

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА
(ВНИМАНИЕ! НЕЛЬЗЯ
Указывать свои ФИО или иным
образом себя идентифицировать!
В противном случае – дисквалификация!)

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ по направлению «Международные отношения» (студенты)

Вопрос 1. ПФР государства X было выявлено увеличение потоков трансграничных денежных переводов между страной Y и отдельным населенным пунктом в X. При детальном анализе денежных переводов была выявлена крупная схема взаиморасчетов. Выявлен директор платежной системы, осуществлявший переводы денежных средств в онлайн тотализатор. Физические лица – участники схемы взаиморасчетов использовали платежную систему для:

- перевода средств между виртуальными счетами;
 - использования в качестве системы международных денежных переводов – в результате в платежном поручении в качестве отправителя денежных средств указывалась сама платежная система, что позволяло скрыть личность реального плательщика.
- Кроме того, участники преступного сообщества использовали онлайн-тотализатор для:
- хранения средств, доступ к которым других членов был возможен при знании отправления и получения международных денежных переводов;
 - выплаты игровых выигрышей членам преступного сообщества, а также в адрес лиц за рубежом

Анализ входящих платежей показал, что это не могли быть выигрыши на онлайн-тотализаторе, т.к. не делались ставки.

Также онлайновые сервисы перечисляли денежные средства в V и W, входящие платежи из этих стран отсутствовали. В их адрес в течение одной недели поступали международные денежные переводы в крупных суммах 5 000 или 10 000 условных денежных единиц) в характерной иностранной валюте. Значительные суммы денежных средств перечислялись независимо от колебаний валютного курса. В течение 18 месяцев два провайдера онлайновых услуг получили более 600 международных переводов на общую сумму более 26 млн. условных денежных единиц. В тот же период сумма исходящих международных переводов (140 платежей) составила более 15 млн. Отправителями и получателями по переводам являлись преимущественно лица гражданства страны Y. Анализ сообщений о трансграничных денежных переводах показал, что большинство платежей проводились через финансовые институты государства Z.

Комpetентные органы пришли к выводу о том, что в рамках описанной схемы взаиморасчетов действовала ОПГ, использующая онлайн-тотализатор и онлайновые платежные системы для отмывания преступных доходов, полученных от продажи каннабиса.

Какие из следующих утверждений верно характеризуют индикаторы подозрительных сделок и отражают ход рассуждений компетентных органов при анализе описанной системы взаиморасчетов?

- (A) Чрезмерный объем денежных переводов с помощью платежной системы не соответствует заявленному роду деятельности или характеру бизнеса.
- (Б) Подозрительной является многократный характер денежных переводов с электронного кошелька через платежную систему, позволяющую обеспечить анонимность отправителя денежных средств.
- (В) Различные учетные записи используют одну и ту же контактную информацию по электронной почте для денежных переводов для получения средств (например, адрес электронной почты) от сторонних физических или юридических лиц.
- (Г) Многократные в течение небольшого периода времени денежные переводы на кратные денежные суммы предположительно соответствуют стоимостям одной или нескольких доз наркотического вещества.
- (Д) Информация средств массовой информации или правоохранительных органов связывает клиентов и/или связанных с ними лиц/организаций с незаконной деятельностью, связанной с каннабисом, и/или другими видами незаконного оборота наркотиков.

- 1) (А), (Б) и (Г)
- 2) (Б) и (В)
- 3) (А), (Г) и (Д)
- 4) только (Б)
- 5) (Б) и (Г)

Вопрос 2. В стране N наблюдается ситуация, при которой террористические организации и сети, поддерживающие террористов, быстро определяются и лишаются источников и средств финансирования посредством надлежащего применения властями целевых финансовых санкций в отношении лиц и организаций, установленных Советом Безопасности ООН. Правительство страны N хорошо понимает риски финансирования терроризма и предпринимает необходимые и соразмерные действия по снижению этих рисков, в том числе активно принимаются меры по предотвращению сбора и перемещения денежных средств способами или через организации, которые подвержены наибольшему риску злоумышленного использования террористами. В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ страны N эксперты пришли к выводу о том, что по Непосредственному результату 10 достигнут значительный уровень эффективности.

Какой из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает напрямую вывод, сделанный экспертами?

- (А) Компетентные органы государства N собирают и используют широкий спектр оперативных и финансовых данных и иной соответствующей информации при проведении расследований отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма.
- (Б) Согласно данным правоохранительных органов, ПФР и антитеррористических ведомств страны N финансирующие террористов лица и организации вынуждены вести постоянный поиск альтернативных способов сбора/перемещения средств, испытывая трудности со сбором средств в стране, так как случаи ФТ быстро идентифицируются и эффективно расследуются правоохранительными органами страны N.
- (В) В стране N и оперативно и эффективно применяются целевые и пропорциональные меры защиты некоммерческих организаций от рисков их использования в целях финансирования терроризма.
- (Г) Благодаря своевременному использованию корректирующих мер и конфискации в стране N преступники лишаются доходов и средств совершения преступлений.
- (Д) По статистике правоохранительных органов страны N за последние годы наблюдается рост числа успешно расследованных уголовных дел, повлекших конфискацию преступных доходов.

- 1) только (Б)
- 2) (А), (Г) и (Д)
- 3) только (А)
- 4) (Б) и (В)
- 5) (Г) и (Д)

Вопрос 3. Гражданин страны K, проживающий в стране M., во время пересадки на рейс из страны K. в страну M. получил от господина А. примерно 534 206 условных денежных единиц страны M. в фиатной валюте, полученных в результате продажи наркотиков. Затем он перечислил на различные банковские счета в стране K. суммы денежных средств в валюте страны K., эквивалентные полученным 534 206 условных денежных единиц. Эти деньги в конечном итоге предназначались для лиц, занимавшихся незаконным оборотом наркотиков в стране M., и указанный гражданин перечислил эти деньги, находясь в стране M.

Какие из приведенных ниже утверждений верно отражают способы размещения незаконно полученных доходов, использованные в данном деле?

- (А) В данном деле были использованы т.н. «зеркальные» переводы незаконно добытых денежных средств.
(Б) Для сокрытия источника происхождения криминальных доходов были использованы услуги сетей профессиональных отмывателей.
(В) В данном деле была использована финансово-расчётная система «Хавала».
(Г) Отмывание доходов, полученных преступным путем в данном деле, осуществлялось с использованием торговли.
(Д) В данном деле на одном из этапов легализации преступных доходов были использованы курьеры наличных денежных средств.

- 1) только (А)
2) (В) и (Д)
3) (А), (Б) и (Д)
4) (А), (Г) и (Д)
5) только (Б)

Вопрос 4. Молодой человек Н., которому было двадцать с небольшим лет и который работал садовником, обратился к нотариусу по поводу покупки нескольких объектов недвижимости. Этот клиент сообщил, что приобретает недвижимость на деньги, полученные от продажи других объектов недвижимости, и предоставил банковский чек для оплаты цены покупки. Вскоре после покупки недвижимости данный клиент отдал распоряжение нескольким другим нотариусам продать её по более высокой цене. Объекты недвижимости были проданы знакомым клиента, которые, так же как и он, были молодыми людьми в возрасте 20 с небольшим лет, и работали на аналогичных низкооплачиваемых должностях. Компетентные органы пришли к выводу о том, что клиент приобретал закладные на эти объекты недвижимости, используя фальшивые документы, и таким образом получал преступные доходы. Серия продаж объектов недвижимости помогала отмыванию этих денег.

На какие из следующих утверждений опирались рассуждения компетентных органов, которые привели их к основному выводу?

- (А) Участие в финансировании третьих лиц, не имеющих явного отношения к сделке, или без обоснованных объяснений.
(Б) В операции (сделке) задействованы крупные суммы личных денежных средств, не соответствующие социальному-экономическому положению покупателя.
(В) Перепродажа недвижимости (или продажа по цепочке) с быстро увеличивающейся добавочной стоимостью.
(Г) Частая смена владельцев недвижимости может затруднить усилия правоохранительных органов по отслеживанию денежных средств и привязке имущества к предикатному преступлению.
(Д) Неоднократная смена клиентом консультанта по правовым вопросам в течение короткого промежутка времени без достаточных оснований.

- 1) (В) и (Г)
2) только (А)
3) (Б), (В) и (Д)
4) только (Г)
5) (Б) и (В)

Вопрос 5. В ноябре компания «Е» (Страна 1) открыла счета в Банке в Стране 2. По системе SWIFT двумя переводами со счёта компании, открытого в одном из банков Страны 1 поступили денежные средства в банк в Стране 2 по основанию «перевод собственных средств». Далее средства в те же дни были конвертированы в иностранную валюту и затем часть средств снята в наличной форме по чеку через учредителя / бенефициарного владельца компании. Через пару дней аналогичным способом из Страны 1 дополнительно поступили денежные средства по основанию «перевод собственных средств». Банк в Стране 2 запросил сведения о деятельности и источнике происхождения денежных средств клиента. Клиент предоставил Меморандум о договоре, согласно которому компания «Е» продала судно компании «Африка» (Страна 1). Также предоставлен Договор инвестирования, в котором указано, что компания «Е» финансирует ООО «Антарктида» (Страна 2) для разведки и разработки золоторудного месторождения. Анализ представленных документов позволил направить СПО в ПФР Страны 2.

Какие из следующих утверждений отражают рассуждения банка, которые привели его к выводу о необходимости направления СПО?

- (А) Транзакции не были связаны с основным видом деятельности клиента.
(Б) Зачисляемые средства, как правило в тот же день, перечисляются в пользу третьих лиц либо обналичиваются без остатка;
(В) Перевод собственных средств из одного банка в другой осуществлялся без видимого основания, в том числе международные переводы.
(Г) Зачисление средств в крупном размере, конвертация и снятие денежных средств в наличной форме между юридическими лицами подозрительны.
(Д) Отсутствует информация об отправителях и получателях переводов.

- 1) (А) и (Б)
2) (В) и (Г)
3) (А), (Г) и (Д)
4) (Б) и (Г)
5) (В), (Г) и (Д)

Вопрос 6. В 2016 году ПФР страны А. и ПФР страны И. совместно провели Оценку риска ФТ на региональном уровне, а в 2017 году ПФР страны А. совместно провело региональное исследование по трансграничному перемещению и контрабанде наличных денег в связи с ФТ. Эти исследования опирались на широкий спектр количественной и качественной информации, включая (но не ограничиваясь) расследования по противодействию терроризму и финансированию терроризма, национальной безопасности, данные разведки таможенных, правоохранительных органов и ПФР, информацию о международном сотрудничестве, национальные оценки рисков, взаимные отчеты об оценке и отраслевые данные. Однако из-за неформального характера некоторых трансграничных операций по ФТ (например, контрабанда наличных денег, хавала и т.д.), отсутствие количественных данных затрудняло процесс. При оценке риска трансграничного перемещения наличных средств, связанного с ФТ, страна А. обнаружила, что отчетность о трансграничном перемещении оказалась не особенно полезной, поскольку она не охватывает ключевые риски, а именно самофинансирование и финансирование в небольших объемах. Для решения некоторых из этих проблем ПФР страны А. провело ряд инновационных мероприятий по сбору и анализу данных.

