

ПРИГЛАСИТЕЛЬНЫЙ ТУР

«ЮРИСПРУДЕНЦИЯ»

ВОПРОС 1.

Выберите все верные утверждения.

- 1) Объединение усилий органов надзора в сфере ПОД/ФТ /ФРОМУ и подразделений финансовой разведки может обеспечить значительный синергетический эффект, позволяющий осуществлять более адресный надзор с учетом выявленных рисков ОД, ФТ и ФРОМУ.
- 2) Основным направлением деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции является укрепление международного сотрудничества и развитие эффективных форм сотрудничества с правоохранительными органами и со специальными службами, с подразделениями финансовой разведки и другими компетентными органами иностранных государств и международными организациями в области противодействия коррупции и розыска, конфискации и репатриации имущества, полученного коррупционным путем и находящегося за рубежом.
- 3) Сфера деятельности подразделения финансовой разведки постоянно сужается в силу расширения системы органов государственной власти и специализации их функций.
- 4) Считается, что конфликт интересов – это такая ситуация, при которой личная заинтересованность должностного лица может повлиять на процесс принятия решения и таким образом принести ущерб интересам государства, общества либо отдельных граждан.
- 5) Финансовая разведка является оперативно-розыскной деятельностью, так как Росфинмониторингу предоставлено право осуществлять функции органа дознания.

ОТВЕТ: 124 (1 балл)

ВОПРОС 2.

Выберите все верные утверждения.

- 1) Многие банки и другие финансовые учреждения опасаются привлекать в качестве клиентов незащищенные слои населения, понимая, что при проверках к ним могут быть претензии в части достаточности учета рисков в отношении этой группы клиентов, что способствует сокращению числа альтернативных систем денежных переводов и, соответственно, снижению роста оборота «грязных» наличных денег.
- 2) Каждая страна разрабатывает и утверждает национальную оценку рисков в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, что помогает многим финансовым организациям предлагать легальные финансовые продукты на приемлемых для ФАТФ требованиях к проблемным клиентам.
- 3) Кредитные организации всегда являются элементом той или иной типологии незаконного обналичивания денежных средств, и в этой связи важно знать методику определения риска вовлеченности кредитных организаций в незаконное обналичивание денежных средств.
- 4) Криминальные посягательства в финансово-кредитной сфере отличаются разнообразием и особой изощренностью, высокоинтеллектуальным характером, способностью преступников быстро адаптироваться к новым формам и методам банковской деятельности, что требует от правоприменителя высокого профессионализма, так как их решение зависит от знания норм не только уголовного, но и других отраслей права (налогового, гражданского, финансового и др.).
- 5) Реализация мер по ПОД/ФТ – достаточно мощный инструмент политического и (или) экономического давления на одно или несколько государств и территорий, что приводит к неэффективному функционированию международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ОТВЕТ: 234 (1 балл)

ВОПРОС 3.

Компания, ставшая жертвой преступников, совершающих атаки с использованием программ-вымогателей, обратилась с заявлением в полицию после того, как заплатила выкуп в биткоинах и успешно разблокировала свои данные, которые были заражены в результате атаки с использованием программы-вымогателя. Платёж был осуществлён через провайдера услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), который был указан преступниками в требовании о выплате выкупа.

В ходе полицейского расследования в отношении данного ПУВА было установлено, что он официально зарегистрирован в государстве А. В дальнейшем была установлена личность субъекта, и выяснилось, что ранее он неоднократно содействовал переводам биткоинов, связанных с выплатой выкупа в результате атак с применением программ-вымогателей. Полиция провела обыск в квартире этого человека и изъяла платёжные карты, мобильные телефоны и другие устройства, включая жёсткие диски, USB-драйверы и планшеты. В результате анализа сообщений, передаваемых с помощью мобильных телефонов, и проникновения на форумы в сети, была установлена группа других субъектов, которые исполняли аналогичные функции в обеспечении переводов биткоинов, выплачиваемых в качестве выкупа в результате атак с использованием программ-вымогателей. В ходе финансового расследования выяснилось, что фиатные деньги, отправляемые жертвами атак, переводились членами указанной группы на счета в зарубежных банках, принадлежащие иностранным ПУВА, в том числе находящимся в представляющих высокий риск юрисдикциях.

