

Засоби діагностики знань студентів з навчальної дисципліни **«Організація і методика фінансових розслідувань»**

для студентів за галуззю знань: **07 «Управління та адміністрування»**

спеціальності: **071 «Облік і оподаткування»**

спеціалізації **«Облік, аналіз та фінансові розслідування»**

освітнього ступеня – **магістр**

**Розробник: Шевців Л.Ю.,** доцент кафедри обліку, аналізу і контролю, к.е.н., доцент

**Розглянуто та ухвалено на засіданні кафедри обліку, аналізу і контролю**

Протокол № 1 від «26» серпня 2021 р.

**В.о.завідувач кафедри \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ проф.\_Романів Є.М**

(підпис) (прізвище, ініціали)

© Шевців Л.Ю., 2021

© ЛНУ імені Івана Франка, 2021 рік

**Передмова**

В умовах глобалізації економіки та інтеграції національних економік до світової спільноти виникає потреба у створенні ефективної контрольно-наглядової системи, здатної запобігти легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Засобом у виконанні окреслених завдань вважають інститут фінансових розслідувань, який посідає одне з чільних місць у системі протидії економічній злочинності та забезпеченні економічної безпеки.

Фінансові розслідування – це засоби виявлення та попередження різноманітних зловживань, пов’язаних з ухиленням від сплати податків, шахрайством, корупційними проявами тощо. Метою здійснення фінансових розслідувань є протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, а також незаконному виведенню грошових коштів за межі країни, що негативно позначається на економіці та порушує економічну безпеку держави.

Економічна безпека держави є невід’ємною складовою її національної безпеки та перебуває в тісному взаємозв’язку з усіма економічними процесами, що відбуваються в суспільстві. Вона сприяє створенню соціально орієнтованої ринкової економіки, забезпечує зростання рівня життя й добробуту населення, відіграє ключову роль у провадженні ефективної економічної політики в державі, слугуючи передумовою фінансового розвитку країни, її становлення на міжнародній арені як конкурентоспроможного й інвестиційно привабливого суб’єкта.

Основним завданням державних органів, які займаються фінансовими розслідуваннями, є забезпечення економічної безпеки держави, профілактика, виявлення й попередження злочинів та правопорушень, учинених в економічній сфері, у тому числі корупційних правопорушень, легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, тощо.

**ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

Тема 1. Загальна характеристика процесу розслідування фінансових злочинів

Тема 2. Нормативні та організаційні аспекти здійснення фінансових розслідувань

Тема 3. Основні засади розслідування легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом

Тема 4. Організаційні та методологічні аспекти здійснення фінансових розслідувань у системі фінансового моніторингу

Тема 5. Фінансові розслідування як механізм аналітичного забезпечення економічної безпеки України

Тема 6. Фінансові розслідування податкових злочинів

Тема 7. Розслідування здійснення фіктивної підприємницької діяльності та судово-слідча практика протидії

Тема 8. Слідчі ситуації в методиці розслідування легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

**ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Тема 1. «Загальна характеристика процесу розслідування фінансових злочинів»**

Місце фінансових розслідувань серед інших напрямів та галузей знань.

Економічний, юридичний, криміналістичний характер фінансових розслідувань. Суть, мета, завдання фінансових розслідувань. Суть «фінансового контролю», його значення в фінансових розслідувань. Види злочинів пов’язані з рухом злочинних коштів. Спеціалізований аналіз фінансової інформації. Суб’єкти фінансових розслідувань. Ознаки здійснення економічних злочинів. Сутність, значення фінансової інформації для проведення фінансових розслідувань. Поняття «предмет фінансових розслідувань», «фінансові сліди», «фінансова складова». Суть поняття «форензік», його вплив на фінансові розслідування. Стан боротьби з фінансовими злочинами: зарубіжний та вітчизняний досвід.

**Тема 2. «Нормативні та організаційні аспекти здійснення фінансових розслідувань»**

Структура і діяльність органів державної влади щодо здійснення фінансових розслідувань. Заходи і завдання здійснення фінансових розслідувань. Особливості організації фінансового розслідування. Законодавчо-нормативне забезпечення здійснення фінансових розслідувань. Форми взаємодії суб’єктів фінансових розслідувань

Міжнародні стандарти і міжнародна практика правового забезпечення та співробітництва у сфері протидії фінансовим злочинам

**Тема 3. Основні засади розслідування легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом**

Сутність та зміст легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом. Взаємозв’язок корупції та відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, як передумова правових заходів запобігання та протидії відмиванню корупційних доходів. Правовий та інституційний інструментарій для запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом: завдання, засоби. Розслідування відмивання корупційних доходів: стан і законодавчі напрями здійснення. Інструменти відмивання корупційних доходів. Методики протидії відмивання корупційних доходів застосовують.

**Тема 4. Організаційні та методологічні аспекти здійснення фінансових розслідувань у системі фінансового моніторингу**

Організація фінансових розслідувань у системі фінансового моніторингу. Фінансовий моніторинг банківських установ. Методи фінансових розслідувань розкрадання коштів державного бюджету. Здійснення розслідувань у системі фінансового моніторингу розкрадання коштів господарської діяльності. Методи фінансових розслідувань розкрадання коштів у сфері охорони здоров’я та державного управління.

