:	4. підстави цивільно-правової відповідальності відсутні
Пояснення:	Така умова встановлена ч.10 ст.17 Закону про «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...».		
Питання:	Коли має бути проведена ідентифікація та верифікація клієнта суб'єктом первинного фінансового моніторингу?		
Відповіді:	1. після відкриття рахунка; 2. після отримання запиту правоохоронних органів; 3. після проведення фінансової операції; 4. до/або під час встановлення ділових відносин, вчинення правочинів, але до проведення фінансової операції, відкриття рахунка.	Правильна відповідь:	4. до/або під час встановлення ділових відносин, вчинення правочинів, але до проведення фінансової операції, відкриття рахунка.
Пояснення:	Згідно з ч.8. ст. 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...»: «Ідентифікація та верифікація клієнта здійснюються до/або під час встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім випадків, передбачених цим Законом), але до проведення фінансової операції, відкриття рахунка.»		
Питання:	При проведенні яких операцій для свого клієнта адвокати, адвокатські бюро та об'єднання, нотаріуси, особи, які надають юридичні послуги, аудиторі, аудиторські фірми, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку, зобов'язані виконувати обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу ?		
Відповіді:	1. купівлі- продажу нерухомості; 2. купівлі-продажу корпоративних прав; 3. управління активами клієнта; 4. всі варіанти відповіді є правильними.	Правильна відповідь:	4. всі варіанти відповіді є правильними.
Пояснення:	Перелік таких операцій наведено у ч.1 ст. 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...»: «Виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується адвокатами, адвокатськими бюро та об'єднаннями, нотаріусами, особами, які надають юридичні послуги, аудиторіями, аудиторськими фірмами, суб'єктами господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку, у разі, якщо вони задіяні у фінансовій операції для свого клієнта щодо: купівлі-продажу нерухомості; управління активами клієнта; управління банківським рахунком або рахунком у цінних паперах; залучення коштів для утворення юридичних осіб, забезпечення їх діяльності та управління ними; утворення юридичних осіб, забезпечення їх діяльності (включаючи аудит) чи управління ними, а також купівлі-продажу юридичних осіб (корпоративних прав).»		
Питання:	В якому з наведених випадків аудиторі (аудиторські фірми) можуть не повідомляти спеціально уповноважений орган про підозру щодо фінансових операцій своїх клієнтів?		
Відповіді:	1. аудитор виконував функції представництва інтересів клієнта у справах досудового врегулювання спорів; 2. фінансові операції не передбачають участі нерезидентів; 3. розмір фінансової операції не перевищує 200 тис. грн; 4. всі варіанти відповіді є правильними.	Правильна відповідь:	1. аудитор виконував функції представництва інтересів клієнта у справах досудового врегулювання спорів;
Пояснення:	ч.5 ст.8 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...» містить вичерпний перелік таких випадків: “Нотаріуси, адвокати, адвокатські бюро та об'єднання, особи, які надають юридичні послуги, аудиторі, аудиторські фірми, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку, можуть не повідомляти спеціально уповноваженому органу про свої підозри у разі, коли відповідна інформація стала їм відома за обставин, що є предметом їх професійної таємниці, або має привілей на збереження службової таємниці, а також у випадках, коли вони виконують свої обов'язки щодо захисту клієнта, представництва його інтересів у судових органах та у справах досудового врегулювання спорів.»		

Питання:	Який орган має право зупинити фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України?		
Відповіді:	1. антимонопольний комітет; 2. прокуратура; 3. суб'єкт первинного фінансового моніторингу; 4. будь-який державний орган.	Правильна відповідь:	3. суб'єкт первинного фінансового моніторингу;
Пояснення:	Такі повноваження передбачені ст. 17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів... ».		