На основании результатов финансовых расследований и криминалистической экспертизы телефонов и других устройств компетентные органы пришли к выводу, что эта группа рассылала вредоносные программы жертвам и требовала от них выплаты выкупа, размер которого составлял несколько сотен евро в случае каждой атаки. Членам этой группы были предъявлены обвинения в вымогательстве и последующем отмытии незаконных доходов, которые составили в общей сложности порядка 300 000 евро, заплаченных разными потерпевшими.

Какой(ие) традиционный(ые) следственный(ые) метод(ы) были применены в указанном финансовом расследовании в отношении виртуальных активов?

- A. Перехват средств связи.
- B. Постановление о предоставлении информации.
- C. Наблюдение, перехват средств связи, проведение операции под прикрытием, постановление о предоставлении информации.
- D. Наблюдение, перехват средств связи, постановление о предоставлении информации.
- E. Наблюдение, перехват средств связи, проведение операции под прикрытием, постановление о предоставлении информации, анализ публичного реестра биткоинов.
- F. Наблюдение, перехват средств связи, постановление о предоставлении информации, наложение ареста.

ОТВЕТ: C (1 балл)

ВОПРОС 4.

Банк и клиент заключили между собой договор банковского счета. Определите, какие виды правоотношений возникают между ними.

- 1) Частные правоотношения между банком и клиентом, основанные на нормах гражданского права
- 2) Публичные правоотношения между органом финансовой разведки и кредитной организацией, основанные на нормах административного права
- 3) Публичные правоотношения между Национальным Банком и кредитной организацией, основанные на нормах гражданского права
- 4) Публичные правоотношения между национальным Банком и кредитной организацией, основанные на нормах банковского права
- 5) Публичные правоотношения между органом финансовой разведки и кредитной организацией, основанные на нормах банковского права

ОТВЕТ: 124 (1 балл)

ВОПРОС 5.

К объектам финансового мониторинга относятся:

- 1) экономическая система государства в целом
- 2) преступления, на борьбу с которыми направлена деятельность органа финансовой разведки и правоохранительных органов
- 3) коммерческая деятельность субъектов финансовых операций
- 4) незаконные финансовые операции, которые являются объектами контроля для органа финансовой разведки
- 5) соблюдение и исполнение субъектами законодательства о ПОД/ФРОМУ предусмотренной законом обязанности сообщать в орган финансовой разведки информацию о сомнительных сделках и операциях, а также тех, кто их совершает

ОТВЕТ: 245 (1 балл)

ВОПРОС 6.

В приведенном списке выберите источники внешних угроз финансовой безопасности государства:

- 1) неэффективность мировых финансовых институтов, неспособность регулировать неблагоприятные мировые финансовые процессы;
- 2) конкурентная борьба между странами за выгодное место в мировой экономической системе с использованием финансовых инструментов давления;
- 3) лица, имеющие судимость за преступления, объектом которых выступали финансовые отношения, за коррупционные преступления, а также создаваемые указанными лицами организации;
- 4) изменение правил ведения внешнеэкономической деятельности, правил валютного обращения;
- 5) отсутствие целостности правового регулирования финансово-правовых сфер государства.

ОТВЕТ: 12 (1 балл)

ВОПРОС 7.

К налоговым рискам государства относятся:

- 1) риск снижения (невыполнения плана) налоговых поступлений в бюджетную систему страны, в том числе вследствие применения налогоплательщиками «легальных» схем минимизации налоговых платежей
- 2) риск проведения налогового контроля
- 3) риск снижения или потери ликвидности
- 4) риск системного сужения налоговой базы вследствие сокращения объемов отечественного и иностранного бизнеса и инвестиций
- 5) риск снижения конкурентоспособности национальной налоговой системы

ОТВЕТ: 145 (1 балл)

ПРИГЛАСИТЕЛЬНЫЙ ТУР

«ЭКОНОМИКА»

ВОПРОС 1.