**Тема 5. «Фінансові розслідування як механізм аналітичного забезпечення економічної безпеки України»**

Сутність фінансово-економічної безпеки та суб’єкти її забезпечення. Суб’єкти забезпечення фінансово-економічної безпеки держави.

Обліково-аналітичне забезпечення управління економічною безпекою як інструментарій фінансових розслідувань. Вплив фінансових розслідувань на економічну безпеку держави. Шляхи боротьби з вітчизняною економічною злочинністю та імплементація зарубіжного досвіду. Фінансові розслідування у контексті економічної безпеки держави.

**Тема 6. «Фінансові розслідування податкових злочинів»**

Організаційно–правові основи взаємодії при виявленні і розслідуванні податкових злочинів. Способи вчинення податкових злочинів та їх структурні елементи. Роль податкових злочинів серед інших економічних злочинів. Використання системи обліків для виявлення і розкриття податкових злочинів. Найбільш поширені податкові злочини в Україні. Використання оперативно-розшукових даних при розслідуванні податкових злочинів. Непрямі методи доказування заниження бази оподаткування. Способи незаконного відшкодування ПДВ. Оформлення результатів аналітичної роботи та способи їх реалізації. Ухилення від оподаткування кримінального характеру. Фінансові схеми заниження податкових зобов’язань, їх суть. Етапи розслідування кримінальних справ щодо незаконного відшкодування ПДВ. Суть доказів незаконного відшкодування ПДВ. Види взаємодії податкової міліції при виявленні та розслідуванні податкових злочинів. Міжнародне співробітництво у боротьбі з податковими злочинами.

**Тема 7. «Розслідування здійснення фіктивної підприємницької діяльності та судово-слідча практика протидії»**

Методологічне і організаційно-правове забезпечення запобігання фіктивному підприємництву. Зарубіжний досвід запобігання фіктивному підприємництву та його імплементація щодо вітчизняних дій. Судово-слідча практика у протидії фіктивному підприємництву та оформлення результатів розслідувань.

**Тема 8. « Слідчі ситуації в методиці розслідування легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом»**

# Аналіз і оцінка доказів сліду фінансового злочину та його кваліфікація.

Особливості розслідування легалізації (відмивання) доходів, одержаних у результаті організованої злочинної діяльності. Особливості проведення слідчих (розшукових) дій. Оформлення результатів слідчих (розшукових) дій. Особливості здійснення різновидів експертиз. Особливості здійснення різновидів експертиз за результатами слідчих (розшукових) дій злегалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Експертне оформлення слідчих дій злегалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

**Тестові завдання**

***1.Фінансові розслідування це***

а)процес збирання, закріплення, усебічний розгляд, вивчення фінансової звітності та відстеження фінансових операцій, що спрямовані на виявлення протиправних діянь, пов’язаних з отриманням, використанням або розподілом фінансових ресурсів, наприклад, підробка цінних паперів або грошей, відмивання грошей, шахрайство з кредитними картками, порушення податкового законодавства;

б) спосіб злочину й (або) маскування слідів його здійснення і одержання доходу шляхом реалізації забороненого або незадекларованого товару (послуги), та внесення коштів, необхідних для організації та здійснення злочинів.

в) виявлення економічних злочинів, фіксування характеристик для кримінального переслідування: механізми зміни руху грошових і товарних потоків;

г)усі відповіді вірні.

***2. Предмет фінансових розслідувань*** (Т. М. Дмитренко) – це

а)процес збирання, закріплення, усебічний розгляд, вивчення фінансової звітності та відстеження фінансових операцій, що спрямовані на виявлення протиправних діянь, пов’язаних з отриманням, використанням або розподілом фінансових ресурсів, наприклад, підробка цінних паперів або грошей, відмивання грошей, шахрайство з кредитними картками, порушення податкового законодавства;

б) спосіб злочину й (або) маскування слідів його здійснення і одержання доходу шляхом реалізації забороненого або незадекларованого товару (послуги), та внесення коштів, необхідних для організації та здійснення злочинів.

в) «невідповідна об'єктивній природі права і етичним, моральним нормам вільна розумна діяльність людей, пов'язана з неправомірним відчуженням власності, створеної працею людини з метою задоволення її потреб».

г)усі відповіді вірні.

3. ***У фінансових розслідуваннях використовується як особлива методика, так додаткові джерела інформації*** щодо:

а) розширених баз даних (Держфінмоніторинг);

б)результатів оперативно-розшукової діяльності;

в)слідчих розшукових дій тощо;

г) усі відповіді вірні.

***4. Основні завдання фінансового розслідування***:

а) виявлення загроз або факторів негативного характеру;

б)визначення розміру збитків, заподіяних економічним злочином;

в)встановлення реальних причин загроз і ризиків;

г) усі відповіді вірні.