Установите соответствие между мероприятиями, проведенными ПФР страны А. и результатами по сбору информации для НОР, которые могут быть достигнуты в ходе проведения данных мероприятий.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- | | |
|--|---|
| (А) Сопоставление списков арестованных и подозреваемых лиц (ПЛ) с финансовыми операциями | (1) определение количественного рейтинга риска даже при использовании в основном качественных входных данных. |
| (Б) Сопоставление иммиграционных данных с Отчетами по пороговым операциям | (2) выявление точек пересечения подозреваемых лиц с подотчетными организациями и определение финансовых секторов, продуктов, услуг и каналов доставки, используемых подозреваемыми лицами |
| (В) Сопоставление трансграничного перемещения наличных денежных средств с Отчетами о подозрительных вопросах | (3) определение лиц, которые законно декларировали наличные средства при въезде в страну А. |
| (Г) Создание динамической матрицы для измерения угрозы | (4) маркировка для записи широкого спектра сведений, относящихся к угрозе и уязвимостям финансирования терроризма |
| | (5) выявление лиц, которые въехали в страну А., внесли крупный денежный депозит, но не представили в пограничные органы документы о трансграничном перемещении наличных денег |

Вопрос 7. (1) Г-жа Д. связалась с брокером по недвижимости Мэри Смит, чтобы узнать о двух объектах недвижимости, которые она рассматривала для покупки. (2) Д. заявила, что работала официанткой в ресторане. (3) Мэри провела исследование двух объектов и отправила Д. электронное письмо с описанием плюсов и минусов каждого из них. (4) Они договорились о просмотре объектов. (5) В обозначенный день Д. сообщила Мэри по электронной почте, что она не может присутствовать из-за болезни и что в любом случае она уже решила купить дом за 800 000 долларов. (6) Д. объяснила, что она сейчас в процессе судебной тяжбы за опеку и торопится купить дом, чтобы продемонстрировать, что она способна обеспечить своих двух детей. (7) Мэри была немного озадачена выбором самого дорогого дома и ее готовностью купить дом без предварительного осмотра дома или без того, чтобы кто-то еще проверил его. (8) Обеспокоенная этим выбором, Мэри указала, что цена продажи была завышена на 50 000 долларов и что Д. могла бы извлечь выгоду, сделав первое предложение по запрашиваемой цене. Но в любом случае по словам Мэри для Д. будет важно посетить дом, чтобы убедиться, что он отвечает ее потребностям. (9) Д. отправила Мэри электронное письмо, чтобы сообщить ей, что, учитывая ее настоятельную необходимость найти дом для своих детей, она уже приняла решение и приказала Мэри предложить продавцу запрашиваемую цену. (10) Мэри объяснила, что для того, чтобы написать предложение, Д. должна предоставить залог и удостоверение личности. (11) В этот момент Д. написала Мэри по электронной почте и неожиданно сообщила ей, что ее брат на самом деле будет оплачивать залог. (12) Мэри предложила совершить 45-минутную поездку, чтобы встретиться с ними и написать предложение, однако Д. попросила отправить ей по электронной почте форму с пустым именем покупателя, чтобы ввести имя брата. (13) Ее брат прибывал из Ирана 1 мая и дополнит детали по приезду. (14) Затем они отсканировали предложение и отправили его по электронной почте Мэри. (15) Мэри объяснила, что удостоверение личности брата нужно будет проверить лично. (16) Она предложила подъехать, чтобы забрать депозитный чек и одновременно подтвердить удостоверение личности брата. (17) Мэри также запросила информацию о банке и юристах в рамках стандартных финансовых и юридических шагов. (18) Д. объяснила, что они предпочли отправить чек по почте, потому что ее рабочее время в ресторане было непредсказуемым. (19) Наряду с залоговым чеком, подписанным ее братом 25 апреля, Д. отправила по факсу копию водительских прав своего брата. (20) Д. предоставила только предварительное одобрение ипотеки без каких-либо необходимых деталей. (21) Когда Мэри позвонила Д. и снова начала объяснять, что документ, удостоверяющий личность брата, должен быть заверен лично, чтобы продолжить оформление сделки, Д. заняла оборонительную позицию и пригрозила, что найдет другого агента по недвижимости. (22) В этот момент Мэри объяснила, что без надлежащей проверки личности сделка будет невозможна. (23) Д. сообщила Мэри, что ее брат решил отменить сделку, и потребовала, чтобы депозит ее брата был переведен на его банковский счет.

В результате общего уровня подозрений, вызванного сочетанием наблюдаемых факторов, связанных с признаками подозрения, в ПФР страны К. был направлен отчет о подозрительной операции.

Проанализируйте представленные в тексте фактические обстоятельства дела. Из предложенных ниже индикаторов подозрительной деятельности, разработанных ПФР страны К., выберите все индикаторы, подтвержденные фактами из текста и относящиеся к анонимности клиента. Ответ запишите в виде последовательности букв.

- (А) Клиент покупает недвижимость на чье-то имя, например, на имя партнера, номинального держателя, у компании, корпорации, траста или родственника (кроме супруга).
- (Б) Клиент оплачивает первоначальный депозит чеком от третьего лица, кроме супруга или родителя.
- (В) Клиент договаривается о покупке по рыночной стоимости или выше, но просит зафиксировать в документах меньшую стоимость, а разницу оплачивает «из-под стола».
- (Г) Клиент неадекватно объясняет участие третьего лица в сделке или подмену имени покупателя в последнюю минуту.
- (Д) Клиент отказывается указывать свое имя в документах или использует другие имена в предложениях о покупке, закрывающих документах и депозитных квитанциях.

Вопрос 8. Установите соответствие между конвенциями, являющимися правовой основой международной системы ПОД/ФТ и основными положениями, которые содержатся в указанных конвенциях.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	КОНВЕНЦИЯ
A. В конвенции содержатся определения терминов «организованная преступная группа», «структурно оформленная группа» и «региональная организация экономической интеграции».	1. Палермская конвенция 2000 года
B. Одной из целей этой конвенции является содействие принятию и укреплению мер, направленных на более эффективное и действенное предупреждение коррупции и борьбу с ней.	2. Нью-Йоркская конвенция 1999 года
C. Конвенция содержит определения понятий «публичное должностное лицо» и «иностранные должностные лица».	3. Мериидская конвенция 2003 года
D. Преамбула конвенции указывает на необходимость крепить международное сотрудничество между государствами в деле разработки и принятия эффективных мер по недопущению финансирования терроризма, а также борьбе с ним путем преследования и наказания совершающих его лиц.	
E. Сфера применения данной конвенции направлена на предупреждение, расследование и уголовное преследование в связи с преступлениями, которые носят транснациональный характер.	

Вопрос 9. Установите соответствие между международными организациями, входящими в международную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ и видами их деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	ОРГАНИЗАЦИЯ
A. Проведение оценок разных стран по универсальной методологии для определения потребностей в получении технической помощи в построении или совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ.	1. Всемирный банк
B. Проведение оценки выполнения членами ФАТФ Рекомендаций по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (проведение процедур взаимной оценки стран-членов ФАТФ на предмет соответствия их законодательств Рекомендациям ФАТФ).	2. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
C. Разработка и совершенствование международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	3. Организация объединенных наций (ООН)
D. Принятие конвенций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	
E. Развитие международного сотрудничества.	
F. Оказание финансовой помощи развивающимся странам.	

Вопрос 10. В 2023 году выбранная группа экспертов проведет взаимную оценку системы ПОД/ФТ (далее – оценка) семи государств в отношении всех соответствующих международных стандартов в правовой, финансовой и правоохранительной сферах и даст рекомендации относительно путей и способов укрепления системы ПОД/ФТ в указанных государствах. Взаимной оценке системы ПОД/ФТ будут подлежать семь выбранных государств: В, С, F, G, P, E и Q. Каждое государство подлежать оценке в определенном порядке (с первого по седьмой) в соответствии со следующими условиями:

1. Оценка государства С не может быть проведена сразу после оценки государства Q.
2. Оценка государства G будет проведена после оценки государства F.
3. Оценка государства E будет проведена раньше, чем оценка государства B.
4. Государство C подлежит оценке первым или последним.
5. Если государство G подлежит оценке третьим, то государство E оценят пятым.

10.1. Если государство Q оценят шестым, то какой из следующих вариантов является полным списком государств, которые могут подлежать взаимной оценке седьмыми?

- A. B, F и P.
- B. B, C и P.
- C. G и E.
- D. G и P.
- E. B, G и P.

10.2. Если оценка государства С пройдет непосредственно перед или после оценки государства G, что из следующего должно быть верно?

- A. Государство B оценят пятым.
- B. Государство F оценят пятым.
- C. Государство P оценят пятым.
- D. Государство E не оценят пятым.
- E. Государство Q не оценят пятым.

Вопрос 11. Выберите все верные утверждения.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) В Отчете ФАТФ 2023 года понятие «культурные ценности» включает в себя произведения искусства, предметы древности и культурные ценности.
- 2) Компании, финансирующие приобретение произведений искусства, и другие учреждения, предоставляющие услуги на рынке произведений искусства, не выдают персональные кредиты владельцам произведений искусства, используя произведения искусства в качестве залога.
- 3) Очень трудно определить сумму незаконных доходов, связанных с конкретным типом культурных ценностей или участником рынка.
- 4) Большинство участников, осуществляющих продажу, приобретение или хранение культурных ценностей (большие аукционные дома, небольшие продавцы предметов древности и т.д.), не имеют отношения к незаконной деятельности.
- 5) Существует несколько международных документов, помогающих бороться с незаконной торговлей культурными ценностями. Одна из них, Венская конвенция о преступлениях, имеющих отношение к культурным ценностям от 2022 г.
- 6) Рынок культурных ценностей характеризуется закрытостью и соблюдением конфиденциальности информации.
- 7) Искусствоведы и посредники не могут участвовать в осуществлении сделок с произведениями искусства.

Вопрос 12. Атаки с использованием программ-вымогателей – международное явление, отчасти по причине международного характера киберпреступности и виртуальных активов. При этом информация, полученная от членов глобальной сети ФАТФ, примеры дел, а также данные из отраслевых источников указывают на определённые характеристики и географические тенденции, касающиеся атак с использованием программ-вымогателей. В частности, большое количество преступных сетей, совершающих атаки с использованием программ-вымогателей, связано с юрисдикциями, в которых присутствуют повышенные риски ОД/ФТ. Следует отметить, что не существует общепризнанного определения или методики установления того факта, что юрисдикция характеризуется повышенным риском ОД/ФТ. Тем не менее, информация о характерных для конкретной страны рисках и других факторах риска может быть полезна для определения потенциальных рисков ОД/ФТ.

Какие ниже перечисленные юрисдикции являются примерами наличия признаков повышенного риска ОД/ФТ?

- A. Страны, которые, согласно данным надежных источников, осуществляют финансирование или оказывают содействие террористической деятельности.
- B. Страны, в отношении которых международными организациями, такими как ООН, введены санкции и/или эмбарго.
- C. Страны, которые, согласно данным надежных источников, состоят в деловых отношениях с другими юрисдикциями и имеют общую инфраструктуру.
- D. Страны, которые, согласно данным надежных источников, характеризуются сильным режимом государственного управления, обеспечения правопорядка и регулирования.
- E. Страны, которые, согласно данным надежных источников, характеризуются значительным уровнем организованной преступности и коррупции.

Вопрос 13. После выявления бенефициарных владельцев соответствующая информация должна быть проверена. Проверка представляет собой сочетание проверочных мер и других процессов, которые страна должна применять на различных этапах для обеспечения точности информации о бенефициарных владельцах.

Какая информация о бенефициарных владельцах подлежит проверке?

- A. Документы, удостоверяющие личность, которые были выданы государством.
- B. Набор «свойств», принадлежащих человеку: имя, дата рождения и гражданство.
- C. Документы, подтверждающие отсутствие гражданства другого государства.
- D. Обладает ли человек, в отношении которого было установлено, что он является бенефициарным владельцем, правом голоса.
- E. Действительно ли человек, в отношении которого было установлено, что он является бенефициарным владельцем, осуществляет права, связанные со степенью владения и (или) контроля на практике от своего имени, или он осуществляет такие права по указанию неизвестной третьей стороны или на основании заключенного с ней соглашения.
- F. Соответствует ли выявленный бенефициарный владелец структуре и профилю риска юридического лица.

- 1) (A), (B), (E) и (F)
- 2) (A), (B) и (E)
- 3) (A) и (B)
- 4) (C), (D) и (E)
- 5) (A), (B), (C) и (E)

Вопрос 14. Использование _____ – один из самых значительных случаев массового совершения атак с помощью _____ за последние годы. Эта программа была впервые выявлена как «_____» в 2014 году, а впоследствии превратилась в ключевой инструмент для совершения других атак с применением вредоносных программ и программ-вымогателей. На момент ликвидации _____ в январе 2021 года с помощью программы ЕМОТЕТ в мире осуществлялось до 70% таких атак, включая такие программы как RYUK и DoppelPaymer, которые нанесли значительный экономический ущерб _____ в Великобритании. Ликвидация этой преступной сети стала результатом тесного сотрудничества и взаимодействия Канады, Франции, Германии, Литвы, Нидерландов, Украины, Великобритании и США при координации международных усилий со стороны

Европола и ЕвроХюста. Благодаря совместной работе правоохранительные органы стран смогли найти и проанализировать информацию, позволяющую установить связь между _____ для совершения платежа и регистрационными данными преступников, использовавших программу EMOTET. Это дело стало яркой иллюстрацией размаха и характера _____ и продемонстрировало ключевую роль _____ в борьбе с этой угрозой.

Заполните пропуски в тексте. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Вредоносная программа EMOTET
- 2) Международное сотрудничество
- 3) Реквизиты
- 4) Банковский троян
- 5) Коммерческие предприятия
- 6) Программы-вымогатели
- 7) Преступная сеть
- 8) Киберпреступность
- 9) Правоохранительные органы

Вопрос 15. Корпоративные образования, созданные незаконно для того, чтобы скрывать происхождение преступных доходов, зачастую находятся в нескольких юрисдикциях. Эффективное международное сотрудничество требует обеспечения доступа (с помощью всестороннего сотрудничества органов власти различных юрисдикций) к точной информации о бенефициарных владельцах в ходе проведения расследований ОД/ФТ. Страны, в которых существуют юридические лица, должны быть в состоянии получать основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах (даже о бенефициарных владельцах, живущих за рубежом). В свою очередь, тем странам, в которых живут бенефициарные владельцы, необходимо отвечать на запросы, касающиеся выявления бенефициарных владельцев юридических лиц. Для обеспечения международного сотрудничества на практике, в документах ФАТФ содержатся конкретные требования, касающиеся сотрудничества по выявлению бенефициарных владельцев юридических лиц.