Показатели экономической безопасности — наиболее важные величины, которые дают понятие о положении экономической системы в целом, её стабильности и мобильности.

Какой(ие) из нижеперечисленных показателей являются показателями безопасности в экономике?

- A. Темпы роста ВВП.
 - B. Темпы инфляции.
 - C. Экспортная зависимость.
 - D. Состояние технической базы хозяйства.
 - E. Расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР).
 - F. Закрытость экономики.
- 1) (A) и (B)
 - 2) (A), (B), (D) и (E)
 - 3) (A), (B) и (F)
 - 4) (C) и (F)
 - 5) только (B)

ОТВЕТ: (A), (B), (D) и (E) (1 балл)

ВОПРОС 2.

Установите соответствие между понятием и его определением.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ	ПОНЯТИЕ
A. Любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет на коммерческой основе один или более видов установленной деятельности или операций для или от лица клиента.	1) Денежный мул 2) Провайдер услуг в сфере виртуальных активов
B. Любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет на коммерческой основе обмен одной или нескольких форм виртуальных активов на другие виртуальные активы, ответственное хранение и/или управление виртуальными активами или инструментами, позволяющими контролировать виртуальные активы и т.д., для или от имени другого физического или юридического лица.	3) Финансовое учреждение 4) Провайдер услуг по обмену 5) Майнер 6) Провайдер кошелька
C. Стороннее лицо, которое имеет открытые счета, для перевода доходов в фиатную валюту, и которое задействуют на последнем этапе процесса отмывания денег. Это лицо отвечает за часть от общего объёма средств в процессе их отмывания.	
D. Физическое или юридическое лицо, участвующее в функционировании сети децентрализованной виртуальной валюты посредством использования специального программного обеспечения для решения сложных алгоритмов в распределённой системе «proof-of-work» («доказательства выполнения работы») или иной распределённой подтверждающей системе, используемой для проверки и подтверждения правильности операций в системе виртуальной валюты.	
E. Физическое или юридическое лицо, занимающееся за комиссионное вознаграждение коммерческой деятельностью по обмену виртуальной валюты на реальную валюту, безналичные денежные средства или на другую виртуальную валюту, а также на драгоценные металлы, и наоборот.	
F. Лицо, которое предоставляет средство (программное приложение или иной механизм/ носитель) для депонирования, хранения и перевода биткоинов или другой виртуальной валюты).	

ОТВЕТ: 321546 (1 балл)

ВОПРОС 3.

Заполните пропуски в тексте, используя подходящие из предложенных ниже слов и словосочетаний.

Финансовая безопасность есть (А) от различных угроз всех звеньев (Б) страны. Общим (В) финансовой безопасности следует считать финансовую систему. Финансы составляют целостную систему, включающую несколько взаимосвязанных звеньев (институтов) и органов. Наличие различных институтов внутри финансовой системы объясняется тем, что финансы обслуживают многообразные (Г) общества, охватывают своим воздействием всю экономику страны и всю сферу социальной деятельности. Все (Д) в обществе структурированы в финансовую систему, представляющую собой совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств. В свою очередь, денежные средства, находясь в постоянном движении, создают денежные потоки, требующие четкой организации (Е). Денежные потоки связывают части финансовой системы в единое целое. Важно указать, что финансовые отношения, возникающие на основе денежного хозяйства страны, имеют (Ж) содержание и представляют собой процесс движения финансовых ресурсов в денежной форме. Ответ запишите в виде последовательности цифр. Падеж и число не учитываются при ответе.

- 1) финансовая система
- 2) денежные расчеты
- 3) потребности
- 4) финансовые отношения
- 5) состояние защищенности
- 6) неопределенный
- 7) материальный
- 8) объект
- 9) социальные группы
- 10) финансовая дисциплина

ОТВЕТ: 5183427 (Финансовая безопасность есть состояние защищенности от различных угроз всех звеньев финансовой системы страны. Общим объектом финансовой безопасности следует считать финансовую систему. Финансы составляют целостную систему, включающую несколько взаимосвязанных звеньев (институтов) и органов. Наличие различных институтов внутри финансовой системы объясняется тем, что финансы обслуживают многообразные потребности общества, охватывают своим воздействием всю экономику страны и всю сферу социальной деятельности. Все финансовые отношения в обществе структурированы в финансовую систему, представляющую собой совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств²⁰. В свою очередь, денежные средства, находясь в постоянном движении, создают денежные потоки, требующие четкой организации денежных расчетов. Денежные потоки связывают части финансовой системы в единое целое²¹. Важно указать, что финансовые отношения, возникающие на основе денежного хозяйства страны, имеют материальное содержание и представляют собой процесс движения финансовых ресурсов в денежной форме.)