***5****.****Суб’єктами фінансових розслідувань* є:**

а)представники органів державної влади;

б)суб’єкти приватного сектору економіки (консалтингові компанії);

в) А і Б;

г) усі відповіді вірні.

***6. Категорії фінансових розслідувань*:**

а) економічна злочинність (у т. ч. податкова);

б) злочини, що формують нелегальну економіку;

в) фінансування тероризму й здійснення інших тяжких та особливо тяжких злочинів;

г) усі відповіді вірні.

***7. Фінансова складова***

а)невідповідна об'єктивній природі права і етичним, моральним нормам вільна розумна діяльність людей, пов'язана з неправомірним відчуженням власності, створеної працею людини з метою задоволення її потреб;

б)спосіб злочину й (або) маскування слідів його здійснення і одержання доходу шляхом реалізації забороненого або незадекларованого товару (послуги), та внесення коштів, необхідних для організації та здійснення злочинів;

в)виявлення економічних злочинів, фіксування характеристик для кримінального переслідування: механізми зміни руху грошових і товарних потоків;

г)усі відповіді вірні.

***8.Роль фінансової інформації у протидії економічній злочинності:***

а)виявлення економічних злочинів, фіксування характеристик для кримінального переслідування: механізми зміни руху грошових і товарних потоків, способи внесення спотвореної інформації у систему обліку, фінансовий збиток, нанесений злочином, вплив на фінансовий стан економічного суб’єкта-потерпілого і т.д;

б)спосіб злочину й (або) маскування слідів його здійснення і одержання доходу шляхом реалізації забороненого або незадекларованого товару (послуги), та внесення коштів, необхідних для організації та здійснення злочинів;

в)виявлення економічних злочинів, фіксування характеристик для кримінального переслідування: механізми зміни руху грошових і товарних потоків;

г)усі відповіді вірні.

***9.Форензік – це***

а)виявлення економічних злочинів, фіксування характеристик для кримінального переслідування: механізми зміни руху грошових і товарних потоків, способи внесення спотвореної інформації у систему обліку, фінансовий збиток, нанесений злочином, вплив на фінансовий стан економічного суб’єкта-потерпілого і т.д;

б)спосіб злочину й (або) маскування слідів його здійснення і одержання доходу шляхом реалізації забороненого або незадекларованого товару (послуги), та внесення коштів, необхідних для організації та здійснення злочинів;

в)комплексне всебічне дослідження фінансово-господарської діяльності економічного суб’єкта, мета якого полягає у виявленні різних фактів шахрайства, фінансових махінацій інших неправомірних дій, як з боку управлінського апарату, так і з боку інших співробітників, створення системи заходів щодо їх мінімізації;

г)усі відповіді вірні.

***10. Основні етапи проведення аналізу форензіку***

а)попередній, аналітичний;

б)основний;

в) А і Б;

г) усі відповіді вірні.

***11.Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом – це …***

а) діяльність, спрямована на викриття зв’язків між активами, набутими внаслідок вчинення злочинів;

б) діяльність, спрямована на приховання зв’язків між активами, набутими внаслідок вчинення злочинів;

в) діяльність, спрямована на приховання зв’язків між активами, набутими внаслідок великих доходів;

г) усі відповіді вірні.

***12.Визначити дії, спрямовані на відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом:***

а) приховання чи маскування володіння ними або прав на них

б) зміна їх форми (перетворення)

в) їх набуття, вчинення із ними фінансової операції

г) всі відповіді вірні.

1. ***Чи дозволяє відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, анонімно використовувати активи у офіційній економіці без побоювання бути підданим заходам кримінальної та цивільно-правової відповідальності?***

а) так;

б) ні;

в) лише в окремих випадках визначених у ч. 1 ст. 209 Кримінального кодексу України;

г) усі відповіді вірні.

***14.Якими нормативними документами регулюється відмивання доходів?***

а) ч. 1 ст. 209 Кримінального кодексу України

б) ч. 1 ст. 4 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

в) А і Б;

г) усі відповіді вірні.

***15.Перша стадія процесу відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом:***

а) нашарування, інтеграція;

б) розміщення;

в) утворення;

г) усі відповіді вірні.

***16.Друга стадія процесу відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом:***

а) інтеграція;

б) нашарування;

в) розміщення;

г) усі відповіді вірні.

***17.Третя стадія процесу відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом:***

а) інтеграція;

б) легалізація;

в) приховування;

г) усі відповіді вірні.

***18.Відокремлення активів незаконного походження від злочинного джерела та їх надходження у законний цивільний обіг відбувається на стадії:***

а) інтеграція;

б)розміщення;

в) легалізація;

г) усі відповіді вірні.

***19.Суб’єкти первинного фінансового моніторингу мають забезпечити:***

а) інформацію про склад, види та характер утворення доходів отриманих злочинним шляхом;

б) облік відмитих доходів;

в) реєстрацію та збереження деяких відомостей для оперативного реагування на запити правоохоронних органів;

г) усі відповіді вірні.