Какие требования, касающиеся международного сотрудничества по выявлению бенефициарных владельцев юридических лиц, должны применяться соответствующими юрисдикциями?

- A. Предоставление доступа компетентным органам других стран к основной информации, содержащейся в реестрах юридических лиц.
- B. Обмен информацией об акционерах, позволяющий органам власти других стран быстро идти по цепочке юридических владельцев.
- C. Создание онлайн ресурсов для осуществления процедуры запроса информации и получения доступа к информации.
- D. Применение ограничительных условий предоставления доступа к информации, касающейся административных вопросов.
- E. Использование полномочий их компетентных органов для получения информации о бенефициарных владельцах от имени иностранных партнеров.
- F. Создание специальных инструкций, касающихся механизма предоставления информации о бенефициарных лицах, в соответствии с международными стандартами.

- 1) (A) и (B)
- 2) (D), (E) и (F)
- 3) (A), (C), (D) и (E)
- 4) (A) и (F)
- 5) (B) и (C)
- 6) (A), (B) и (E)

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Международные отношения» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10.1	10.2	11	12	13	14	15
Максимальный балл	3	3	3	3	3	4	2	2	2	5	5	3	3	2	5	2
Правильный ответ	1	2	3	3	2	2531	БГ	13321	122331	Е	Д	1457	АВЕ	1	164759382	6
Ответ участника																
Фактически полученный балл																
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции																
Итоговый балл с учетом апелляции																

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

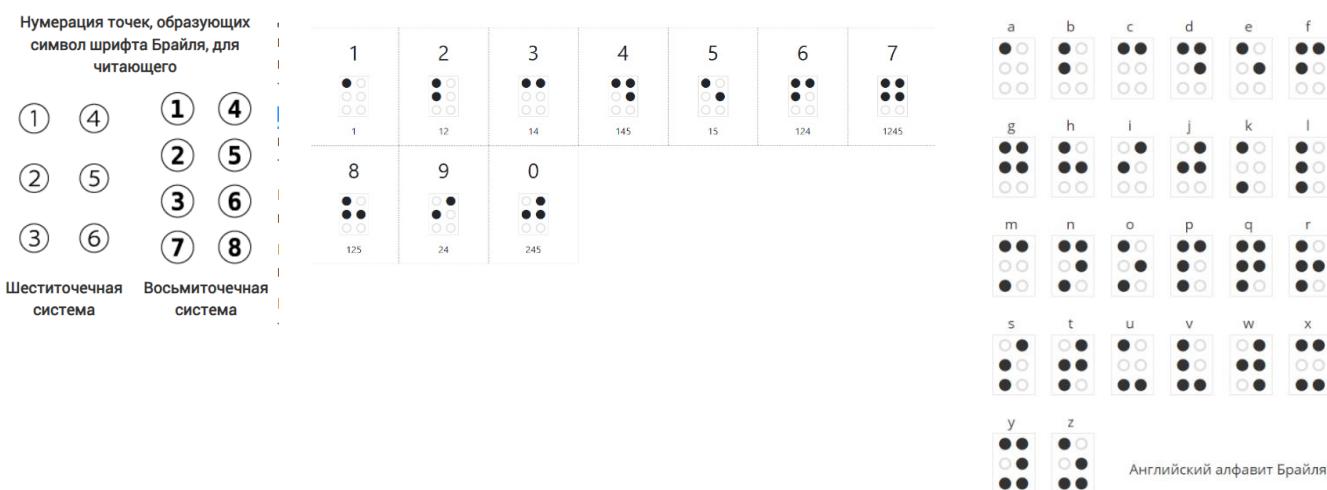
ДАТА

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА
(ВНИМАНИЕ! НЕЛЬЗЯ
Указывать свои ФИО или иным
образом себя идентифицировать!
В противном случае – дисквалификация!)

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ по направлению «Информационная безопасность» (студенты)

Задача 1. В начале 19-го века был изобретен шрифт для военных нужд с целью передачи данных в полной темноте. Изначально его условно называли «ночное письмо». Это было необходимо для того, чтобы в ночное время не привлекать противника отблесками света при получении распоряжений командования. «Ночное письмо» состояло из выпуклых точек, где на 12 выпуклостей приходилось 36 звуков. Военным это показалось слишком сложным, и метод не прижился.

Но Луи Брайль усовершенствовал азбуку для незрячих, скомпоновав по 6 выпуклостей для каждой отдельной буквы французского алфавита. Буквы в общепризнанной системе представляют собой шесть выпуклостей в два вертикальных ряда. Чтение происходит справа налево на первой странице и наоборот на следующей. Точки нумеруются по столбцам слева направо и по строкам сверху вниз. Таким образом можно представить буквы латинского алфавита в виде последовательности из шести цифр в шеститочечной системе. Например, буква S будет записана, как 023400, а буква N, как 103450 (т.е. на месте закрашенной точки стоит ее номер в системе нумерации Брайля, а на пустом месте – ноль).



При совершении денежных транзакций между двумя компаниями в их алгоритм шифрования добавляется кодовое слово, состоящее из букв латинского алфавита, которое является закрытым ключом. Злоумышленники обнаружили уязвимость одной из компаний, в которой установлен Wi-Fi-роутер, выполняющий роль шлюза всей офисной сети, благодаря чему они смогли получить удаленный неавторизованный доступ к различным сетевым ресурсам и перехватили часть секретной информации, в том числе закрытый ключ и алгоритм его дешифровки.

Алгоритм следующий. Каждая буква секретного слова имеет свой шеститочечный код Брайля по описанной выше схеме. Но только на месте закрашенной точки стоит не ее номер по Брайлю, а единичка. А на месте незакрашенной точки стоит ноль. Таким образом для каждой буквы получается массив из шести элементов, заполненный 0 или 1. Далее все буквы исходного слова записываются в обратном порядке. После чего выполняется побитовая операция XOR (исключающее ИЛИ) между каждой буквой исходного и перевернутого слов. XOR принимает сигналы (0 или 1), проводит над ними логическую операцию и выдает один сигнал: если все сигналы одинаковые, то на выходе получается 0, если все разные, то 1.

После проделанных действий каждый массив, отвечающий за шифр буквы, не расшифровывается обратно в букву, а преобразуется в число в десятичной системе счисления. Таким образом, склеив полученные числа вместе без пробелов и запятых, получается набор цифр закрытого ключа компании.

Задача. Определить с помощью описанного алгоритма закрытый ключ компании, записанный в виде набора цифр без пробелов и запятых, если изначальный секретный ключ был **SILENCE**

Задача 2. Криптовалютный кошелек является графической оболочкой для взаимодействия с блокчейном, в котором записаны транзакции пользователей. У криптокошелька есть свой адрес, записанный в виде буквенно-цифрового идентификатора в блокчейне. Данный адрес генерируется из приватного и публичного криптографических ключей. Адрес может использоваться для того, чтобы отправлять и получать деньги. Публичный ключ можно назвать адресом кошелька, который необходим в случае передачи криптовалюты от другого владельца. Приватный ключ дает доступ к активам кошелька. То есть если кто-то будет отправлять вам средства, ему нужно знать публичный ключ, а приватный ключ должны знать только вы.

Все операции с валютой, объемы, адреса криптокошельков и другая информация преобразуются в набор символов фиксированной длины — хэш. Его участники и должны расшифровать при помощи вычислительных мощностей майнинг-ферм. Как только кто-либо распознает хэш в куче несвязных данных, в сети создается блок. Он содержит записи о транзакциях, награду майнеру. Вся информация о блоке, генерированном ранее, также хранится там.

Каждый пользователь блокчейна должен иметь пару открытый/закрытый ключ и адрес блокчейна, чтобы отправлять транзакции в сети. Закрытый ключ используется для генерации открытого ключа, а открытый ключ используется для генерации адреса блокчейна.

Такой хэш-образ данных получается с помощью алгоритма шифрования RSA с использованием закрытого ключа. Для этого используется простая хэш-функция: $H_i = (H_{i-1} + M_i)^2 \bmod n$, где n — это вычисляемый модуль в алгоритме асимметричного шифрования RSA, который рассчитывается на основе произвольных простых чисел p и q ($n = pq$), M_i — код i -ой буквы (символа) в используемом адресе (слово), i — номер буквы (символа), начиная с единицы, заканчивая длиной адреса (слова N).

Задача. Слово **FROG** — адрес блокчейна (записан латинскими буквами в верхнем регистре из стандартной кодировки символов ASCII, начиная с позиции с номером 65 (для A), заканчивая позицией с номером 90 (для Z)). В качестве вектора инициализации H_0 выбрано случайное число 4, $p = 13$, $q = 19$. Найти хэш-образ данного адреса блокчейна. В ответе записать получившийся хэш-образ (H_N) в цифровом виде без запятых и пробелов.

Задача 3. Владелец электронного кошелька передал номер телефона (без кода страны), к которому привязан его кошелек своему знакомому. При передаче он решил воспользоваться небольшой хитростью и условился со знакомым, что будет передавать номер порциями (числами), а для

восстановления номера знакомый должен будет строить красно-черное дерево. Числа, которые будут последовательно появляться в корне дерева и будут составляющими номера. **Какой номер телефона передал владелец электронного кошелька, если он отправил следующую комбинацию чисел 9, 1, 8, 7, 5, 6, 3, 2, 4, 11?**

Задача 4. В целях ухода от налогов бизнесмены придумали схему с использованием дополнительного расчетного счета. Чтобы обезопасить себя они не передают номер счета целиком в открытом виде, а персылают между собой две части. В первой части передается часть цифр номера счета в открытом виде. Во второй части передается остаточная часть цифр в зашифрованном виде, а также номера позиций (начиная с 1) этих цифр в счете, записанных в порядке возрастания.

Задача. Определите номер счета, который пытаются скрыть бизнесмены, если известно, что для извлечения недостающих в номере счета цифр необходимо выбросить все цифры из зашифрованной части, на основе которых можно было бы получить палиндром максимальной четной длины.

Открытая часть: 40701156000056108

Зашифрованная часть: 0598695887687838274837643959820

Позиции зашифрованных цифр: [10, 14, 12]

Задача 5. Для передачи данных об операциях платежной онлайн-системы полезная информация, записанная в виде последовательности битов, которую можно рассматривать, как целое беззнаковое число, дополнялась контрольными битами по алгоритму Хэмминга* для обнаружения и исправления одиночной ошибки. В процессе передачи данных один бит шифрованной цепочки исчез. Удалось установить, что это был один из контрольных битов.

Каково было исходное число, до добавления контрольных битов, если переданная цепочка без пропавшего бита выглядит как:

10111010100110 (всего было 15 битов, 1 пропал, полезных битов 11)?

Ответ дайте в виде беззнакового целого числа, записанного в десятичной системе счисления, полученного путем преобразования 11 полезных битов из двоичной системы счисления в 10-ю.

* При добавлении контрольных битов по алгоритму Хэмминга для обнаружения и исправления одиночной ошибке они занимают позиции, номера которых являются степенями двойки (при нумерации с 1). Например, если мы кодируем 4 бита, то контрольные 3 бита займут позиции 1, 2, 4:

ККПКПП

Каждый контрольный бит, контролирует те биты числа, позиция которых в новой записи содержит в двоичной форме записи своего номера 1 в соответствующей степени двойки. Например, 1-й бит контролирует биты 3, 5, 7 и т.д. 2-й бит контролирует биты 3, 6, 7, 10, 11, и т.д., 4-й бит контролирует, 5, 6, 7, 12, 13, 14, 15 и т.д. Контрольный бит заполняется так, чтобы его сумма и сумма контролируемых им битов всегда была кратна двум.

Задача 6. Для безопасного хранения данных о закрытом ключе своего биткоина пользователь разбил его на кусочки по 8 бит и добавил к каждому куску контрольные биты на основе алгоритма Хэмминга для обнаружения и исправления одиночной ошибки*. После того, как он уронил диск и запустил на нем исправление ошибок из одной кодированной цепочки длиной 12 бит пропал один из битов. Чтобы восстановить закрытый ключ нужно найти исходное кодированное число, убрать контрольные биты и оставшиеся 8 бит рассматривать как целое беззнаковое число.

Каково число, соответствующее полезным 8 битам, если поврежденная цепочка из 11 бит следующая:

01101100010?

Ответ дайте в виде беззнакового целого числа, записанного в десятичной системе счисления, полученного путем преобразования 8 полезных битов из двоичной системы счисления в 10-ю.