(1 балл)

ВОПРОС 4.

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.

- Е. 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.
- Г. 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)

ОТВЕТ: (A), (B), (E) и (F) (1 балл)

ВОПРОС 5.

Количество и масштаб атак с использованием _____ значительно возросли в последние годы. Такие атаки осуществляются, главным образом, для получения _____. Увеличение числа таких атак привело к росту _____ от их осуществления, а также к увеличению объемов связанного с этим отмывания денег. По оценкам представителей отрасли, объем финансирования таких атак увеличился в четыре раза в 2020 и 2021 годах по сравнению с 2019 годом. Хотя согласно последним отраслевым данным, в 2022 году наблюдалась тенденция к снижению количества оплат за _____ (возможно, по причине отказа жертв атак выплачивать деньги), стоимость _____, полученных в качестве выкупа преступниками, совершающими атаки, остаётся значительно более высокой, нежели в период до 2019 года. При этом реальное количество совершаемых и понесённых в связи с этим убытков, вероятно, является значительно более высоким, поскольку потерпевшие не всегда сообщают о таких атаках. Атаки наносят существенный ущерб и приводят к нарушению деятельности правительств, государственных учреждений и _____. В некоторых случаях такие атаки серьёзно влияют на сферу здравоохранения и представляют угрозу для _____, вынуждая, в том числе, прерывать и останавливать работу _____ и сервисов. Такие атаки также приводят к _____ и сохранности чувствительных данных. Преступники, совершающие такие атаки, разработали способы и методы для увеличения прибыльности своих атак и повышения вероятности их успешного проведения.

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

- 1) Виртуальные активы
- 2) Программы-вымогатели
- 3) Преступные доходы
- 4) Незаконная прибыль
- 5) Нарушение конфиденциальности
- 6) Коммерческие предприятия
- 7) Объекты критической инфраструктуры
- 8) Национальная безопасность
- 9) Восстановление доступа

ОТВЕТ: 243916875 (1 балл)

ВОПРОС 6.

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.

ОТВЕТ: 135 (1 балл)

ВОПРОС 7.

Странам следует обеспечить, чтобы отправляющие учреждения (будь то ПУВА или другие подотчётные субъекты, такие как финансовые учреждения), участвующие в переводах виртуальных активов, получали и хранили требуемую и точную информацию об отправителях и требуемую информацию о получателях, а также направляли эту информацию получающим учреждениям (ПУВА или другим подотчётным субъектам, таким как финансовые учреждения), если таковые имеются. Кроме того, странам следует обеспечить, чтобы получающие учреждения (будь то ПУВА или другие подотчётные субъекты, такие как финансовые учреждения) получали и хранили требуемую (но необязательно точную) информацию об отправителях, а также требуемую и точную информацию о получателях, как установлено в Пояснительной записке к Рекомендации 16.

Какие из нижеперечисленных сведений могут содержать информацию, которую вышеуказанные учреждения должны получать и хранить?

- A. Имя отправителя – точное (проверенное) полное имя лица, отправляющего перевод.
 - B. Имя получателя – имя лица, указанного отправителем в качестве получателя перевода виртуальных активов.
 - C. Наименование финансового учреждения, через которое отправитель осуществляет электронный перевод.
 - D. Адрес финансового учреждения, через которое отправитель осуществляет электронный перевод.
 - E. Адрес получателя или номер государственного идентификационного документа.
 - F. Номер счета получателя, если такой счет используется в процессе операции.
- 1) (A) и (B)
 - 2) (A), (B) и (F)
 - 3) (A), (C), (D) и (F)
 - 4) только (F)
 - 5) (A) и (E)
 - 6) (C), (D) и (E)

ОТВЕТ: (A), (B) и (F) (1 балл)

ПРИГЛАСИТЕЛЬНЫЙ ТУР
«МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ»

ВОПРОС 1.