1. ***Функції системи запобігання та протидії ВД/ФТ:***

а) передання, за власною ініціативою або на запит, інформації та результатів аналізу відповідним компетентним органам;

б) одержання повідомлень про підозрілі фінансові операції та інших відомостей, що формуються та направляються суб’єктами ПФМ;

в) операційний аналіз зазначених відомостей – для визначення цілей конкретних фінансових операцій;

г) усі відповіді вірні.

***21.Функцією суб’єктів регулювання та нагляду за суб’єктами ПФМ за міжнародними стандартами є:***

а) накладення переконливих та співрозмірних санкцій за невиконання зазначених вимог, зокрема, відкликання, обмеження та призупинення ліценції;

б) моніторинг та забезпечення дотримання міжнародних вимог в сфері запобігання та протидії ВД/ФТ, насамперед, шляхом введення санкцій;

в) методологічна, технічна та інша підтримка об’єктів ПФМ у сфері запобігання та протидії ВД/ФТ;

г) усі відповіді вірні.

***22.За рахунок чого система запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, чинить антикорупційний вплив?***

а) моніторинг банківських рахунків високопосадовців;

б) встановлення жорстких покарань за вчинення корупційних дій;

в) заходів, що здійснюються під час взаємодії фінансових установ та інших суб’єктів ПФМ;

г) усі відповіді вірні.

***23.Основним джерелом злочинних доходів є:***

а) елементи системи запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом

б) корупційні злочини

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***24.Правова система запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, включає:***

а) спеціальний інструментарій із нормативно правових документів що регулюють відмивання доходів

б) спеціальний інструментарій із яскраво вираженим антикорупційним призначенням

в) А і Б;

г) усі відповіді вірні.

***25.Елементи системи запобігання й протидії відмиванню корупційних доходів***:

а) сфера активації системи

б) спеціальний порядок приховування, ведення та припинення ділових відносин

в) способи управління ризиками

г) усі відповіді вірні.

***26.Елементи системи запобігання й протидії відмиванню корупційних доходів:***

а) встановлення джерел коштів фінансових операцій

б) ідентифікація

в) постійний посилений фінансовий моніторинг

г) усі відповіді вірні

***27.П. 29 ч. 1 ст. 1 Закону про запобігання та протидію ВД/ФТ визначає:***

а) теоретичну частину відмивання доходів;

б) сутність та призначення обов’язкового фінансового моніторингу – сукупність заходів, які здійснюються суб’єктами ПФМ;

в) методи покарання за вчинення ВД/ФТ;

г) усі відповіді вірні.

***28.Інструменти відмивання корупційних доходів:***

а) підкуп податкових служб

б) офшорні рахунки

в) фіктивні послуги

г) усі відповіді вірні.

***29.Способи вилучення злочинних доходів і методи їх здійснення:***

а) придбання корпоративних прав;

б) отримання хабара готівкою з подальшим переведенням у безготівкову форму;

в) придбання власності за кордоном;

г) усі відповіді вірні.

***30.Заходом запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, на ділових відносинах є:***

а) недостатність стандартних заходів запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом;

б) велика кількість публічних діячів та корумпованих публічних діячів;

в) репутаційні наслідки, яких зазнає економічний сектор країни;

г) усі відповіді вірні.

***31.Згідно якого нормативно-правового документа Держфінмоніторинг є центральним органом виконавчої влади, який реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму й фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення:***

а)Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06 грудня 2019 року.

б)Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення досудового розслідування окремих категорій кримінальних правопорушень» від 17.06.2020 року.

в) Постанова КМУ «Про затвердження Положення про державну службу фінансового моніторингу України» від 29.07.2015р.

г) усі відповіді вірні.

***32.Система фінансового моніторингу є:***

а) Однорівнева;

б) Дворівнева;

в) Трирівнева;

г) усі відповіді вірні.

***33. На кого покладено обов’язки виявляти та супроводжувати непевні операції?***

а) Державний фінансовий моніторинг.

б)Надавачі фінансових послуг.

в) А і Б;

г) усі відповіді вірні.

***34. Державний фінансовий моніторинг здійснюють:***

а) державні органи;

б) надавачі фінансових послуг;

в) банки.

г) усі відповіді вірні.

***35. Суб’єкти первинного фінансового моніторингу зобов’язані:***

а) проводити ідентифікацію осіб, що здійснюють підозрілі фінансові операції;

б)забезпечувати виявлення та реєстрацію підозрілих операцій;

в) оперативно подавати інформацію про підозрілі операції спеціально вповноваженому державному органу;

г) усі відповіді вірні.

***36. Методологічне забезпечення діяльності суб’єктів державного фінансового моніторингу покладено на:***

а) Держфінмоніторинг України;

б) Державне бюро економічних розслідувань;

в) Кабінет Міністрів України;

г) усі відповіді вірні.

***37. Чи має право Державна служба фінансового моніторингу України передавати узагальнені матеріали правоохоронним органам, за умов достатності підстав вважати фінансову операцію пов’язаною з легалізацією «брудних» коштів або фінансуванням тероризму?***

а) так;

б) ні;

в) так, але за певних обставин;

г) усі відповіді вірні.