* При добавлении контрольных битов по алгоритму Хэмминга для обнаружения и исправления одиночной ошибке они занимают позиции, номера которых являются степенями двойки (при нумерации с 1). Например, если мы кодируем 4 бита, то контрольные 3 бита займут позиции 1, 2, 4:

ККПКПП

Каждый контрольный бит, контролирует те биты числа, позиция которых в новой записи содержит в двоичной форме записи своего номера 1 в соответствующей степени двойки. Например, 1-й бит контролирует биты 3, 5, 7 и т.д. 2-й бит контролирует биты 3, 6, 7, 10, 11, и т.д., 4-й бит контролирует, 5, 6, 7, 12, 13, 14, 15 и т.д. Контрольный бит заполняется так, чтобы его сумма и сумма контролируемых им битов всегда была кратна двум.

Задача 7. Стандарт DES основан на базовом классе:

- а) перестановки;
 - б) замещения;
 - в) гаммирование;
 - г) блочные шифры;
-

Задача 8. К какому типу протоколов относится протокол SSL?

- а) к протоколам прямой аутентификации;
 - б) к протоколам автономной аутентификации;
 - в) к протоколам непрямой аутентификации;
 - г) к протоколам установления защищенной связи на сетевом уровне;
-

Задача 9. Какой из перечисленных протоколов не может применяться для построения VPN?

- а) SSTP;
 - б) IPsec;
 - в) L2TP;
 - г) PPTP;
 - д) PPP;
-

Задача 10. Какая из перечисленных атак на поток информации является пассивной:

- а) перехват;
- б) модификация;
- в) имитация;
- г) фальсификация;
- д) отказ в обслуживании;
- е) все ответы правильные;

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Информационная безопасность» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Максимальный балл	6	6	6	6	5	5	4	4	4	4
Правильный ответ	6248220224862	61	9988888855 или (998)888-88-55	40701156030605056108	1830	234	г	б	д	а
Ответ участника										
Фактически полученный балл										
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции										
Итоговый балл с учетом апелляции										

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА
(ВНИМАНИЕ! НЕЛЬЗЯ
Указывать свои ФИО или иным
образом себя идентифицировать!
В противном случае – дисквалификация!)

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
по направлению «Юриспруденция» (студенты)

Вопрос 1. На счет в итальянском банке, принадлежащий базирующейся в стране К. организации, занимающейся благотворительной деятельностью (иностранным усыновлением) в стране С. (известна своим расположением в регионе с повышенной террористической активностью), поступали наличные вклады и денежные переводы (в основном, незначительные суммы) от множества лиц и компаний, находящихся в стране К. и соседних государствах. После поступления на счет средства отправлялись в страну Н., где их снимали со счета для использования в соответствии с последней легитимной целью (в большинстве случаев при проведении транзакции была указана цель «усыновление»). Финансовый анализ показал, что благотворительная организация, ничего не подозревая об этом, была использована как посредник для перевода средств на финансирование террористической деятельности.

Выберите все утверждения, верно характеризующие источник финансирования терроризма и подтверждающие выводы компетентных органов.

- (А) Движение денежных средств между благотворительными организациями было направлено на поддержку беженцев и детей из страны С., оставшихся без попечения родителей.
(Б) Движение денежных средств со счетов благотворительной организации в большинстве случаев было связано с неспособностью организации осуществлять международные переводы средств или с обращением к партнерским организациям для перевода средств от их имени.
(В) Учитывая ограниченное количество переводов, нахождение страны С. в регионе с повышенной террористической активностью, есть основания полагать, что отправители денежных средств являлись спонсорами экстремистской группировки на в стране К., целью которой была вербовка людей для участия в насилиственной экстремистской деятельности.
(Г) Отправители денежных средств были подставными лицами, с помощью которых переводились деньги от лица благотворительной организации, связанной с зарубежной террористической группировкой.
(Д) Благотворительная организация в процессе перенаправления средств использовала электронные банковские переводы; операции с наличными деньгами и курьеров по перевозке наличных денег, а также личные счета и счета третьих несвязанных лиц.

- 1) только (Г)
2) (Г) и (Д)
3) (В) и (Г)
4) (А) и (Б)
5) только (В)

Вопрос 2. Гражданин «А», являясь «Агентом» индивидуального предпринимателя «Б», согласно агентскому договору с ИП «Б», по условиям которого «А» получает 30% от суммы, полученной от арендодателя неоднократно заключил договоры аренды строительной техники, принадлежащей ИП «Б», завышая расценки за почасовое использование спецтехники. Кроме того, гражданин «А» неоднократно по приходным кассовым ордерам вносил денежные средства в кассу ИП «Б» на основании договора займа. Впоследствии внесенные денежные средства возвращались гражданину «А» по расходному кассовому ордеру. Таким образом, гражданин «А», путем внесения денежных средств, в последующем получив их в качестве агентского вознаграждения и возврата займов, неоднократно совершил финансовые операции, которые были признаны подозрительными и имеющими признаки отмывания доходов, полученных преступным путем.

Какие из следующих гипотетически истинных данных и утверждений, будучи включенными в приведенный выше текст, напрямую подтверждают и усиливают вывод компетентных органов о действиях гражданина «А»?

- (А) Гражданин «А» завышал расценки за почасовое использование спецтехники, так как являлся заинтересованным лицом: по условиям агентского договора гражданин «А» получает 30% от суммы, полученной от арендодателя.
(Б) Гражданин «А» имел умысел на легализацию денежных средств, полученных другим лицом в результате незаконного сбыта наркотического средства каннабис (марихуана), так как он был в курсе происхождения этих денежных средств, внося их в фиатной валюте в кассу ИП «Б».
(В) Гражданин «А» вносил самостоятельно наличными денежными средствами по приходным кассовым ордерам в кассу ИП «Б» разницу в стоимости аренды спецтехники по ценам утвержденного преискуранта и фактической цене.
(Г) Гражданин «А», внося наличные деньги в кассу ИП «Б», не превысил законодательно установленного лимита для наличного расчета между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.
(Д) При внесении платы за пользование спецтехникой ИП «Б» использовал контрольно-кассовую технику и кассовые ордера.

- 1) только (А)
2) (В) и (Г)
3) (Б) и (Д)
4) (Б) и (В)
5) (Б), (В) и (Д)

Вопрос 3. Клиент осуществляет электронные переводы или денежные переводы на суммы, не превышающие 10 000 канадских долларов в нескольких компаниях, предоставляющих денежные услуги в течение нескольких дней с использованием наличных денег или предоплаченных кредитных карт. Как правило, электронные переводы и денежные переводы отправляются многочисленными лицами в Канаде идентичным получателям в стране А., стране К. и стране И. Клиент оплачивает электронные переводы в валюте страны К., которые затем поступают получателю в равных суммах в долларах США. Клиент иногда использует абонементный почтовый ящик в качестве адреса переписки Клиент получает множество прямых депозитов от глобальных платформ обработки платежей и/или обмена виртуальных валют в небольших суммах. Клиент запрашивает денежные переводы в адрес фармацевтических компаний, имеющих лицензию на продажу фентанила и/или его известных химических прекурсоров.

Какие из приведенных ниже утверждений верно отражают признаки подозрительности деятельности клиента?

- (А) Анонимность корреспонденции клиента.
(Б) Приобретение лекарственных средств через фармацевтические компании.
(В) Осуществление финансовых операций на суммы ниже порога направления сообщений в органы финансовой разведки.
(Г) Финансовые операции осуществляют клиентом в течение короткого периода времени.
(Д) Клиент осуществляет трансграничные электронные и денежные переводы.

- 1) (А), (В) и (Г)
2) (Б) и (Г)
3) только (В)
4) (Г) и (Д)
5) (В) и (Г)

Вопрос 4. В сообщениях средств массовой информации из Страны «А» говорилось, что компания "Oil and Gas Limited" приобретала товары и услуги для господина Смита, местного чиновника, чтобы оказать влияние на решения, которые он должен был принять в связи с эпизодом, произошедшим с участием этой компании. Компания "Oil and Gas Limited", расположенная в стране «А», является дочерним предприятием группы компаний "Oil and Gas Group", которая находится в Стране «Б». Полицейская служба Страны «Б» предоставила своему ПФР информацию о компаниях "Oil and Gas Limited" и "Oil and Gas Group" в рамках расследования дела об отмывании денег с привлечением коррумпированных государственных чиновников. Компания "Oil and Gas Limited" финансировалась своей компанией-учредителем, и ее капитал поступал из Страны «Б» на банковский счет, который находился на Карибских островах, а затем через банк-посредник в стране «Б», и в конечном итоге поступал на банковский счет в Стране «А». Было выявлено, что в 21 случае с Карибского счета компании "Oil and Gas Limited" на банковский счет в Стране «А» были переведены одинаковые суммы. Операция производилась в течение одного дня после того, как деньги поступали со счетов компании "Oil and Gas Group". ПФР также смогло установить счет, который принадлежал компании "Oil and Gas Limited Joint Venture" в банке, который находился в Стране «Б», на который компания "Oil and Gas Limited" переводила деньги со своих счетов в Стране «А». Имея в распоряжении эту информацию и проанализировав финансовые операции, осуществленные компаниями, ПФР заподозрило, что используемая компаниями модель перемещения финансов является признаком отмывания денег.

На какие из следующих гипотетически истинных фактов и утверждений опирались выводы ПФР?

- (А) Банковский счет, расположенный на Карибских островах, находится на территории, которая известна тем, что ее зачастую используют для скрытия происхождения денежных средств при отмывании денег.
(Б) Анализ учредительных документов и бенефициарных собственников компаний позволяет проследить связь страны «Б» с финансами тех лиц, в отношении которых проводилось расследование правоохранительными органами.
(В) Перевод денег на счет, и перемещение со счета иностранной юрисдикции в течение короткого промежутка времени выглядит нетипично и нерационально с точки зрения экономики.
(Г) Выявленные счета компаний в оффшорных банках и/или транзакций подтверждают приобретение компаниями собственности в зарубежных юрисдикциях.
(Д) Финансовые операции между компаниями осуществлялись в рамках их обычной деловой практики налоговой оптимизации, что, однако, не исключает вероятного использования таких сложных моделей перемещения денежных средств в целях отмывания незаконно полученных доходов.

- 1) (А), (Б) и (В)
2) (А) и (В)
3) только (Б)
4) (Г) и (Д)
5) (В) и (Д)

Вопрос 5. В 2007 году частное лицо «А» приобрело два объекта недвижимости на общую сумму 150 000 евро. В 2010 году эти два объекта недвижимости были проданы частному лицу «В» за общую цену в 413 000 евро. Перед тем как нотариально заверить эту сделку, нотариус попросил предоставить данные о платежах между продавцом и покупателем. Предоставленная информация свидетельствовала о том, что денежные средства были депонированы на счёт в течение двух предыдущих месяцев, причём все переводы осуществлялись на сумму ниже установленного порогового значения в 100 000 евро. Из открытых источников было также известно, что лицо «В» замешано в случаях мошенничества в автомобильном секторе. После этого нотариус направил сообщение о подозрительной операции.

Какие из следующих утверждений отражают рассуждения нотариуса, которые привели его к выводу о необходимости подачи СПО?

- (А) Было известно, что в отношении одной стороны сделки проводится расследование в связи с совершением корыстных преступлений, или известно, что эта сторона связана с преступным миром.
(Б) Необычно большая сумма инвестиций (вложений) в зарегистрированную, но не функционирующую компанию.
(В) Операция была необычной в плане высокой цены, несопоставимой с ростом рыночных цен за тот же период времени.
(Г) Выделение и перевод значительных сумм личных денежных средств с использованием метода распыления, во избежание направления сообщений об операциях свыше установленной пороговой суммы.
(Д) Известно, что клиент имел судимость за совершение корыстных преступлений.

- 1) только (А)
2) (А), (В) и (Д)
3) (А) и (Г)
4) (Г) и (Д)
5) только (Г)

Вопрос 6. Предприятием Б (победитель тендера) от группы государственных предприятий получено 123,98 млн. условных денежных единиц (15,50 млн. дол. США). В дальнейшем, указанные средства были перечислены группе юридических лиц, как оплата за товары, работы, услуги в сумме 50,41 млн условных денежных единиц (6,31 млн. дол. США) и на оказание финансовой помощи в сумме 43,08 млн условных денежных единиц (5,39 млн. дол. США), а также 16,57 млн условных денежных единиц (2,07 млн. дол. США) на погашение кредита. Также, 17,44 млн условных денежных единиц (2,08 млн. дол. США) из которых 13,22 млн. условных денежных единиц (1,65 млн. дол. США), получены от государственных предприятий, перечислены Гражданину Д (субъект предпринимательской деятельности), который является руководителем Предприятия Б, в качестве финансовой помощи. Гражданином Д полученные денежные средства сняты наличными, с дальнейшим внесением на собственный счёт.

Какие из следующих утверждений могут служить выводом для приведенной информации и верно характеризовать схему легализации преступных доходов, реализованную в данном деле?