Незаконное перемещение мигрантов по своему определению является транснациональным преступлением; зачастую тем, кто им занимается, необходимо переводить деньги в страну начала маршрута миграции или в другую страну. Наиболее распространенным способом перевода денежных средств (зачастую в наличном виде), получаемых от незаконного перемещения мигрантов, из одной юрисдикции в другую является использование системы _____, что чрезвычайно затрудняет ПФР и правоохранительным органам осуществление финансового анализа и проведение расследований. Эта система используется на небольших рынках, в магазинах по продаже мобильных телефонов и (или) электронных устройств и туристических агентствах, принадлежащих членам ОПГ. Также она используется в ресторанах, которыми управляют сами лица, осуществляющие незаконное перемещение мигрантов, или другие члены преступных организаций, которые, как правило, являются гражданами тех же стран, что и мигранты.

Какая система перевода денежных средств, получаемых от незаконного перемещения мигрантов, используется преступниками исходя приведенного выше отрывка?

ОТВЕТ: хавала (1 балл)

ВОПРОС 2.

Выберите все верные утверждения. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Взаимодействие между различными национальными органами, участвующими в регулировании и лицензировании или регистрации ПУВА, осуществляется на основании подписанных между ними соглашений о сотрудничестве.
- 2) В соответствии с пунктом 3 Пояснительной записки к Рекомендации 15 провайдеры услуг в сфере виртуальных активов должны подлежать лицензированию или регистрации только в юрисдикции (юрисдикциях), в которой (которых) они созданы.
- 3) Если провайдер услуг в сфере виртуальных активов является физическим лицом, он должен подлежать лицензированию или регистрации в юрисдикции, в которой находится место осуществления его деятельности.
- 4) Если физическое лицо осуществляет свою коммерческую деятельность по адресу своего постоянного проживания или если место осуществления деятельности установить невозможно, то основное место проживания такого лица может, например, считаться местом осуществления его деятельности.
- 5) Странам следует иметь надлежащие каналы для обмена информацией в целях содействия выявлению и наказанию нелегализованных или незарегистрированных провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

ОТВЕТ: 345 (1 балл)

ВОПРОС 3.

Ни один компетентный орган не может бороться с рисками ОД/ФТ, связанными с незаконным перемещением мигрантов, действуя в одиночку. Незаконное перемещение мигрантов зачастую охватывает несколько юрисдикций, в которых лица, осуществляющие незаконное перемещение мигрантов, оставляют следы. Таким образом, расследование дел, связанных с незаконным перемещением мигрантов, требует эффективного и продуктивного международного сотрудничества. По своей природе незаконное перемещение мигрантов является трансграничным преступлением. Таким образом, эффективное международное сотрудничество обладает чрезвычайной важностью во время проведения расследований, в т.ч. в ходе сбора и анализа оперативной информации, судебного преследования и возврата активов.

Какие меры могут принять государства для эффективного международного сотрудничества в борьбе с незаконным перемещением мигрантов?

- A. Создавать совместные следственные группы.
- B. Осуществлять составление и перевод документов на одном языке.
- C. Усовершенствовать законодательство стран, путем приведения его к единообразию.

- D. Проводить параллельные финансовые расследования.
- E. Проводить специальное обучение сотрудников правоохранительных органов (например, специальное обучение, предоставляемое Европейской сетью по обучению сотрудников судебных органов).
- F. Подписывать международные договоры с другими странами.
 - 1) (A) и (D)
 - 2) (A), (B) и (E)
 - 3) (A) и (F)
 - 4) (A), (D) и (E)
 - 5) (B) и (C)
 - 6) (A), (D), E) и (F)

ОТВЕТ: (A), (D) и (E) (1 балл)

ВОПРОС 4.

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.

ОТВЕТ: 145 (1 балл)

ВОПРОС 5.