***38. За міжнародними стандартами Державна служба фінансового моніторингу співпрацює* з:**

а) Відповідними органами іноземних держав щодо обміну інформацією про ознаки легалізації (відмивання) доходів.

б) FАТF.

в) Іншими міжнародними організаціями, діяльність яких спрямовано на співробітництво в запобіганні та протидії легалізації (відмиванню) доходів.

г) усі відповіді вірні.

***39. Одним з найбільш розвинутих в Україні вважається:***

а) фінансовий моніторинг банківських установ;

б) фінансовий моніторинг державного бюджету;

в) Фінансовий моніторинг у сфера охорони здоров’я та державного управління.

г) усі відповіді вірні.

***40. За міжнародними стандартами FATF процедури та методи фінансового моніторингу спрямовані на вирішення таких функціональних завдань:***

а) Ідентифікація учасників фінансової операції;

б)Фіксування відомостей про підозрювані операції та їх учасників;

в) Інформування спеціально уповноваженого органу про підозрілі операції;

г) усі відповіді вірні.

***41. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» визначає «фінансовий моніторинг» як:***

а)особливу форму фінансового контролю як окремий інститут фінансового права, що передбачає управління фінансами, яке містить усі елементи механізму фінансового контролю у їх зовнішньому вигляді;

б)процес, який передбачає постійне спостереження, що дає можливість прогнозувати випадки ризиків пов’язаних з легалізацією коштів;

в) сукупність заходів, які здійснюються суб’єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання ) доходів, одержаних злочинним шляхом, ………, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингну.

г) усі відповіді вірні.

***42. Механізм функціонування системи фінансового моніторингу в банку, а також нормативної бази для фінансових розслідувань НЕ забезпечують:***

а)внутрішні документи, які розробляються банком з урахуванням вимог законів України, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;

б) нормативно-правові акти Національного банку України, Держфінмоніторингу України;

в) Документи FATF та Базельського комітету банківського нагляду;

г) усі відповіді вірні.

***43. Виокремлюють системи організації фінансового моніторингу за світовим досвідом:***

а)Заборона великих за обсягом угод з готівкою без участі професійного посередника.

б) Обов’язкове повідомлення уповноваженого органу про всі угоди, сума яких перевищує певний обсяг.

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***44. За яких умов можлива дієва протидія легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?***

а)Продуктивна міжнародна кооперація.

б) Діяльний обмін інформацією.

в) Поглиблення методичних засад проведення цієї діяльності.

г) усі відповіді вірні.

***45. До напрямів стратегічного розвитку фінансового моніторингу не належить:***

а) Підтримка держави;

б) Створення умов інституційного характеру, які прискорять цей процес.

в) детінізація бізнесу;

г) усі відповіді вірні.

***46. До перспектив удосконаленням системи фінансового моніторингу належать:***

а) недостатня кількість кваліфікованих компетентних фахівців; незлагодженість якісних критеріїв віднесення фінансових послуг, які підлягають фінансовому моніторингу, до послуг з високим ризиком відмивання коштів та оцінки їх ризику;

б) Суперечності нормативно-правових актів, прийнятими Національним банком України, Держфінмоніторингом України з міжнародних стандартами;

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***47. Схеми відмивання корумпованих доходів (незаконне збагачення, отримання хабара або незаконної вигоди), отриманих посадовими особами або особами, уповноваженими на виконання функцій держави чи місцевого самоврядування включають:***

а) державні закупівлі в оборонно-промисловому комплексі;

б) тендери на будівництво соціального житла;

в) державні закупівлі у сфері охорони здоров’я;

г) усі відповіді вірні.

***48. Державний орган з питань аудиту виявив схему розкрадання коштів державного бюджету, виділених на заходи з психологічної реабілітації учасників АТО, з імовірним подальшим збагаченням посадових осіб цієї установи, що призвело до втрат державного бюджету на суму:***

а) 13 млн. грн.

б) 20, 5 млн.грн.

в) 17 млн. грн.

г) усі відповіді вірні.

***49. У корупційних схемах на енергетичного ринку України використовують:***

а)державні замовлення, державні закупівлі.

б)трасферне ціноутворення.

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***50. За результатами проведеного фінансового розслідування Держфінмоніторингом України було виявлено схему відмивання доходів, отримання високопосадовцями у вигляді:***

а) незаконного збагачення;

б) отримання хабара;

в) отримання незаконної вигоди;

г)усі відповіді вірні.

***51. Під час видобутку корисних копали різноманітні схеми дають можливість*:**

а) привласнювати видобуті корисні копалини;

б) занижувати податкові зобов’язання з податку на додану вартість, податку на прибуток;

в) занижувати плату за користування надрами;

г) усі відповіді вірні.

***52. Значні державні видатки на інфрастуктурні проекти (розвиток залізничного, повітряного, морського, автодорожнього та міського транспорту, будівництво доріг) сприяють корупції, тому що:***

а) мають значні масштаби робіт.

б) необхідність в організації складних схем поставок.

в) участь значної кількості юридичних осіб.

г) усі відповіді вірні.