- (А) В деле реализована трехфазная модель легализации доходов, полученных преступным путем: первая стадия – размещение криминальных доходов через учреждения нефинансового сектора; вторая стадия – расслоение, осуществленное им посредством осуществления денежных переводов во исполнение притворных сделок; третья стадия – интеграция, направленная на придание видимой законности преступно нажитым доходам посредством введения их в легальный экономический оборот путем снятия фиатной валюта и последующего внесения ее на банковский счет.
(Б) В деле реализована четырехсекторная модель легализации преступных доходов: 1-й сектор – предварительное отмывание путем направления денежных средств на банковский счет группы юридических лиц, 2-й сектор – перевод денежных средств в качестве финансовой помощи, 3-й сектор – переводы денежных средств для погашения кредита, 4-й сектор – подготовка к вводу в финансовую систему посредством перечисления средств на счет гражданина Д с последующим снятием наличных.
(В) В деле реализована четырехфазная модель легализации доходов, полученных преступным путем: первый этап –перечисление денег на счета предприятия Б, второй этап – размещение криминальных доходов через учреждения нефинансового сектора; третий этап – расслоение, осуществленное посредством банковских переводов на оплату товаров, работ, услуг и финансовой помощи; четвертый этап – интеграция, направленная на придание видимой законности преступно нажитому состоянию путем приобретения различных активов.
(Г) Инструментами легализации доходов явились наличные и безналичные денежные средства. Механизмом отмывания являются предприятие Б и гражданин Д как субъект предпринимательской деятельности.
(Д) Инструментами легализации доходов, полученных преступным путем, выступили организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: предприятие Б и государственные предприятия. Механизмы легализации - конкретные действия, приемы и способы, которыми осуществляется легализация доходов – наличные и безналичные денежные переводы.

- 1) (А) и (Г)
2) только (В)
3) (А) и (Д)

- 4) (Б) и (Г)
5) (В) и (Д)

Вопрос 7. (1) Компания Х. представляла интересы застройщика, заинтересованного в продаже офисной башни под названием Generic Park, расположенной в стране К. (2) Был использован двухэтапный процесс, чтобы сначала выбрать подмножество участников, предложивших самую высокую цену, которым затем будет предоставлена возможность представить пересмотренные предложения на втором этапе. (3) Предложение Инвестиционной группы У. в размере 200 миллионов долларов было отклонено как слишком низкое, несмотря на то, что значительно превышает рыночную стоимость. (4) Участник торгов никогда не обращался с просьбой о проведении какой-либо комплексной проверки, связанной с собственностью. (5) Несмотря на то, что его исключили из второго этапа процесса, представитель покупателя недвижимости настоял на проведении встречи, чтобы позиционировать Инвестиционную группу У. как желаемого покупателя, увеличив стоимость своей первоначальной заявки примерно на 40 миллионов долларов. (6) Это увеличение было очень необычным в соответствии с отраслевыми стандартами. (7) Кроме того, когда их спросили, требуется ли одобрение их совета управляющих, Инвестиционная группа У. ответила, что в одобрении нет необходимости. (8) Компания У принадлежала студенту первого курса университета, который описал ее как специализирующуюся на покупке инвесторами недвижимости в стране К. (9) Это была первая покупка недвижимости компанией. (10) Подробная информация о характере и корпоративной структуре компании-участника тендера была расплывчатой и была написана непосредственно ее владельцем без подтверждения посредством официальной документации. (11) Юридическая фирма, обработавшая заявку покупателя, была небольшой многопрофильной фирмой без специализации или опыта работы с корпоративной недвижимостью. (12) Имя адвоката не было указано в качестве члена на веб-сайте фирмы или в соответствующем каталоге юристов. (13) Несколько предприятий имели один и тот же адрес.

В результате общего уровня подозрений, вызванного сочетанием наблюдаемых факторов, связанных с признаками подозрения, в ПФР страны К. было направлено сообщение о подозрительной операции.

Проанализируйте предложение 8-13 приведенного текста и установите соответствие между перечисленными в отрывке фактическими обстоятельствами и индикаторами подозрительной деятельности. Обратите внимание, что одному предложению может соответствовать как несколько индикаторов подозрительности, так и ни одного.

Ответ запишите в виде последовательности букв.

Индикаторы подозрительной деятельности:	Фактические обстоятельства:
<p>(1) К участию в сделке или ее сопровождению привлекаются юридические лица, чья деятельность на первый взгляд не имеет непосредственной связи с характером сделки.</p> <p>(2) Клиент или его представитель использует другие имена в предложениях о покупке, закрывающих документах и депозитных квитанциях.</p> <p>(3) Компания, приобретающая недвижимость, скрывает структуру собственности.</p> <p>(4) Профиль бенефициарного собственника покупателя не соответствует характеру экономической деятельности покупателя.</p> <p>(5) Компания или физическое лицо не имеет адреса электронной почты, физического адреса, домашнего или рабочего телефона (отключенного или поддельного), логотипа компании, контактного лица либо указанный адрес не позволяет достоверно установить место нахождения компании.</p>	<p>(А) Компания У принадлежала студенту первого курса университета, который описал ее как специализирующуюся на покупке инвесторами недвижимости в стране К.</p> <p>(Б) Это была первая покупка недвижимости компанией.</p> <p>(В) Подробная информация о характере и корпоративной структуре компании-участника тендера была расплывчатой и была написана непосредственно ее владельцем без подтверждения посредством официальной документации.</p> <p>(Г) Юридическая фирма, обработавшая заявку покупателя, была небольшой многопрофильной фирмой без специализации или опыта работы с корпоративной недвижимостью.</p> <p>(Д) Имя адвоката не было указано в качестве члена на веб-сайте фирмы или в соответствующем каталоге юристов.</p> <p>(Е) Несколько предприятий имели один и тот же адрес.</p>

Вопрос 8. Для предоставления услуг по незаконному перемещению мигрантов, лица, осуществляющие эти услуги, разрабатывают различные модели незаконного перемещения мигрантов, принимая во внимание особенности охраны некоторых границ, географические условия, время года, степень пограничного контроля и условия в стране, в которую направляются мигранты.

Установите соответствие между моделями незаконного перемещения мигрантов и их примерами.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПИСАНИЕ	ПОДХОД
A. Мигранты могут получить помощь в местах встреч, в которых у нескольких лиц, осуществляющих их незаконное перемещение, или сетей, осуществляющих такое перемещение, имеются свои представители. Такие места обычно расположены рядом с местами отправления или транзитными пунктами; они также могут находиться в некоторых лагерях беженцев – они создаются для того, чтобы удовлетворить нужды лиц, которые хотят отправиться дальше. Зачастую эти места располагаются в столицах или крупных городах, хотя могут также находиться в отдаленных небольших городах, большая часть экономической деятельности в которых связана с незаконным перемещением мигрантов.	1) Туристическое агентство 2) Комплексный пакет 3) Центр, где можно получить услуги по незаконному перемещению 4) Исключительное право на местность 5) Незаконное перемещение, носящее случайный характер
B. Свободно организованная сеть, включающая в себя лиц, которые осуществляют незаконное перемещение мигрантов, может предлагать мигрантам услуги по перевозке и связанные с ней услуги; деятельность по перемещению мигрантов из начальной до конечной точки маршрута перемещения осуществляется лицами, обладающими различными профессиями (водителями такси, автобусов и грузовиков), которые отвечают за свою часть процесса незаконного перемещения; всем этим процессом руководит человек, стоящий во главе этой сети.	
C. Модель, которая основывается на временных или специальных действиях, осуществляемых лицами, занимающимися незаконным перемещением мигрантов, для которых такая деятельность является дополнительным источником доходов и которые осуществляют ее при наличии соответствующей возможности. Различные люди и группы образуют цепочки, участники которых быстро приспособливаются к изменениям ситуации и могут легко заменяться без оказания негативного влияния на деятельность сети или с оказанием незначительного влияния.	
D. Лица, осуществляющие незаконное перемещение мигрантов, контролируют какую-либо территорию, они используют знание этой территории для организации безопасной деятельности по незаконному перемещению мигрантов. Они могут разрешать или ограничивать перемещения в области, находящейся под их контролем, занимая район вдоль маршрута незаконной миграции или районы отправки, прибытия или другие приграничные районы.	
E. Модель, которая используется для переправки мигрантов в отдаленные пункты назначения за короткое время. Лица, осуществляющие незаконное перемещение мигрантов, организуют весь процесс перевозки от начального до конечного пункта его маршрута, в т.ч. предоставляют все транспортные услуги и услуги по переходу границ. Для организации перехода различных границ, подкупа чиновников и обеспечения доставки в нужный пункт назначения лицам, осуществляющим незаконное перемещение мигрантов,	

необходимо обладать надлежащими организационными навыками и создавать эффективно действующие сети; они должны обладать всеми навыками, которые имеют ОПГ.

Вопрос 9. Преступники, совершающие атаки с использованием программ-вымогателей, часто используют разные методы для запутывания следов. Отчет ФАТФ 2023 года содержит примеры таких методов.

Установите соответствие между методом запутывания следов и его примером.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ПРИМЕР	МЕТОД
A. Преступники, совершающие атаки с использованием программ-вымогателей, также применяют КПА. Опыт юрисдикций и отраслевые отчёты показывают, что КПА используются для оплаты выкупа преступникам, поскольку они могут обеспечить сокрытие кошельков отправителей и получателей. Например, при использовании КПА может применяться сочетание технологий, такие как кольцевые подписи (ring signatures), скрытые адреса (stealth addresses) и кольцевые конфиденциальные транзакции (ring confidential transactions). Такие технологии могут обеспечивать маскировку кошельков отправителей и получателей. Все большее число преступников, совершающих атаки с использованием программ-вымогателей, требуют оплачивать выкуп исключительно в криптовалюте Монеро (Monero), хотя наиболее часто используемым виртуальным активом для оплаты выкупа в результате атак с использованием программ-вымогателей является биткоин.	1) Пилинг-цепь 2) Миксеры или тумблеры 3) Анонимные монеты 4) Прыжки между сетями
B. После получения выкупа преступники могут использовать несколько промежуточных адресов для последовательного перевода виртуальных активов с одного адреса кошелька на другие адреса путём осуществления серии операций на небольшие суммы. При этом средства часто переводятся на адрес кошельков, открытых на сайтах нескольких разных ПУВА. Такие схемы могут также использоваться преступниками для отмывания крупных сумм виртуальных активов путём проведения серии небольших операций с целью снижения возможностей отследить их перемещение. В частности, след виртуальных активов может быть запутан и скрыт, если такие операции осуществляются с большой скоростью и частотой.	
C. Преступники, совершающие атаки с использованием программ-вымогателей, также часто отмывают виртуальные активы, используя технологии, которые предусматривают разные методы сокрытия связи между адресом кошелька отправителя виртуальных активов и адресом кошелька получателя виртуальных активов. Преступники используют такой метод в качестве альтернативного способа или в дополнение к схеме перемещения виртуальных активов. В некоторых случаях киберпреступники используют технологию CoinJoin для осуществления операций, при которой несколько отправителей и получателей средств объединяют свои платежи в единую общую транзакцию. Для этого часто требуется специальный сервис, такой как JoinMarket, который сводит заинтересованных пользователей и помогает формировать такие транзакции.	
D. Киберпреступники часто переводят полученный выкуп из биткоинов в другие виды виртуальных активов через ПУВА или DeFi протоколы. Такой метод означает переход от одного вида виртуальных активов в другой блокчейн, как правило, в быстрой последовательности с целью избежать попыток отследить такие перемещения. Одна юрисдикция сообщила, что преступники всё чаще используют DeFi протоколы для перевода виртуальных активов в так называемые стейблкоины, перед окончательным обменом средств на фиатную валюту. Такие DeFi платформы являются привлекательными для преступников, поскольку на многих из этих платформ не реализуются меры контроля в целях ПОД/ФТ, даже несмотря на то, что на них могут распространяться обязательства в сфере ПОД/ФТ, в зависимости от конкретных обстоятельств и особенностей их бизнес-моделей.	

Вопрос 10. В 2023 году выбранная группа экспертов проведет взаимную оценку системы ПОД/ФТ (далее – оценка) семи государств в отношении всех соответствующих международных стандартов в правовой, финансовой и правоохранительной сферах и даст рекомендации относительно путей и способов укрепления системы ПОД/ФТ в указанных государствах. Взаимной оценке системы ПОД/ФТ будут подлежать семь выбранных государств: B, C, F, G, P, E и Q. Каждое государство подлежать оценке в определенном порядке (с первого по седьмой) в соответствии со следующими условиями:

1. Оценка государства С не может быть проведена сразу после оценки государства Q.
2. Оценка государства G будет проведена после оценки государства F.
3. Оценка государства Е будет проведена раньше, чем оценка государства B.
4. Государство С подлежит оценке первым или последним.
5. Если государство G подлежит оценке третьим, то государство Е оценят пятым.

10.1. Какое государство не подлежать взаимной оценке системы ПОД/ФТ седьмым?

- A. Государство B.
- B. Государство C.
- C. Государство F.
- D. Государство G.
- E. Государство P.