Провайдер услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), согласно Рекомендациям ФАТФ, определён как любое физическое или юридическое лицо, которое не охвачено требованиями в других разделах Рекомендаций ФАТФ и которое осуществляет на коммерческой основе определенные виды деятельности или операции для или от имени другого физического или юридического лица.

Какие виды деятельности или операции осуществляют ПУВА?

- A. Обмен виртуальных активов на фиатную валюту и обратно.
- B. Обмен одной или нескольких форм виртуальных активов на другие виртуальные активы.
- C. Обмен виртуальных активов посредством автономных кошельков.
- D. Обмен виртуальных активов посредством кастодиальных кошельков.
- E. Ответственное хранение и/или управление цифровой валютой, позволяющей контролировать виртуальные активы.
- F. Участие в предоставлении и предоставлении финансовых услуг, связанных с предложением и/или продажей виртуальных активов эмитента.
 - 1) (B), (D) и (E)
 - 2) (A), (B) и (F)
 - 3) (A) и (B)
 - 4) (A), (C) и (F)
 - 5) (A) и (C)
 - 6) (A), (D) и (E)

ОТВЕТ: (A), (B) и (F) (1 балл)

ВОПРОС 6.

Услуги по переводу денежных средств и ценностей представляют собой _____, подразумевающие принятие наличных денежных средств, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующих сумм наличными или в другой форме _____ посредством _____, послания, перевода или через _____, к которой принадлежит _____ по переводам денежных средств и ценностей. _____, совершенные с помощью таких услуг, могут включать одного или более посредников и окончательный платеж в адрес _____, а также новые _____. Иногда эти услуги имеют связь с конкретными _____ и описываются рядом специальных терминов, в том числе такими, как хавала, хунди и фей-чен.

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

1. коммуникации
2. методы платежей
3. сделки
4. получатель
5. финансовые услуги
6. третья сторона
7. географические регионы
8. клиринговая сеть
9. провайдер услуг

ОТВЕТ: 541893627 (1 балл)

ВОПРОС 7.

Выберите все верные утверждения.

- 1) Объединение усилий органов надзора в сфере ПОД/ФТ /ФРОМУ и подразделений финансовой разведки может обеспечить значительный синергетический эффект, позволяющий осуществлять более адресный надзор с учетом выявленных рисков ОД, ФТ и ФРОМУ.
- 2) Основным направлением деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции является укрепление международного сотрудничества и развитие эффективных форм сотрудничества с правоохранительными органами и со специальными службами, с подразделениями финансовой разведки и другими компетентными органами иностранных государств и международными организациями в области противодействия коррупции и розыска, конфискации и репатриации имущества, полученного коррупционным путем и находящегося за рубежом.
- 3) Сфера деятельности подразделения финансовой разведки постоянно сужается в силу расширения системы органов государственной власти и специализации их функций.
- 4) Считается, что конфликт интересов – это такая ситуация, при которой личная заинтересованность должностного лица может повлиять на процесс принятия решения и таким образом принести ущерб интересам государства, общества либо отдельных граждан.
- 5) Финансовая разведка является оперативно-розыскной деятельностью, так как Росфинмониторингу предоставлено право осуществлять функции органа дознания.

ОТВЕТ: 124 (1 балл)

ПРИГЛАСИТЕЛЬНЫЙ ТУР «ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»

ВОПРОС 1.

Что из перечисленного относится к криптографическим методам защиты информации?

- а) сжатие;
- б) шифрование;
- в) кодирование;
- г) стеганография;
- д) все ответы правильные;
- е) нет правильного ответа;

ОТВЕТ: Д (1 балл)

ВОПРОС 2.

Что такое закрытый ключ электронной цифровой подписи?

- а) ключ электронной цифровой подписи, который зашифрован с помощью единственного симметричного ключа владельца;
- б) ключ электронной цифровой подписи, который хранится отдельно от других закрытых ключей;
- в) уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной цифровой подписи с использованием средств электронной цифровой подписи;
- г) ключ электронной цифровой подписи, которым шифруют заголовки электронных документов для установления подлинности владельца;

ОТВЕТ: В (1 балл)

ВОПРОС 3.