***53. Найбільш поширеним проявом корупції у сфері державного управління є:***

а) виникнення конфлікту інтересів;

б) недоброчесність державних службовців;

в)протекціонізм – висування працівників за ознаками родинності, земляцтва, особистої відданості та приятельських стосунків;

г) усі відповіді вірні.

***54. Проведення фінансового розслідування разом або в контексті (традиційного) кримінального розслідування з відмивання коштів, фінансування тероризму й / або предикатного злочину це:***

а)нетрадиційне розслідування.

б) одночасне розслідування;

в) паралельне розслідування;

г) усі відповіді вірні.

***55. До методів та прийомів, що використовують Агентство та Держфінмоніторинг у процесі пошуку, відстеження та ідентифікація активів НЕ належать:***

а)відстеження руху грошових потоків, вивчають інші операції з активами.

б)Визначення помилок, необґрунтовані відхилення, непідтверджені операції в бухгалтерській і фінансовій звітності.

в)використання інформації з різноманітних інформаційних баз, реєстрів, банків даних.

г) усі відповіді вірні.

***56. Агентство та Держфінмоніторинг використовують спеціальне експертне програмне забезпечення, яке за допомогою сучасних інформаційно-аналітичних технологій здатне:***

а)здійснювати одночасну обробку багатьох масивів інформації.

б)за результатами оброблених масивів інформації видавати певні рішення.

в) Виявляти ознаки фіктивності й удаваності правочинів, сумнівності операцій з активами.

г) усі відповіді вірні.

***57. Визначити суб’єктів, які безпосередньо впливають на економічну безпеку держави у вирішенні справи про притягнення до відповідальності за порушення податкового законодавства:***

а)органи, уповноважені розглядати справи про податкові правопорушення;

б)особи, що мають право складати протокол щодо порушення норм податкового законодавства;

в)особи, які мають право здійснювати процесуально-забезпечувальні примусові заходи;

г) усі відповіді вірні.

***58. Обліково-аналітичне забезпечення управління економічною безпекою підприємства необхідно сприймати з таких позицій:***

а)внутрішні чинники;

б)зовнішні чинники;

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***59. Інформація щодо управління економічною безпекою на макрорівні має мати:***

а) вивчення і збір правового забезпечення проведення заходів з підтримки економічної безпеки;

б)фінансових механізмів здійснення діяльності, не пов’язаної із забезпеченням економічної безпеки;

в) соціального і політичного регулювання;

г) усі відповіді вірні.

***60. Назвіть стратегічні напрями забезпечення фінансової безпеки в Україні:***

а) митниця та прикордонне співробітництво, завданнями якого стануть інтегроване управління кордоном, прискорення проведення митних формальностей, інтеграція України у спільний європейський транзитний простір та оптимізація транзитних процедур, посилення системи управління ризиками та націленого контролю, розбудова правоохоронної функції у митному напрямі;

б) впровадження спеціалізованих програмних продуктів (мобільних додатків) доступу до онлайн сервісів фіскальної служби та профільних продуктів податкового адміністрування для бізнесу та фізичних осіб-платників;

в) інфраструктура, оскільки враховуючи вимоги сьогодення та потреби платників податків в онлайн сервісах, для ДФС цей напрям є пріоритетним. Його реалізація здійснюватиметься за рахунок автоматизації внутрішніх процедур діяльності, розбудови сучасної, стабільної та захищеної ІТ-інфраструктури, розвитку митної інфраструктури;

г) усі відповіді вірні.

***61. Визначити ознаки економічного злочину :***

а) використання як легальної, так і нелегальної господарської діяльності;

б) майновий характер;

в) зловживання влади;

г) усі відповіді вірні.

***62. Визначити суб’єктів, які безпосередньо впливають на економічну безпеку держави у вирішенні справи про притягнення до відповідальності за порушення податкового законодавства:***

а) особи й органи, що сприяють здійсненню провадження: законні представники й захисники, свідки, поняті, експерти, перекладачі;

в) інші особи, сприяють провадженню у справах щодо порушення норм податкового законодавства;

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***63. Визначення «Економічні злочини» згідно із енциклопедією сучасної України:***

а) злочини, вчинені в економічній сфері з використанням легітимних технічно-облікових, фінансово-облікових та контрольно-управлінських прав і повноважень;

б) різновид злочинів, здійснюваних у процесі професійної діяльності в рамках і під прикриттям законної економічної діяльності з використанням легальних економічних інститутів (правил, форм, процедур);

в) сукупність різних видів навмисних посягань на економічні відносини, що охороняються державою незалежно від форми власності і видів діяльності суб'єктів, які виконують певні функції у сфері виробництва, обміну, обслуговування, а також осіб, пов'язаних з регулюванням цієї діяльності;

г) усі відповіді вірні.

***64. За які порушення податкового законодавства органи Державної фіскальної служби України притягують до відповідальності?***

а)порушення встановлених законодавством строків зберігання документів з питань обчислення і сплати податків та зборів, а також документів, пов’язаних із виконанням вимог іншого законодавства, контроль за дотриманням якого покладено на органи контролю;

б) порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття банківських рахунків;

в) неподання або несвоєчасне подання податкової звітності або невиконання вимог щодо внесення змін до податкової звітності;

г) усі відповіді вірні.