10.2. Если взаимную оценку системы ПОД/ФТ государства С проведут раньше, чем оценку государства Е, а государство G оценят третьим, то что из следующего может быть верно?

- A. Государство Р оценят шестым.
- B. Государство В оценят четвертым.
- C. Государство Q оценят вторым.
- D. Государство F оценят четвертым.
- E. Государство Е оценят шестым.

Вопрос 11. Выберите все верные утверждения.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Большая часть доходов, получаемых от незаконного оборота синтетических опиоидов, остается в местах употребления таких веществ; прибыль от продажи таких опиоидов, как фентанил или трамадол, получают ОПГ.
- 2) Наблюдаются все больше случаев оплаты опиоидов также в магазинах Даркнета, что, как правило, требует использования виртуальных активов (в частности, криптовалют).
- 3) Преступные синдикаты используют медицинские учреждения для импорта фармацевтической продукции и химических веществ-прекурсоров, а также для получения поставок производственного оборудования и соответствующих платежей.
- 4) Во всех юрисдикциях используются международные стандарты для выявления, расследования и судебного преследования случаев отмывания денег, связанных с различными видами незаконного оборота наркотиков.

- 5) В большинстве случаев организованные преступные группировки приобретают сырье и производственное оборудование у законных коммерческих источников.
- 6) Не существуют устоявшихся межведомственных методов расследования случаев незаконного оборота наркотиков, которые потенциально могли бы применяться в отношении синтетических опиоидов.

Вопрос 12. Выберите все верные утверждения.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Юридические лица должны предоставлять информацию о бенефициарных владельцах после регистрации.
- 2) Юридические лица могут предоставлять информацию о бенефициарных владельцах только на основании соответствующего запроса от компетентных органов.
- 3) За предоставление неточной информации на юридическое лицо должны накладываться соответствующие пропорциональные и сдерживающие санкции.
- 4) Государственный орган или учреждение, хранящее информацию о бенефициарных владельцах, должны на основании риск-ориентированного подхода проверять личности бенефициарных владельцев и то, действительно ли они соответствуют критериям, в соответствии с которыми они могут считаться бенефициарными владельцами.
- 5) Государственный орган или учреждение, хранящее информацию о бенефициарных владельцах, не могут получать и хранить информацию об акционерах юридических лиц.

Вопрос 13. Источниками улик для финансовых расследований, получаемых в ходе расследования предикатных преступлений связанные с атаками с использованием программ-вымогателей являются:

- A. Векторы атаки.
- B. Телефонные разговоры. Переписки в интернет-ресурсах.
- C. Электронные устройства.
- D. Информация о типе/разновидности использовавшихся программ-вымогателей.
- E. IP-адреса. Имена или псевдонимы (ники), использовавшиеся преступниками.
- F. Информация о переводе денежных средств.

- 1) (B), (E) и (F)
- 2) (A), (D)
- 3) (E) и (F)
- 4) (A), (D), (E)
- 5) (D) и (E)

Вопрос 14. После получения требования о выплате выкупа жертва или третья сторона, действующая от имени жертвы, как правило, переводят _____ (с помощью банковского перевода, автоматической клиринговой системы или банковской карты) _____ в сфере виртуальных активов для приобретения и перевода виртуальных активов определённого вида и на определённую сумму, которые указаны преступниками, совершившими атаку. Затем жертва или _____ осуществляют выплату выкупа часто с кошелька, открытого на сайте ПУВА, на адрес _____ преступника. Обычно это – автономный кошелёк (программно-аппаратные средства, позволяющие пользователям размещать, хранить и переводить виртуальные активы без участия сторонних лиц, таких как _____; это также называется _____), контролируемый совершившим атаку преступником или _____, или кошелёк, открытый на сайте ПУВА, находящегося за пределами юрисдикции, в которой была совершена атака, и, как правило, не сотрудничающего с правоохранительными органами или _____. После этого преступники, совершающие атаки с использованием _____, часто используют разные методы для запутывания следов.

Заполните пропуски в тексте. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Некастодиальный кошелёк
- 2) Денежные средства
- 3) ПУВА
- 4) Провайдер услуг
- 5) Третья сторона
- 6) Кошелек виртуальных активов
- 7) Денежный мул
- 8) Программы-вымогатели
- 9) ПФР

Вопрос 15. Странам следует принимать меры для выявления физических или юридических лиц, осуществляющих деятельность или операции с виртуальными активами без требуемой лицензии или регистрации, и применять в их отношении соответствующие санкции. Для выявления таких лиц странам необходимо рассмотреть возможность наличия в своём распоряжении ряда инструментов и ресурсов для установления возможного присутствия нелицензированных или незарегистрированных провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

Какие нижеперечисленные инструменты и ресурсы могут использовать страны для выявления провайдеров без требуемой лицензии или регистрации?

- A. Инструменты анализа перевода виртуальных активов в фиатную валюту.
- B. Веб-скрейпинг и информацию из открытых источников для выявления каких-либо рекламных сообщений, размещаемых незарегистрированным или нелицензионным субъектом.
- C. Информацию от ПФР (в том числе путём создания каналов для получения обратной связи) о присутствии определённых хозяйствующих субъектов, которые могут осуществлять деятельность без лицензии или без регистрации.
- D. «Наводки», которые могут выявить нелицензированных или незарегистрированных физических или юридических лиц, выступающих в качестве ПУВА.
- E. Закрытые сведения о том, обращался ли ранее субъект за лицензией или регистрацией, или была ли аннулирована его лицензия или регистрация.
- F. Сообщения коммерческих предприятий, полученные в рамках сотрудничества с партнёрами из других стран.

- 1) (B) и (E)
- 2) (A), (D), (E) и (F)
- 3) (B) и (C)
- 4) (A), (B) и (F)
- 5) (A) и (C)
- 6) (B), (C), (D) и (E)

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Юриспруденция» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10.1	10.2	11	12	13	14	15
Максимальный балл	3	3	3	3	3	3	4	3	3	5	5	2	2	2	4	2
Правильный ответ	5	4	1	1	3	1	ГДВАЕ	31542	3124	C	A	125	34	4	245631798	6
Ответ участника																
Фактически полученный балл																
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции																
Итоговый балл с учетом апелляции																

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА
(ВНИМАНИЕ! НЕЛЬЗЯ
Указывать свои ФИО или иным
образом себя идентифицировать!
В противном случае – дисквалификация!

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ

по направлению «Экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность» (студенты)

Вопрос 1. Банк-эквайер «А» осуществляет прием платежей от физических лиц за продаваемые на сайте Клиентом Банка (иностранные юридические лица, не является эмитентом данных сертификатов) обезличенные цифровые сертификаты, и переводит полученные денежные средства на счет Клиента банка (иностранные юридическое лицо). По документам установлено, что операции посредством платежных карт на сайте осуществляются круглосуточно, ежедневное количество варьируется от 4-х до 5 тыс. Средства поступают от множества физических лиц мелкими суммами (от 0,026 до 105 условных денежных единиц). Затем, обычно после крупных спортивных событий, физические лица получали займы в микрофинансовой компании (не являлась клиентом банка «А»), предъявляя в качестве обеспечения купленный на сайте обезличенный цифровой сертификат, требование погасить который адресовалось банку «А». В свою очередь, Клиент осуществляет оплату полученных сертификатов путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным этим физическим лицом, то есть в адрес МКК, в счет погашения займа физических лиц. Анализ показал, что выкуп сертификатов осуществляется у значительно меньшего количества физических лиц, чем количество приобретенных на сайте сертификатов. Компетентные органы пришли к выводу о наличии в действиях Клиента признаков отмывания доходов, полученных преступным путем.

На какие из приведенных ниже утверждений опирались рассуждения компетентных органов?

- (А) Выкуп цифровых сертификатов осуществляется без видимого экономического смысла для самого Клиента, что свидетельствует о подозрительности осуществляемых финансовых операций.
- (Б) Приведенная информация позволяет сделать вывод, что сайт в сети Интернет для покупки-продажи цифрового контента используется как своеобразная «ширма» для осуществления нелегальной в стране регистрации Клиента деятельности букмекерской конторы.
- (В) Приведенная информация позволяет сделать вывод, что выкуп цифровых сертификатов посредством погашения займа физических лиц является более эффективным для Клиента способом оплаты купленных на его сайте сертификатов, поскольку перечисление денежных средств напрямую на банковский счет физических лиц сразу привлекло бы внимание комплаенс-служб.
- (Г) Приведенная информация позволяет сделать вывод, что Клиент переводит денежные средства в адрес третьего лица – агента по договору, в рамках которого агент покупает сертификаты у физических лиц от имени и за счет Клиента, осуществляя при этом оплату физическим лицам денежных средств за счет авансового платежа от Клиента.
- (Д) Приведённая информация позволяет сделать вывод о том, что Клиент отмывает незаконно полученные доходы в виде выведенных с платформы нелегальной букмекерской конторы денежных средств, полученных в виде ставок от физических лиц, которые не выиграли.

- 1) только (В)
2) (Б) и (Д)
3) (А), (Б) и (Д)
4) (А) и (Г)
5) (А) и (В)

Вопрос 2. В рамках осуществления Банком онлайн мониторинга клиентских платежей на согласование в комплаенс службу поступил запрос на проведение платежа на сумму 380 млн. условных денежных единиц. ООО «Х» (далее – клиент), в адрес нерезидента Компании «Y», зарегистрированного в стране К. В соответствии с установленными в Банке правилами платеж был остановлен и в адрес клиента был направлен запрос документов (договора и сопутствующих документов, послуживших основанием для перечисления денежных средств Компании «Y», а также документов по источнику происхождения перечисляемых денежных средств). Анализ представленных документов обнаружил отсутствие экономического смысла перечисления денежных средств в пользу нерезидента Компании «Y». С учетом предоставленных документов и сведений о бенефициарном владельце нерезидента Компании «Y», Банком было принято решение о наличии признаков подозрительности операции и невозможности проведения платежа.

Какие из следующих гипотетически истинных данных, которые могли быть в представленных клиентом документах, подтверждают и обосновывают решение Банка?

- (А) Источниками происхождения денежных средств у клиента являются поступления от дочерней организации (Компания «Z») в качестве выручки от организации текущей деятельности – оказания транспортных услуг. Клиент и Компания «Z» входят в одну группу компаний, которая в свою очередь входит в число крупнейших в мире компаний транспортного машиностроения.
- (Б) При проведении проверки представленной информации Банк установил, что клиент не принял исчерпывающие меры по определению бенефициаров и не обладает информацией о своих бенефициарных владельцах.
- (В) По итогам верификации Банком было выявлено, что бенефициарный владелец компании «Y» через своего брата имеет преобладающее участие 47 процентов в капитале компании «Х».
- (Г) По факту получения информации и подтверждающей документации выявлено, что клиент осуществляет передачу денежных средств Компании «Y», по договору целевого займа, для приобретения Компанией «Y» локомотивов у европейского железнодорожного оператора с последующим использованием локомотивов на территории ряда стран Евросоюза.
- (Д) Бенефициаром клиента и компании «Z» является гражданин страны Р., бенефициаром Компании «Y» является гражданин страны Н. Сведения о компаниях и бенефициарных владельцах доступны в открытых информационных источниках.

- 1) (А) и (Г)
2) (Б) и (В)
3) только (В)
4) (Б), (В) и (Д)
5) (Б) и (Д)

Вопрос 3. Юрист, практикующий в стране К., получил примерно 3 миллиона американских долларов в валюте США от бизнесмена в городе М. страны К., которые он депонировал на счёт своей юридической конторы. После этого он отправил эти денежные средства банковскими переводами на счета в страну Т., С. и П. В стране Т. другой юрист, используемый в схеме отмывания денег, перевёл за один раз 1 760 000 долларов США на счёт в стране П. в тот же самый день, когда он получил эти средства от юриста из страны К. При помещении денежных средств на счёт в К. юрист из страны К., по требованию банка, оформил сообщения о крупных операциях, однако, указал ложную информацию о том, что эти денежные средства были получены от продажи недвижимости. В ходе расследования, проведённого полицией в отношении этого юриста, было установлено, что указанные денежные средства были переведены известному наркоторговцу. При попытке получить дополнительную информацию о подозрительных операциях сотрудники банка связались с юристом и задали ему вопросы по поводу денежных средств. Однако юрист отказался предоставить какую-либо дополнительную информацию, сославшись на конфиденциальность отношений между солиситором и клиентом. После этого банк уведомил юриста о том, что он больше не будет его обслуживать.

Какие из следующих утверждений верно описывают признаки подозрительности клиентов юриста, относящиеся к характеру финансовых операций?

- (А) Финансовая операция была осуществлена в очень короткие сроки без видимых на то причин.
 (Б) Клиент всячески избегает и уклоняется от личного контакта без веских на то оснований.
 (В) Клиент всячески избегает раскрытия информации о происхождении денежных средств.
 (Г) Стало известно о связях клиента с преступниками.
 (Д) Была использована несоразмерно крупная сумма наличных денег.