Чтобы зашифровать биометрические данные сотрудников некоторой компании, используется их внутренний алгоритм шифрования, который после процесса сканирования и вычленения характерных точек изображения (например узора отпечатка пальца), переводит их в цифровой формат и производит шифрование.



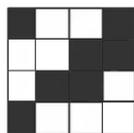
1 0 0 1
0 1 1 0
0 1 0 0
1 0 0 1

Предположим, что у картинке (размером $N \times N$) с отпечатком есть только два цвета: черный (это 1) и белый (это 0), тогда каждая точка будет содержать информацию о цвете (1 или 0), координаты этой точки ij относительно всего изображения, и дополнительный бит, показывающий является ли эта точка контрольной (1-является, 0 -нет).

Алгоритм компании состоит в следующем. Выполняется операция XOR (исключающего ИЛИ) между каждым элементом матрицы А, содержащей информацию о цвете каждого пикселя, и каждым элементом матрицы В, содержащей информацию о том, является ли данная точка контрольной (т.е. элемент новой зашифрованной матрицы С будет равен $c_{ij} = a_{ij} \text{ xor } b_{ij}$). 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 – 1. А контрольные точки находятся на тех местах в матрице, где выполняется условие: сумма координат этой точки по модулю 3 равна 1 (т.е. $(i + j) \bmod 3 = 1, i = 0..N - 1, j = 0..N - 1$, где N – размер матрицы).

Если злоумышленникам удастся найти все контрольные точки, то по зашифрованному изображению, они смогут восстановить исходный отпечаток пальца.

Восстановите исходное изображение, если зашифрованное выглядит следующим образом:



Если каждую строку и каждый столбец результирующей матрицы можно интерпретировать как числа в двоичной системе счисления (столбцы следует интерпретировать в транспонированном виде), то преобразовав каждое такое число в десятичную систему счисления, необходимо записать ответ в виде суммы всех этих чисел в десятичной системе счисления.

ОТВЕТ: 75 (1 балл)

ВОПРОС 4.

Операции с цифровой валютой в основном связаны с достаточно небольшими числами. По этой причине одна из цифровых бирж для оптимизации хранения данных об операциях использует 8-ми битное представление вещественных

чисел, аналогичное стандарту представления 32-х битных вещественных чисел IEEE 754. Причём 1 бит из восьми соответствует знаку числа, 3 бита соответствуют экспоненте, а 4 бита – мантиссе (каждый бит мантиссы соответствует одной из отрицательных степеней 2-ки: -1, -2, -3, -4, а лидирующая единица просто отброшена). Экспонента сдвигается не на 127, как в стандарте (не плюсуется 127), а на 3. И точно так же, как и в стандарте, если экспонента состоит только из единиц, то это не число, а значение бесконечностей или NaN. Какое максимальное по абсолютному значению число можно использовать в операциях на данной бирже?

ОТВЕТ: 15.5 (1 балл)

ВОПРОС 5.

Что используют для создания электронной цифровой подписи:

- а) Закрытый ключ получателя;
- б) Открытый ключ отправителя;
- в) Закрытый ключ отправителя;
- г) Открытый ключ получателя.

ОТВЕТ: В (1 балл)

ВОПРОС 6.

1. Что является описанием разницы алгоритмов DES и RSA:

- а) DES – это симметричный алгоритм, а RSA – асимметричный;
- б) DES – это асимметричный алгоритм, а RSA – симметричный;
- в) Оба являются алгоритмами хэширования, но RSA генерирует 160-битные значения хэша;
- г) DES генерирует открытый и закрытый ключи, а RSA выполняет шифрование сообщений.

ОТВЕТ: А (1 балл)

ВОПРОС 7.

Для некоторой подсети используется маска 255.255.224.0. Сколько различных адресов компьютеров допускает эта маска? Если на практике два из возможных адресов не используются для адресации узлов сети: адрес сети, в котором все биты, отсекаемые маской, равны 0, и широковещательный адрес, в котором все эти биты равны 1.

ОТВЕТ: 8192 адреса (1 балл)