***65. Адміністративна відповідальність настає за умови:***

а) наявність вини, наявність діяння;

б) вчинено умисно;

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***66. Напрями скорочення обсягів економічних злочинів, і відповідно зменшення обсягів фінансових розслідувань мають бути спрямовані у:***

а) медична і енергетична галузь, банківська система;

б) юридична галузь;

в) торгівельна галузь;

г) усі відповіді вірні.

***67. Визначити суб’єктів, які безпосередньо впливають на економічну безпеку держави у вирішенні справи про притягнення до відповідальності за порушення податкового законодавства:***

а) особи, що не мають право складати протокол щодо порушення норм податкового законодавства;

б)особи, що не мають безпосередні інтереси в справі, до них належать і ті, які не притягаються до відповідальності;

в) правильна відповідь відсутня;

г) усі відповіді вірні.

***68. У яких напрямах функціонують обліково-звітні потоки?***

а) розвиток економічної безпеки і зведення до мінімуму нерегульованих чинників (пожежа, вимушені простої, виробничі аварії) через посилення безпеки у виробництві і в управлінні шляхом створення відділу (служби) охорони праці;

б) попередження фактів розкрадання майна підприємства, захист інтересів власника зі збереження майна, відповідності даних обліку показникам звітності про фінансовий стан та результати діяльності;

в) уникнення або зменшення ступеню ризиків загрози економічній безпеці через підвищення кадрового потенціалу (підвищення кваліфікації, перепідготовка і стажування персоналу, фахова самоосвіта) – професійний ризик економічної безпеки;

г) усі відповіді вірні.

***69. Для проведення заходів, що спрямовані на завчасне виявлення, мінімізацію або уникнення економічних загроз, доцільно резервувати джерела покриття витрат на підтримку економічної безпеки на синтетичному рахунку 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів» з формуванням субрахунка 471 «Забезпечення інших витрат і платежів» та аналітичних рахунків до нього:***

а) 4715;

б) 4713;

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***70. Які чинники необхідні для функціонування процесу виявлення та фінансового розслідування:***

а) екологічні,

б) соціальні, економічні, політичні;

в) А і Б.

г) усі відповіді вірні.

***71. Найбільш поширені види економічних злочинів:***

а)незаконне привласнення майна;

б) кіберзлочини;

в) шахрайство у сфері управління персоналом;

г) усі відповіді вірні.

***72. Напрями скорочення обсягів економічних злочинів, і відповідно зменшення обсягів фінансових розслідувань мають бути спрямовані у:***

а) митна сфера;

б) сфера державних закупівель;

в) соціальні видатки;

г) усі відповіді вірні.

***73. Дайте визначення поняття «економічна злочинність»:***

а) негативне соціальне явище, яке живить тіньову економіку та суттєво впливає на рівень економічної безпеки держави, завдаючи їй суттєві матеріальні збитки;

б) сукупність різних видів навмисних посягань на економічні відносини, що охороняються державою незалежно від форми власності і видів діяльності суб'єктів, які виконують певні функції у сфері виробництва, обміну, обслуговування, а також осіб, пов'язаних з регулюванням цієї діяльності;

в) злочини, вчинені в економічній сфері з використанням легітимних техніко-облікових, фінансово-облікових та контрольно-управлінських прав і повноважень;

г) усі відповіді вірні.

***74. За які порушення податкового законодавства органи Державної фіскальної служби України притягують до відповідальності?***

а) порушення платником податків порядку подання інформації про фізичних осіб-платників податків

б) порушення встановленого порядку взяття на облік (реєстрації) в органах контролю (ст. 117 ПК України), тобто неподання у строки та у випадках, передбачених цим Кодексом, заяв або документів для взяття на облік у відповідному органі контролю, реєстрації змін місцезнаходження чи внесення інших змін до своїх облікових даних, неподання виправлених документів для взяття на облік чи внесення змін, подання з помилками чи у неповному обсязі;

в) неподання банками або іншими фінансовими установами відповідним органам контролю в установлений строк повідомлення про відкриття або закриття рахунків платників податків;

г) всі відповіді вірні.

***75. Основною ознакою суб’єктів «фіктивного підприємництва*» є:**

а) здійснення ними господарської діяльності;

б) здійснення ними економічної діяльності;

в) правильна відповідь не наведена;

г) усі відповіді вірні.

***76. Кримінально-правова характеристика складу злочину ст. 205 КК України:***

а) відмова від здійснення тієї офіційної діяльності, котра фіксується в установчих документах юридичної особи (наприклад, замість надання масажних послуг особи фактично утримують місце розпусти);

б) ведення її у мінімальному обсязі, що дозволяє вважати комерційну структуру такою, що насправді функціонує, тобто імітує підприємницьку діяльність;

в) ведення підприємницької діяльності з метою паралельної незаконної діяльності (контрабанда і перевезення наркотиків здійснюються під прикриттям створеного з цією метою підприємства, яке офіційно займається зовнішньою торгівлею);

г) усі відповіді вірні.