- 1) (В) и (Г)
- 2) (А) и (Д)
- 3) только (В)
- 4) только (Д)
- 5) (А), (Г) и (Д)

Вопрос 4. В конкретном географическом регионе страны Р. произошло увеличение количества дебетовых и кредитных операций на сумму около 6000 долларов США и выше в течение 6 месяцев после открытия индивидуального счета в период с июля 2021 года по февраль 2022 года. В 10% филиалов географического района были открыты многочисленные индивидуальные сберегательные счета. Счета открыты на уровне филиалов (через Tab Banking) в массовом порядке, так как номера идут сериями/последовательно. Филиалам сообщили, что эти счета были открыты для целей получения визы для студентов, которые хотят продолжить обучение за границей. Все счета имеют общие признаки, такие как недавно открытые индивидуальные сберегательные банковские счета в возрастной группе 18-35 лет. Профиль подозреваемых счетов в основном включает студентов, домохозяек, работников сферы обслуживания, самозанятых и профессионалов. Было обнаружено несколько мобильных номеров, связанных почти с 1200 такими счетами. В течение определенного периода времени на данных счета осуществлялись операции с зачислением и перечислением денежных средств. По некоторым счетам был составлен сертификат баланса. Впоследствии по большинству указанных счетов было прекращено осуществление финансовых операций. ПФР страны пришло к выводу о том, что указанные счета использовались для отмывания доходов, полученных преступным путем.

Какие из следующих гипотетически истинных фактов и утверждений подтверждают и обосновывают выводы ПФР?

- (А) После нескольких долгостоящих кредитных и дебетовых операций по всем этим счетам прекратились дальнейшие операции, и на счетах остался ничтожно малый остаток.
 (Б) Операции осуществлялись с помощью дебетовых ваучеров и свободных чеков, что затрудняет их отслеживание компетентными органами.
 (В) Характер транзакций, наблюдавшихся на этих вновь открытых счетах, соответствовал вышеуказанной причине – получение визы для обучающихся, желающих продолжить обучение за границей через агентов по трудуустройству.
 (Г) Все счета были открыты с номинальным депозитом наличными, и в течение нескольких дней на эти индивидуальные сберегательные банковские счета были зачислены безналичные средства большой стоимости с последующим немедленным перечислением средств несвязанным лицам внутри страны.
 (Д) Денежные средства были зачислены на счета с последующим переводом средств внутри банка, а также на другие счета в нескольких банках.

- 1) (А) и (Г)
- 2) только (В)
- 3) только (Г)
- 4) (Б), (Г) и (Д)
- 5) (А) и (Д)

Вопрос 5. Сотрудник маленькой юридической фирмы в стране А. получил сообщение по электронной почте, отправленное с адреса в Интернете, в котором содержалось напоминание о состоявшемся ранее телефонном разговоре, в ходе которого было подтверждено, что эта юридическая фирма будет действовать от имени определённого лица. «Клиент» попросил указанного сотрудника принять депозит в сумме 260 000 долларов для закупки станков в Лондоне. «Клиент» попросил дать ему реквизиты счёта фирмы, указал фамилии двух клиентов банка в Лондоне и подтвердил, что деньги на покрытие расходов будут вычтены из депонированных средств. «Клиенту» были сообщены реквизиты счёта фирмы, денежные средства были переведены, и после этого «клиент» попросил как можно скорее перевести деньги на счёт в лондонском банке (реквизиты счёта были предоставлены) после вычета расходов и комиссии за перевод. Деньги были переведены, но при этом не было оказано никаких юридических услуг в связи с закупкой станков. Деньги, переведённые на счёт юридической фирмы, оказались средствами, снятыми со счёта третьей стороны без её разрешения.

Какие из следующих утверждений верно отражают ошибочные действия, допущенные юридической фирмой как УНФПП?

- (А) Юридическая фирма не установила надлежащим образом личность и контактную информацию «клиента», являвшегося физическим лицом, которое ранее не обращалось к услугам данной фирмы.
 (Б) Юридическая фирма согласилась выступать от имени лица, использующего клиентский счет.
 (В) Сотрудник фирмы выполнил указания, полученные только по электронной почте и телефону, без дополнительной проверки личности лица, давшего такие указания.
 (Г) Юридическая фирма не предприняла разумных мер для выяснения целей операции и не поинтересовалась основаниями для использования клиентского счёта.
 (Д) Юридическая фирма не оказала юридических услуг, из-за чего была использована просто в качестве банка или депозитного учреждения.

- 1) (А) и (Б)
- 2) (Г) и (Д)
- 3) только (В)
- 4) только (А)
- 5) (А), (В) и (Г)

Вопрос 6. (1) В 2015 г. Государственная прокуратура направила в ПФР страны Б. запрос об осуществлении анализа финансовой деятельности членов одной семьи, в отношении которых велись расследование по подозрению в незаконной торговле наркотиками. (2) Кроме этого, в том же году шесть подотчетных субъектов направили в ПФР страны Б. семью СПО, касающихся супругов Х и Y, а также членов их семьи, главным образом, их старшего сына А. (3) Расследование транспортировки наркотиков через границу позволило выявить крупные суммы денежных средств, а также большое количество активов, которые использовались для совершения этого преступления (например, бензовозов). (4) Было создано несколько компаний; было установлено, что основными видами их деятельности являлись перевозка топлива или его продажа на автозаправочных станциях, которые принадлежали этой же семье. (5) Вся эта деятельность использовалась для отмывания незаконных денежных средств; такие способы ОД подробно описывались в типологиях и признаках подозрительности деятельности, разработанных ФАТФ. (6) Финансовый анализ начался с анализа деятельности Компании С, которая была приобретена супругами Х и Y в декабре 2007 г. (7) Основным видом деятельности этой компании были «перевозки грузов внутри страны и международные перевозки». (8) Перед тем как эта компания была куплена Х и Y, ее деятельность приносила ежегодный доход в размере примерно 4 500 долларов США на протяжении предыдущих четырех лет. (9) После ее приобретения она стала приносить прибыль в размере примерно 33 300 долларов США. (10) Оказавшись в руках этой семьи, Компания С за короткое время увеличила как принадлежащие ей активы, так и объемы прибыли. (11) Члены этой семьи осуществляли свою деятельность под прикрытием Компании С и других фиктивных компаний, созданных для этой цели, что позволяло перемещать большие объемы денежных средств. (12) Х и Y использовали Компанию С для беспрепятственной перевозки веществ, подлежащих обязательной сертификации, на основании контрактов на перевозку топлива, заключенных с государственными компаниями. (13) Поставки топлива осуществлялись в качестве прикрытия незаконной деятельности. (14) Успех этого способа подвигнул данную семью создать еще ряд компаний, осуществлявших такой же вид деятельности, и привлечь других членов семьи к участию в необходимых перевозках. (15) Проведенный анализ подтвердил, что владельцами Компании С являлись Х и Y и что они открыли

и управляли банковскими счетами, на которых хранилась местная и иностранная валюта, в различных финансовых учреждениях. (16) Согласно данным финансовой разведки, принадлежащие этой семье, управляли находившимися на счетах X и Y денежными средствами, размер которых превышал 120 млн долларов США. (17) Примерно 45% от общей суммы управляемых денежных средств было получено в результате выполнения государственных контрактов на перевозку топлива и получаемой из него продукции; еще 10% было получено в результате совершения сделок с компаниями, которым были нужны их услуги и которые были законными. (18) Остальные 45% денежных средств имеют непонятное происхождение и предназначение. (19) Проведенный анализ позволил выявить, что дети X и Y – А, В, С и D, а также компании C1, C2, C3, C4 и C5, которые были совместно созданы X и Y, а также их детьми, осуществляли сделки с Компанией С и друг с другом. (20) Анализ, осуществленный ПФР страны Б. в тесном сотрудничестве с Государственной прокуратурой, позволил выявить незаконную торговлю веществами, подлежащими обязательной сертификации в качестве преступления, совершенного ранее, и установить, что основным преступлением является легализация незаконных доходов.

Проанализируйте предложения 15-19 и выберите все предложения, правильно определяющие вид полученной ПФР страны Б. информации, упомянутый в отрывке. Ответ запишите в виде последовательности букв.

- (А) Данные о дополнительной экономической деятельности, содержащиеся в Торговом реестре или имеющиеся у отдельных министерств.
- (Б) Информация открытых источников: вся информация, которая доступна в свободном доступе, в том числе в Интернете, социальных ресурсах, печатных и электронных изданиях, а также реестрах с открытым и закрытым доступом.
- (В) Служебная информация, содержащаяся у миграционных и налоговых органов.
- (Г) Регистрационные данные объектов недвижимости и транспортных средств.
- (Д) Судимости и разведывательная информация о предыдущих арестах, отбывании заключения, обвинительных приговорах, а также информация о связях с известными преступниками.

Вопрос 7. (1) Г-жа Д. связалась с брокером по недвижимости Мэри Смит, чтобы узнать о двух объектах недвижимости, которые она рассматривала для покупки. (2) Д. заявила, что работала официанткой в ресторане. (3) Мэри провела исследование двух объектов и отправила Д. электронное письмо с описанием плюсов и минусов каждого из них. (4) Они договорились о просмотре объектов. (5) В обозначенный день Д. сообщила Мэри по электронной почте, что она не может присутствовать из-за болезни и что в любом случае она уже решила купить дом за 800 000 долларов. (6) Д. объяснила, что она сейчас в процессе судебной тяжбы за опеку и торопится купить дом, чтобы продемонстрировать, что она способна обеспечить своих двух детей. (7) Мэри была немножко озадачена выбором самого дорого дома и ее готовностью купить дом без предварительного осмотра дома или без того, чтобы кто-то еще проверил его. (8) Обеспокоенная этим выбором, Мэри указала, что цена продажи была завышена на 50 000 долларов и что Д. могла бы извлечь выгоду, сделав первое предложение по запрашиваемой цене. Но в любом случае по словам Мэри для Д. будет важно посетить дом, чтобы убедиться, что он отвечает ее потребностям. (9) Д. отправила Мэри электронное письмо, чтобы сообщить ей, что, учитывая ее настоятельную необходимость найти дом для своих детей, она уже приняла решение и приказала Мэри предложить продавцу запрашиваемую цену. (10) Мэри объяснила, что для того, чтобы написать предложение, Д. должна предоставить залог и удостоверение личности. (11) В этот момент Д. написала Мэри по электронной почте и неожиданно сообщила ей, что ее брат на самом деле будет оплачивать залог. (12) Мэри предложила совершить 45-минутную поездку, чтобы встретиться с ними и написать предложение, однако Д. попросила отправить ей по электронной почте форму с пустым именем покупателя, чтобы ввести имя брата. (13) Ее брат прибывал из Ирана 1 мая и дополнит детали по приезде. (14) Затем они отсканировали предложение и отправили его по электронной почте Мэри. (15) Мэри объяснила, что удостоверение личности брата нужно будет проверить лично. (16) Она предложила подъехать, чтобы забрать депозитный чек и одновременно подтвердить удостоверение личности брата. (17) Мэри также запросила информацию о банке и юристах в рамках стандартных финансовых и юридических шагов. (18) Д. объяснила, что они предпочли отправить чек по почте, потому что ее рабочее время в ресторане было непредсказуемым. (19) Наряду с залоговым чеком, подписанным ее братом 25 апреля, Д. отправила по факсу копию водительских прав своего брата. (20) Д. предоставила только предварительное одобрение ипотеки без каких-либо необходимых деталей. (21) Когда Мэри позвонила Д. и снова начала объяснять, что документ, удостоверяющий личность брата, должен быть заверен лично, чтобы продолжить оформление сделки, Д. заняла оборонительную позицию и пригрозила, что найдет другого агента по недвижимости. (22) В этот момент Мэри объяснила, что без надлежащей проверки личности сделка будет невозможна. (23) Д. сообщила Мэри, что ее брат решил отменить сделку, и потребовала, чтобы депозит ее брата был переведен на его банковский счет.

В результате общего уровня подозрений, вызванного сочетанием наблюдаемых факторов, связанных с признаками подозрения, в ПФР страны К. был направлен отчет о подозрительной операции.

Проанализируйте предложения 10-19 приведенного текста и установите соответствие между перечисленными в отрывке фактическими обстоятельствами и индикаторами подозрительной деятельности. Обратите внимание, что одному предложению может соответствовать как несколько индикаторов подозрительности, так и ни одного. Ответ запишите в виде последовательности букв.