***77. Мотивами фіктивної підприємницької діяльності можуть бути:***

а) корисливі спонукання;

б) помста;

в) несумлінна конкуренція;

г) усі відповіді вірні.

***78. Який засіб застосовують для запобігання фіктивній підприємницькій діяльності?***

а) фінансовий контроль;

б) податковий контроль;

в) державний контроль;

г) усі відповіді вірні.

***79. Яка модель регулювання інституту кримінальної відповідальності юридичних осіб модель є найбільш поширеною?***

а) визнання фізичної особи єдино можливим суб’єктом злочину;

б) юридична особа розглядається разом з фізичною особою в якості самостійного суб’єкта злочину;

в) адміністративна відповідальність юридичних осіб за причетність до злочину;

г) усі відповіді вірні.

***80. Стандарти і критерії які сформовано на основі досвіду країн світу ефективної протидії фіктивному підприємництву знайшли відображення у:***

а) міжнародних нормативних актах;

б) міжнародних правових актах;

в) національних нормативно-правових актах;

г) усі відповіді вірні.

***81. Основні способи вчинення злочину - фіктивне підприємництво:***

а) Отримання кредитів.

б) звільнення від податків.

в) тримання іншої майнової вигоди

г) усі відповіді вірні.

***82. В якій сфері найчастіше відбувається фіктивне підприємництво?***

а) готельно-ресторанній;

б) фінансово-кредитній;

в) транспортній;

г) усі відповіді вірні.

***83. Метою фіктивного підприємництва згідно ст. 205 Кримінального кодексу України «Фіктивне підприємництво» є:***

а) створення суб’єктів підприємницької діяльності;

б) придбання суб’єктів підприємницької діяльності;

в) прикриття незаконної діяльності або здійснення видів діяльності, щодо яких є заборона;

г)усі відповіді вірні.

***84. Розмір великої матеріальної шкоди у ст. 205 Кримінального кодексу України «Фіктивне підприємництво» визначається залежно від:***

а) того фізичній чи юридичній особі заподіяна шкода;

б) майнового стану потерпілого;

в) форми власності підприємства, установи чи організації, якому заподіяна шкода;

г)усі відповіді вірні.

***85. Стаття КК України, що регулює кримінально-правову характеристику складу злочину:***

а) 203;

б) 205;

в) 190;

г) усі відповіді вірні.

***86. Основні протиправні схеми при фіктивному підприємництві*:**

а) ухилення від оподаткування шляхом незаконної конвертації та переведення грошових коштів за кордон;

б) незаконного відшкодування податкового кредиту, контрабандного імпорту підакцизних товарів;

в) порушення порядку провадження господарської діяльності;

г) усі відповіді вірні.

***87. Яке знаряддя для вчинення фіктивного підприємництва, при створенні суб’єкта підприємницької діяльності за ст. 205 КК України є найчастіше зафіксоване?***

а) розробка і прийняття установчих документів;

б) постановка на облік у податкових органах;

в) власна державна реєстрація юридичної особи;

г) усі відповіді вірні.

***88. Найбільша складність з виявлення та розслідування злочинів про фіктивне підприємництво:***

а) відсутність співпраці між правоохоронними органами, що покликані протидіяти фіктивному підприємництву, зокрема між міліцією, податковою міліцією, прокуратурою та 99 службою безпеки;

б) підвищення рівня професіоналізму осіб, які вчиняють фіктивне підприємництво;

в) дублювання функцій правоохоронних органів одне одного щодо виявлення, розкриття та розслідування злочинів про фіктивне підприємництво;

г) усі відповіді вірні.

***89. Вкажіть основні ознаки фіктивної діяльності суб’єкта господарювання:***

а) зареєстровано (перереєстровано) на недійсні (втрачені, загублені) та підроблені документи;

б) незареєстровано у державних органах, якщо обов'язок реєстрації передбачено законодавством;

в) зареєстровано (перереєстровано) у органах державної реєстрації фізичними особами з подальшою передачею (оформленням) у володіння чи управління підставним (неіснуючим), померлим, безвісти зниклим особам або таким особам, що не мали наміру провадити фінансово-господарську діяльність або реалізовувати повноваження;

г) усі відповіді вірні.

***90. Кримінальна відповідальність за створення або придбання суб'єктів підприємницької діяльності (юридичних осіб) з метою прикриття незаконної діяльності або здійснення видів діяльності, щодо яких є заборона - карається штрафом:***

а) від п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

б) від п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

в) від п'ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

усі відповіді вірні.

***91. З якого моменту склад злочину*** ***«Фіктивне підприємництво» є закінченим?***

а) з моменту отримання доходу у великих розмірах;

б) з моменту отримання доходу у значному розмірі;

в) з моменту заподіяння істотної шкоди;

г) усі відповіді вірні.

***92. Об'єктивна сторона злочину «Фіктивне підприємництво» виражається в такій дії:***

а)  створення юридичної особи будь-якої організаційно-правової форми - суб'єкта підприємницької діяльності;

б) придбання такої юридичної особи;

в) правильна відповідь не наведена;

г) усі відповіді вірні.