Индикаторы подозрительной деятельности:	Фактические обстоятельства:
<p>(1) Сделка совершается анонимно, по слову или невиновно, через адвоката, нотариуса или иного специалиста. Депозиты вносятся на трастовый счет адвоката или нотариуса.</p> <p>(2) Несоответствие между информацией, предоставляемой клиентом по поводу фактических обстоятельств сделки.</p> <p>(3) Участие в сделке иностранного покупателя, физического или юридического лица, особенно если он находится в списке наблюдения, чья единственная связь со страной К. – это сделка с недвижимостью.</p> <p>(4) Клиент использует почтовый ящик или общий адрес доставки, если доступны другие варианты обмена документами по сделке.</p> <p>(5) Клиент оплачивает первоначальный депозит чеком от третьего лица, кроме супруга или родителя.</p> <p>(6) Клиент не способен объяснить появление третьего лица или смену имени покупателя на последних этапах совершения сделки.</p> <p>(7) Клиент отказывается предоставлять надлежащим образом заверенные документы, удостоверяющие его личность, или использует другие имена в предложениях о покупке, закрывающих документах и депозитных квитанциях.</p>	<p>(А) Мэри объяснила, что для того, чтобы написать предложение, Д. должна предоставить залог и удостоверение личности.</p> <p>(Б) В этот момент Д. написала Мэри по электронной почте и неожиданно сообщила ей, что ее брат на самом деле будет оплачивать залог.</p> <p>(В) Мэри предложила совершить 45-минутную поездку, чтобы встретиться с ними и написать предложение, однако Д. попросила отправить ей по электронной почте форму с пустым именем покупателя, чтобы ввести имя брата.</p> <p>(Г) Ее брат прибывал из Ирана 1 мая и дополнит детали по приезде.</p> <p>(Д) Затем они отсканировали предложение и отправили его по электронной почте Мэри.</p> <p>(Е) Мэри объяснила, что удостоверение личности брата нужно будет проверить лично.</p> <p>(Ж) Она предложила подъехать, чтобы забрать депозитный чек и одновременно подтвердить удостоверение личности брата.</p> <p>(З) Мэри также запросила информацию о банке и юристах в рамках стандартных финансовых и юридических шагов.</p> <p>(И) Д. объяснила, что они предпочли отправить чек по почте, потому что ее рабочее время в ресторане было непредсказуемым.</p> <p>(К) Наряду с залоговым чеком, подписанным ее братом 25 апреля, Д. отправила по факсу копию водительских прав своего брата.</p>

Вопрос 8. Увеличение числа атак с использованием программ-вымогателей и объемов соответствующих финансовых потоков может быть связано с разработкой преступниками методов повышения эффективности и прибыльности своих атак, таких как «охота на крупную дичь», «программа-вымогатель как услуга», двойное и многократное вымогательство.

Установите соответствие между методом совершения атак с использованием программ-вымогателей и описанием тактики его использования в соответствии с отчетом ФАТФ.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПИСАНИЕ МЕТОДА

МЕТОД

A.	Тактика, в рамках которой преступники за плату и/или процент от выкупа берут на себя выполнение некоторых элементов атаки, таких как распространение вредоносных программ, осуществление исходного взлома сети жертвы, кражи данных или ведение переговоров о выкупе. Преступники также могут покупать украденные учётные данные для получения доступа к системе жертвы и её эксплуатации, что позволяет распространять программы-вымогатели.	1) «Охота на крупную дичь» (big game hunting) 2) Программа-вымогатель как услуга (RaaS) 3) Двойное вымогательство (double-extortion) 4) Многократное вымогательство (multiple-extortion)
B.	Тактика, в рамках которой преступники выбирают в качестве цели определенные организации, компании, или лица, которые, по их мнению, с большей вероятностью заплатят выкуп для скорейшего возобновления своей деятельности, а также во избежание привлечения внимания общественности. От этих преступников страдают и объекты критической инфраструктуры, и организации, хранящие чувствительную или ценную информацию.	
C.	Тактика, в рамках которой используется несколько методов вымогательства. В её основе лежит метод вымогательства, включающий шифрование и кражу данных, а также тактика оказания дополнительного давления, например, посредством организации DDoS-атак (отказ в обслуживании), общения с клиентами жертвы, продажи ценных бумаг жертвы без покрытия, или нарушения функционирования инфраструктурных систем.	
D.	Тактика, в рамках которой вымогатели сначала крадут данные своих жертв и потом зашифровывают их, после чего угрожают опубликовать украденные данные, если их требование о выкупе не будет выполнено. Такая угроза опубликования данных является дополнением к угрозам, касающимся взломанной системы. Эта тактика может оказать дополнительное давление на жертв, вынуждая их согласиться на требование о выплате выкупа, даже если они в состоянии самостоятельно восстановить работу системы.	

Вопрос 9. Установите соответствие между понятием и его определением.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

ПОНЯТИЕ

A.	Монеты и бумажные деньги страны, которые являются её законным средством платежа, обращаются и повсеместно используются, и применяются в качестве средства обмена в стране-эмитенте.	1) Офф-рэмп (off-ramp) 2) Фиатная валюта 3) Виртуальные активы 4) Криптовалюта 5) Биткоин 6) Кошелёк виртуальной валюты
B.	Средства цифрового выражения стоимости, которые могут торговаться или переводиться в цифровом виде и могут использоваться в целях платежей или инвестиций. Не являются цифровым выражением фиатных денег.	
C.	Сервис/платформа, позволяющие осуществлять «обналичивание».	
D.	Расчётная единица в форме уникальной цепочки цифровых и буквенных знаков, составляющая в совокупности валюту и имеющая ценность только вследствие того, что пользователи готовы платить за неё.	
E.	Средство (программное приложение или иной механизм/ носитель) для депонирования, хранения и перевода биткоинов или другой виртуальной валюты.	
F.	Распределённая, основанная на математических принципах пиринговая валюта с открытым исходным кодом, у которой нет центрального администратора и отсутствует централизованный контроль или надзор.	

Вопрос 10. Каждый из пяти специалистов подразделения финансовой разведки: N, O, P, T и V занимаются только одним из трех видов деятельности: противодействием коррупции, надзорной деятельностью или национальной оценкой рисков, в соответствии со следующими условиями:

1. N и O не занимаются одним и тем же видом деятельности, и ни один из них не занимается той же деятельностью, что и P.
2. Только два специалиста занимаются надзорной деятельностью.
3. T и P не занимаются одним и тем же видом деятельности.
4. Если N или V занимаются противодействием коррупции, то они оба занимаются этим видом деятельности.

10.1. Что из следующего может быть верным порядком видов деятельности, которыми занимаются N, O, P, T и V соответственно?

- A. противодействие коррупции, надзорная деятельность, надзорная деятельность, национальная оценка рисков, противодействие коррупции.
- B. противодействие коррупции, национальная оценка рисков, надзорная деятельность, надзорная деятельность, противодействие коррупции.
- C. надзорная деятельность, национальная оценка рисков, противодействие коррупции, надзорная деятельность, противодействие коррупции.
- D. надзорная деятельность, национальная оценка рисков, противодействие коррупции, надзорная деятельность, национальная оценка рисков.
- E. надзорная деятельность, национальная оценка рисков, противодействие коррупции, надзорная деятельность, надзорная деятельность.

10.2. Если N занимается надзорной деятельностью, то кто из следующих специалистов может заниматься противодействием коррупции?

- A. O.
- B. P и V.
- C. O и T.
- D. P, T и V.
- E. O, P и T.

Вопрос 11. Выберите все верные утверждения.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Странам следует быстро, конструктивно и эффективно предоставлять взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований, судебных преследований и сопутствующих процедур в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма.
- 2) Странам следует устанавливать ограничительные условия на предоставление взаимной правовой помощи.
- 3) Странам следует отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи, если преступление связано с налоговыми вопросами.
- 4) Странам следует обеспечить наличие понятных и эффективных процедур для оперативной расстановки приоритетов и исполнения запросов о взаимной правовой помощи.
- 5) Странам следует обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации.

- 6) Странам следует оказывать друг другу взаимную правовую помощь только при наличии двойной подсудности, при условии, что такая помощь не требует принудительных мер.

Вопрос 12. Выберите все верные утверждения.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Специалисты по недвижимости должны обеспечить разработку и применение систем, которые позволят уменьшить риски ОД/ФТ.
- 2) Специалисты по недвижимости, осуществляя документирование рисков ОД/ФТ в ходе осуществления тщательной оценки риска, не могут самостоятельно присваивать оценку их уровню.
- 3) У специалистов по недвижимости, возможно, не получится выполнять обязательства в области ПОД/ФТ, если для осуществления оценки риска они будут использовать только списки контрольных вопросов (checklists).
- 4) Специалисты по недвижимости не могут осуществлять повторную оценку рисков, касающихся ОД/ФТ.
- 5) Специалисты по недвижимости должны оценить риск каждого конкретного клиента и услуги; такие оценки должны осуществляться с учетом деятельности всей компании в рамках более масштабного процесса оценки риска.
- 6) Специалисты по недвижимости и агентства, в которых они работают, не могут располагать мерами внутреннего контроля, которые касаются размера и характера их коммерческой деятельности.

Вопрос 13. Отчет ФАТФ 2023 года содержит схему типичных финансовых потоков, связанных с выплатой выкупа в результате совершения атак с использованием программ-вымогателей.

Установите последовательность реализации мероприятий, входящих в схему типичных финансовых потоков.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Депонирование, инвестирование или траты полученных доходов.
- 2) Направление требования о выплате выкупа.
- 3) Использование услуг ПУВА для обмена виртуальных активов на фиатную валюту.
- 4) Вывод из строя определенных систем организации, с помощью которых эта организация лишается возможности осуществлять свою деятельность.
- 5) Использование разных методов для запутывания следов.
- 6) Перевод денежных средств с помощью банковского перевода, автоматической клиринговой системы или банковской карты провайдеру услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА).

Вопрос 14. Некая компания разрабатывает платформу, основанную на использовании технологии распределенных реестров, для выпуска _____, который по плану будет являться _____ (далее – валюта). Валюта будет обеспечена активами, хранящимися на счетах ряда мировых _____ (совместно именуемые «Резервный фонд»), которыми управляет компания. Рыночная стоимость валюты будет обеспечиваться в соответствии со стоимостью активов, находящихся в Резервном фонде, с помощью механизма Авторизованного Участника. Только Авторизованные Участники смогут покупать или выкупать валюту из Резервного Фонда через компанию. В соответствии с экосистемой, которую предлагает создать компания и третья стороны (совместно именуемые «_____») будут управлять разрешенной сетью блокчейнов, используя облачную инфраструктуру третьих лиц. Компания собирает средства для валюты с помощью _____. Компания, третья стороны и _____ – физические лица смогут получать доступ к _____, использовать ее и осуществлять операции с ней. Для подсоединения к этой сети третьим сторонам, таким как торговые платформы и провайдеры _____, понадобится получать разрешения от компании. Кошельки с валютой позволят тем, кто будет ими пользоваться, отправлять, получать и хранить валюту; разработчики и трети стороны могут предлагать кастомизированные кошельки. Валюта будет переводиться на основании правил, разработанных компанией, и оцениваться органами регулирования перед началом операции. _____ также смогут принимать валюту в качестве оплаты за товары и услуги.

Заполните пропуски в тексте. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Агенты по проверке
- 2) Торговые организации
- 3) Финансовые учреждения
- 4) Цифровой актив
- 5) ППМ
- 6) Пользователи
- 7) Кастиодиальные кошельки
- 8) Валюта
- 9) Стейблкоин

Вопрос 15. Финансовые учреждения должны изучать, в пределах разумного, основания и цель всех сложных, необычно крупных операций (сделок) и всех необычных схем сделок, которые не имеют очевидной экономической или правовой цели. При повышенном риске отмывания денег или финансирования терроризма финансовые учреждения должны быть обязаны принимать усиленные меры НПК в соответствии с выявленными рисками. В частности, они должны усилить степень и характер мониторинга деловых отношений, чтобы определить, являются ли соответствующие операции (сделки) или деятельность необычными или подозрительными.

Какие нижеперечисленные мероприятия являются примерами усиленных мер НПК, которые могут применяться в отношении деловых отношений, характеризующихся повышенным риском?

- A. получение дополнительной информации о клиенте (например, род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных, Интернет и т.д.) и более частое обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного собственника.
- B. получение дополнительной информации о недвижимости клиента.
- C. получение информации о месте работы клиента.
- D. получение информации о ранее имеющихся деловых отношениях и проведенных операциях (сделок).
- E. получение от высшего руководства разрешения на проведение финансового расследования в отношении клиента.
- F. увеличение количества проверок и выявление характера операций (сделок), которые требуют дальнейшей проверки.

- 1) только (A)
- 2) (A), (C) и (D)
- 3) (A) и (F)
- 4) (A), (B), (C) и (D)
- 5) (D) и (E)
- 6) (E) и (F)

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10.1	10.2	11	12	13	14	15
Максимальный балл	3	3	3	3	3	2	4	2	3	5	5	2	2	3	5	2
Правильный ответ	3	2	2	1	5	БВ	ДКГИВБК	2143	231564	D	E	145	135	426531	493156872	3
Ответ участника																
Фактически полученный балл																
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции																
Итоговый балл с учетом апелляции																

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА