

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
по направлению «Информационная безопасность»
Отборочный этап. Второй тур.

ВОПРОС 1.

Группа телефонных мошенников, заполучив на нелегальном рынке данные интернет-магазинов, финансовых учреждений, государственных структур, каждый день пытаются применить новые методики убеждения потенциального клиента перевести им денежные средства. Три мошенника, заполучив персональные данные 30 человек, пытаются их обмануть. Первый «обрабатывает» 9 человек, второй – 6 человек, а третий – 15 человек. Клиенты выбираются случайным образом из списка. Шанс стать жертвой первого мошенника равен 30%, второго – 20%, третьего - 50%. Найдите вероятность того, что потенциальный клиент станет жертвой мошенника.

Выберите правильный ответ в виде десятичной дроби, округлив при необходимости до двух знаков после запятой.

- 1) 0,38
- 2) 0,5
- 3) 1
- 4) 0,03
- 5) 1,65
- 6) 0,08
- 7) 0,28

РЕШЕНИЕ.

Пусть событие A - потенциальный клиент стал жертвой мошенника. Обозначим гипотезы: H_1, H_2, H_3 – потенциальный клиент «обрабатывается» первым, вторым, третьим мошенником. Тогда $P(H_1) = \frac{9}{30} = 0,3$; $P(H_2) = \frac{6}{30} = 0,2$; $P(H_3) = \frac{15}{30} = 0,5$. Тогда вероятность того, что клиент стал жертвой при условии, что он попал к первому мошеннику 30%: $P(A|H_1) = 0,3$; ко второму – 20%: $P(A|H_2) = 0,2$; к третьему – 50%: $P(A|H_3) = 0,5$. По формуле полной вероятности получается: $P(A) = P(A|H_1) \cdot P(H_1) + P(A|H_2) \cdot P(H_2) + P(A|H_3) \cdot P(H_3) = 0,3 \cdot 0,3 + 0,2 \cdot 0,2 + 0,5 \cdot 0,5 = 0,38$.

Ответ. 0,38

ВОПРОС 2.

Одним из способов получения данных пользователя злоумышленниками может быть использование клавиатурных шпионов (кейлоггеров) – специальных программ, которые считывают информацию, вводимую с клавиатуры. Такие приложения сложно выявить, т.к. их не находят популярные антивирусы. В результате, вводимая пользователем информация о логине и пароле, которая открывает доступ к личному кабинету в онлайн-банке, попадает к мошенникам. Если онлайн-банком не предусмотрена многофакторная защита при аутентификации, то одним из способов защиты от таких шпионов может служить менеджер паролей – онлайн инструмент, который защищает (шифрует) пароли в одном месте (в цифровом хранилище). Таким образом, если логином для входа в онлайн-банк является номер карты, а пароль представляет собой набор цифр, то они будут храниться в зашифрованном виде. Номера банковских карт пользователей состоят из 16 цифр, записанных по группам из 4 цифр через пробел. Тогда для шифрования каждая группа цифр и пароль представляются как последовательность бит (в двоичной системе счисления). Производится операция «исключающего или» (XOR) между каждым битом группы и каждым битом пароля (для каждой группы битов пароль повторяется). Определите номер карты в незашифрованном виде, если в зашифрованном виде номер выглядит как последовательность из 52-х бит, разбитых на 4 группы по 13 бит через пробел (пробел используется только для наглядности), причем каждая группа представляет собой число в десятичной системе счисления. А пароль в десятичной системе счисления: 4596.

Номер карты в зашифрованном виде:

0111011111000 0111001110010 0010010000000 0000101000000

Примечание: каждая группа бит отделяется от другого пробела для наглядности.

Пароль: 4596.

В ответе укажите только номер карты в незашифрованном виде как последовательность цифр без пробелов.

Выберите правильный вариант ответа.

- 1) 7948807054924276

- 2) 7948007054922476
- 3) 0243012126993915
- 4) 0024312126993915
- 5) 0243012126693915
- 6) 7940807954922476
- 7) 2430121026993915

РЕШЕНИЕ.

Пароль: $4596_{10} = 1000111110100_2$

Применим операцию хог между каждым битом карты и паролем:

Номер карты в зашифр. Виде	0111011111000	0111001110010	0010010000000	0000101000000
пароль	1000111110100	1000111110100	1000111110100	1000111110100
хог	1111100001100	1111110000110	1010101110100	1000010110100

Получили номер 1111100001100 1111110000110 1010101110100 1000010110100

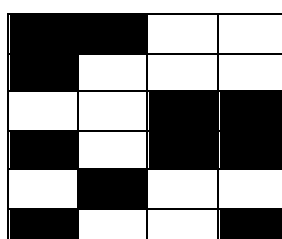
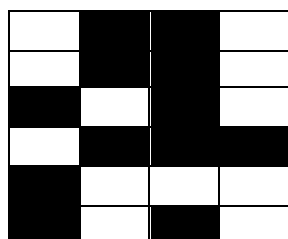
Переведем каждую группу в десятичную систему счисления:

Номер карты после хог	1111100001100	1111110000110	1010101110100	1000010110100
В десятичной системе	7948	8070	5492	4276

Ответ. Номер карты: 7948807054924276

ВОПРОС 3.

В некоторой компании коллеги решили передавать друг другу сообщения через корпоративную почту в зашифрованном виде. Информация передается в зашифрованном архиве, пароль (являющийся числом) от которого передается в виде двух незашифрованных черно-белых изображений, кодируемых построчно. Служба безопасности компании перехватила архив и изображения, кодирующие пароль, а также подобрала сам пароль. Необходимо определить, какая из побитовых логических операций (логическое «и», логическое «или», логическое «исключающее или») применяется для формирования нового пароля из изображения, и выбрать из предложенных вариантов ответов новый пароль, который получается в результате применения этой логической операции, при условии, что исходным верным паролем является одно из следующих чисел: 1234558, 4185235, 3054787, 1130558. Полученные изображения (белый бит кодируется 1, черный – 0):



Выберите правильный вариант ответа.

- 1) 11443395
- 2) 12573843
- 3) 4185235
- 4) 1130558

РЕШЕНИЕ.

Преобразуем каждое из изображений к двоичной форме:

- 1) 1001 1001 0101 1000 0111 0101
- 2) 0011 0111 1100 0100 1011 0110

Произведем с двумя полученными битовыми последовательностями операцию побитового логического «и»:

1	1	0	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	1	0	1
2	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	0
«и»	0	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0

Преобразуем полученную битовую последовательность к числу в десятичной системе счисления: 1130548. В возможных вариантах ответа представлено похожее, но отличное от полученного число, следовательно, операция логического «и» не могла быть использована для получения пароля от архива.

Произведем с двумя полученными битовыми последовательностями операцию побитового логического «или»:

1	1	0	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	1	0	1
2	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	0
«или»	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1

Преобразуем полученную битовую последовательность к числу в десятичной системе счисления: 12573943. В возможных вариантах ответа представлено похожее, но отличное от полученного число, следовательно, операция логического «и» не могла быть использована для получения пароля от архива.

Произведем с двумя полученными битовыми последовательностями операцию побитового логического «исключающего или»:

1	1	0	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	1	0	1
2	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	0
«или»	1	0	1	0	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1

Преобразуем полученную битовую последовательность к числу в десятичной системе счисления: 11443395. В возможных вариантах ответа представлено такое число, следовательно, правильный ответ: 11443395.

Ответ: 11443395

ВОПРОС 4.

Для защиты информации от физических повреждений в системе хранения банковских платежей введен следующий способ ведения контрольной информации: каждым 4-м битам полезных данных добавляют 3 бита четности. 1-й бит четности контролирует суммарную четность 1-го и 2-го битов полезных данных. 2-й бит четности контролирует суммарную четность 2-го и 3-го битов полезных данных. 3-й бит четности контролирует суммарную четность 3-го и 4-го битов полезных данных. Какое число неповторных битовых ошибок, произошедших в любом месте (в полезных или контрольных битах) можно обнаружить и исправить при таком способе кодирования? Выберите правильный ответ.

- 1) 0 найти и 1 исправить
- 2) **1 найти 0 исправить**
- 3) 1 найти и 1 исправить
- 4) 2 найти и 1 исправить
- 5) 2 найти и 2 исправить
- 6) 3 найти и 1 исправить

РЕШЕНИЕ.

Определим интервал Хэмминга полного кода. Рассмотрим возможные цепочки для 4-х полезных бит:

0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	1	0	0	1
2	0	0	1	0	0	1	1
3	0	0	1	1	0	1	0
4	0	1	0	0	1	1	0
5	0	1	0	1	1	1	1
6	0	1	1	0	1	0	1
7	0	1	1	1	1	0	0
8	1	0	0	0	1	0	0
9	1	0	0	1	1	0	1
10	1	0	1	0	1	1	1
11	1	0	1	1	1	1	0
12	1	1	0	0	0	1	0
13	1	1	0	1	0	1	1
14	1	1	1	0	0	0	1
15	1	1	1	1	0	0	0

Очевидно, что минимальная разница между двумя цепочками будет 2 бита. Чтобы можно было найти к ошибок интервал Хэмминга полного кода должен быть $k+1$. Чтобы исправить k ошибок – $2k+1$. Следовательно, мы можем найти одну ошибку и не можем ни одной исправить.

ВОПРОС 5.

Стажер в компании, занимающейся информационной безопасностью, решил создать модифицированный шифр цезаря. В классической реализации задается целочисленное значение – сдвиг, которые прибавляется к номеру в алфавите каждого из символов исходного текста (также производится деление полученного числа по модулю на мощность алфавита для реализации цикличности сдвига), и соответствующий символ заменяется на символ с новым номером.

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z

Стажер решил внести следующее усложнение: при шифровании каждого второго символа к его номеру помимо заданного сдвига также прибавляется результат деления номера символа в исходном тексте по модулю сдвига.

Например, для исходного текста «siojufh»:

сдвиг – 7;

s – 18, следовательно, $(18 + 7) \bmod 26 = 25$ – это z, так как s – первый символ исходного текста, шаг завершен;

i – 8, следовательно, $(8 + 7) \bmod 26 = 15$, так как i – второй символ, прибавим также результат деления по модулю его номера в исходном тексте на длину ключа: $15 + 2 \bmod 7 = 15 + 2 = 17$ – это r.

Необходимо расшифровать сообщение «mlqtcftyjw» и выбрать правильный ответ, если известно, что при шифровании использовался сдвиг = 5.

- 1) helloworlds
- 2) hellotaylor
- 3) hellishsnow
- 4) hellotamara
- 5) hellishrain
- 6) **hellowalter**

РЕШЕНИЕ.

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z

Последовательно преобразуем символы шифртекста «mlqtcftyjw» по заданному алгоритму:

m – 12. Вычитаем из номера сдвиг (при дешифровке сдвиг вычитается, так как при шифровании добавлялся): $12 - 5 = 7$ (так как порядковый номер в шифртексте нечетный, ничего более не делаем), соответствующая буква – h

l – 11. Вычитаем из номера сдвиг: $11 - 5 = 6; 6 - 2 \bmod 5 = 6 - 2 = 4$, соответствующая буква – e

q – 16. Вычитаем из номера сдвиг: $16 - 5 = 11$, соответствующая буква – l

u – 20. Вычитаем из номера сдвиг: $20 - 5 = 15; 15 - 4 \bmod 5 = 15 - 4 = 11$, соответствующая буква – l

t – 19. Вычитаем из номера сдвиг: $19 - 5 = 14$, соответствующая буква – o

c – 2. Вычитаем из номера сдвиг: $(2 - 5) \bmod 26 - 6 \bmod 5 = 23 - 1 = 22$, соответствующая буква – w

f – 5. Вычитаем из номера сдвиг: $5 - 5 = 0$, соответствующая буква – a

t – 19. Вычитаем из номера сдвиг: $19 - 5 - 8 \bmod 5 = 14 - 3 = 11$, соответствующая буква – l

y – 24. Вычитаем из номера сдвиг: $24 - 5 = 19$, соответствующая буква – t

j – 9. Вычитаем из номера сдвиг: $9 - 5 - 10 \bmod 5 = 4 - 0 = 4$, соответствующая буква – e

w – 22. Вычитаем из номера сдвиг: $22 - 5 = 17$, соответствующая буква – r

Совмещая вместе расшифрованные символы, получаем фразу: «hellowalter»

Ответ. hellowalter

ВОПРОС 6.

На чем основана стойкость криптосистем с открытым ключом? Выберите правильный вариант ответа.

- 1) **на сложности решения некой математической задачи**
- 2) на секретности ключа зашифрования
- 3) на секретности алгоритма расшифрования
- 4) на секретности алгоритма зашифрования

ВОПРОС 7.

В одном из блоков криптографии имеются понятия симметричного и асимметричного шифрования, выберите ложное(ые) утверждения:

- 1) в асимметричной криптографии используется открытый ключ и секретный ключ
- 2) алгоритм RSA является симметричной криптосистемой
- 3) в асимметричной криптографии используется только открытый ключ
- 4) коллизияльный поиск не является методом криптографической атаки на хэш-функции

ВОПРОС 8.

11. Что такое SQL-инъекции и какие угрозы они представляют для информационной безопасности в финансовой сфере?

- 1) атака на сервер базы данных
- 2) кража личных данных пользователей
- 3) подмена содержимого веб-страницы
- 4) внедрение вредоносного кода на сервер
- 5) опустошение банковского счета

ВОПРОС 9.

В связи с большим объемом и оперативностью дел, связанных с кибермошенничеством, своевременный доступ к финансовой и банковской информации имеет решающее значение для ускорения расследования и отслеживания доходов от киберприступлений. Некоторые юрисдикции прибегают к технологиям, позволяющим оперативно реагировать на быстрые потоки доходов от киберприступлений, зачастую во взаимодействии с частным сектором. Другие полагаются на центральные реестры или разрабатывают базы данных для оптимизации процесса поиска информации.

Задание. Какие из следующих гипотетически истинных данных и утверждений, будучи включенными в приведенный выше текст, напрямую подтверждают и усиливают приведенное утверждение?

- (А) данные технологии направлены ускорения расследования и отслеживания доходов от киберприступлений и являются важным инструментом ускорения раскрытия кибермошенничеств;
- (Б) упрощение отслеживание активов в первую очередь направлено на упрощения работы правоохранительных органов по их отслеживанию, и как следствие, является важной технологией расследования киберприступлений и отслеживания доходов от противоправной деятельности;
- (В) центральные банковские реестры позволяют правоохранительным органам ускорить расследование кибермошенничеств за счет получения быстрого доступа к банковской информации, проверить подозрительные счета, личность владельца и т.д.
- (Г) мониторинг транзакций в режиме реального времени скорее считается эффективным средством обнаружения и предотвращения кибермошенничества, чем на ускорение расследования и отслеживания доходов от киберприступлений;**
- (Д) базы данных для обмена финансовой информацией в частном секторе, позволяют выявить взаимосвязи различных организаций или физических лиц со случаями мошенничеств. Это дает возможность ускорить расследование киберприступлений и отслеживать доходы от них.

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

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

(А) поиск информации с помощью технологий для обеспечения оперативного предоставления финансовыми учреждениями необходимой информации правоохранительным службам, компетентным органам в той или иной юрисдикции целесообразно согласовать области данных, которые могут быть использованы при проведении расследований

Данные технологии направлены ускорения расследования и отслеживания доходов от киберприступлений и являются важным инструментом ускорения раскрытия кибермошенничеств

(Б) упрощение отслеживания активов в разных финансовых учреждениях. Проведение сквозных транзакций и перемещение счетов между несколькими финансовыми учреждениями увеличивает объем работы правоохранительных органов по отслеживанию активов, поскольку требуется время на сбор информации от

соответствующих финансовых учреждений, прояснение всех уровней транзакций и определение происхождения и конечного назначения средств

Упрощение отслеживание активов в первую очередь направлено на упрощения работы правоохранительных органов по их отслеживанию, и как следствие, является важной технологией расследования киберпреступлений и отслеживания доходов от противоправной деятельности

(В) использование центральных банковских реестры позволяет правоохранительным органам получить быстрый доступ к основной банковской информации и ускорить расследование кибермошенничеств. Эта информация позволяет правоохранительным органам проверить банки, в которых подозреваемый имеет счета, или личность владельца счета

Центральные банковские реестры позволяют правоохранительным органам ускорить расследование кибермошенничеств за счет получения быстрого доступа к банковской информации, проверить подозрительные счета, личность владельца и т.д.

(Г) мониторинг транзакций в режиме реального времени, предполагающий использование сложного программного обеспечения и алгоритмов для отслеживания финансовых операций. Мониторинг операций в режиме реального времени может помочь финансовым учреждениям выявить и расследовать подозрительную активность по нескольким счетам или операциям, даже если эти счета или операции не связаны напрямую

Верно, так как мониторинг транзакций в режиме реального времени скорее считается эффективным средством обнаружения и предотвращения кибермошенничества, чем на ускорение расследования и отслеживания доходов от киберпреступлений

(Д) создание баз данных для обмена информацией в рамках частного сектора. В случае профессиональных сетей ОД многие учетные записи «мулов» могут быть известны или подозреваться в связи с предыдущими мошенничествами (например, любовными, лотерейными, трудовыми) или действиями по присвоению идентификационных данных

Базы данных для обмена финансовой информацией в частном секторе, позволяют выявить взаимосвязи различных организаций или физических лиц со случаями мошенничеств. Это дает возможность ускорить расследование киберпреступлений и отслеживать доходы от них

ВОПРОС 10.

Электронная цифровая подпись это:

- 1) набор символов в электронном документе, подтверждающих его подлинность**
- 2) реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе
- 3) совокупность данных в виде имени и пароля пользователя информационной системы, а также печати организации на распечатке документа для удостоверения его подлинности
- 4) криптографический символ пользователя

БАЛЛЫ:

За каждый правильный ответ вы получаете 10 баллов.

Всего вы можете получить 100 баллов.

**ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
по направлению «Юриспруденция»
Отборочный этап. Второй тур.**

ВОПРОС 1.

Индивидуальный предприниматель «В» владеет магазином электроники. В соответствии с законодательством, предприниматель «В» ведет бухгалтерский и налоговый учет всех операций. В течение последнего квартала было отмечено необычное увеличение продаж дорогой бытовой техники, при этом большинство покупок было совершено за наличный расчет. Предприниматель «В» регулярно переводил значительные суммы наличных в безналичную форму через банковскую кассу. Впоследствии было установлено, что «В» приобретал электронику у «Поставщика Х» по завышенным ценам, а разница возвращалась ему в виде наличных «вознаграждений». Таким образом, по мнению компетентного государственного органа, гражданин «В», через покупку по завышенным ценам и получая разницу в виде наличных «вознаграждений», неоднократно совершил финансовые операции, которые были признаны подозрительными и имеющими признаки отмыывания доходов, полученных преступным путем.

ЗАДАНИЕ

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

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

А. Предприниматель «В» совершал покупки у «Поставщика Х», который ранее был подозреваем в операциях с целью отмыывания денег, и «В» был осведомлен об этом.

Б. Предприниматель «В» использовал полученные наличные для покупки недвижимости на имя родственников, что не отображалось в бухгалтерском учете его бизнеса.

В. «Поставщик Х» периодически предоставлял предпринимателю «В» скидки на товары без оформления соответствующих документов.

Г. Все финансовые операции магазина электроники «В» проводились через кассовый аппарат, а данные о продажах регулярно отправлялись в налоговую службу.

Д. Предприниматель «В» инвестировал значительную часть наличных средств в криптовалюту, что оставалось вне поля зрения налоговых органов.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ:

А. Предприниматель «В» совершал покупки у «Поставщика Х», который ранее был подозреваем в операциях с целью отмыывания денег, и «В» был осведомлен об этом.

Пояснение: это утверждение напрямую подтверждает выводы компетентных органов, так как описывает связь между предпринимателем «В» и лицом, ранее подозреваемым в отмыывании денег, что укрепляет подозрения в отмыывании денег.

Неверные ответы:

Б. Описание использования наличных для покупки имущества, которое не отражается в бухгалтерском учете, поддерживает вывод о возможном отмыывании денег, однако это действие само по себе не подтверждает связь с первоначальной покупкой товаров у «Поставщика Х».

В. Предоставление скидок без документального оформления может быть признаком нарушения налогового законодательства, но не связано напрямую с отмыыванием денег.

Г. Проведение всех операций через кассовый аппарат и регулярная отправка данных в налоговую службу являются признаками законной деятельности и не могут подтвердить выводы о неправомерных действиях.

Д. Инвестиции в криптовалюту без уведомления налоговых органов могут быть признаком попытки скрыть финансовые операции, однако это также не напрямую связано с отмыванием денег от первоначальных операций с «Поставщиком Х».

ВОПРОС 2.

Гражданин «И» в качестве директора ООО «Рога и Копыта» искусственно завышал суммы договоров на поставку товаров для ООО «Рога и Копыта». В качестве «вознаграждения» за эти сделки гражданин «И» получал от поставщиков обратно часть средств в виде наличных денег, которые затем вносил на свой личный счет под видом доходов от предпринимательской деятельности. Таким образом, компетентным государственным органом действия гражданина «И» были признаны подозрительными и имеющими признаки отмывания доходов, полученных преступным путем.

ЗАДАНИЕ

Какие из следующих утверждений, если их считать истинными, могут подтвердить вывод компетентных органов о действиях гражданина «И»?

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

А. Гражданин «И» получал от поставщиков «вознаграждение», которое составляло определенный процент от суммы завышенных в цене договоров.

Б. Гражданин «И» использовал полученные от поставщиков наличные для приобретения ценных бумаг, что еще больше усложняло процесс выявления источника средств.

В. Гражданин «И» вносил наличные средства на свой личный счет, заявляя, что это доходы от продажи личного имущества.

Г. Каждая сделка, проведенная гражданином «И», соответствовала законодательно установленным нормам и не превышала лимитов наличных расчетов.

Д. Все операции с наличными денежными средствами проводились через банк с соблюдением всех необходимых процедур контроля.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ:

А. Гражданин «И» получал от поставщиков «вознаграждение», которое составляло определенный процент от суммы завышенных в цене договоров.

Пояснение: верно, так как прямо указывает на зависимость дохода гражданина «И» от цены договоров, что подтверждает интерес в их завышении и последующему «откату».

Неверные ответы:

Б. Верно, так как использование сложных схем с ценными бумагами может быть способом скрыть источник нелегальных доходов, что усиливает подозрения в отмывании денег.

В. Неверно, поскольку, хотя внесение наличных может выглядеть подозрительно, само по себе это не является укреплением вывода о преступном происхождении средств, если не установлена связь с завышением цены договоров.

Г. Неверно, так как соблюдение лимитов наличных расчетов не свидетельствует о легальности происхождения денежных средств, а лишь указывает на соответствие операций законодательству.

Д. Неверно, так как факт соблюдения процедур контроля банком не исключает возможности совершения подозрительных операций, маскирующих истинное происхождение средств.

ВОПРОС 3.

Гражданин «К» в качестве управляющего директора ЗАО «Союз» организовал схему, по которой ЗАО получало от поставщиков оборудования инвойсы с завышенными суммами. Разница между реальной и завышенной стоимостью возвращалась гражданину «К» на его личные счета в виде «кэшбека». Затем эти суммы вносились на счета компании как «доходы от инвестиционной деятельности».

Таким образом, компетентным государственным органом действия гражданина «К» и ЗАО «Союз» были признаны имеющими признаки преднамеренной налоговой оптимизации с целью уклонения от уплаты налогов, что также может указывать на отмывание средств.

ЗАДАНИЕ

На основе каких предполагаемых фактов и утверждений можно было бы подтвердить вывод компетентных органов?

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

А. Гражданин «К» регулярно использовал инвойсы с завышенными суммами, что вызывает подозрения в преднамеренной налоговой оптимизации.

Б. Средства, полученные от «кэшбека», вносились на счета ЗАО «Союз» под видом доходов от инвестиционной деятельности без фактического проведения соответствующих инвестиционных операций.

В. Гражданин «К» использовал несколько банковских счетов в различных юрисдикциях, что усложняет отслеживание финансовых потоков и связано с рисками отмывания денег.

Г. ЗАО «Союз» имеет долгосрочные и прозрачные отношения с поставщиками оборудования, что не вызывает подозрений в отмывании денег.

Д. Все финансовые операции ЗАО «Союз» проводились через один банк, что облегчает контроль за финансовыми операциями.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ:

А. Гражданин «К» регулярно использовал инвойсы с завышенными суммами, что вызывает подозрения в преднамеренной налоговой оптимизации.

Пояснение: утверждение (А) верно, так как постоянное использование завышенных по сумме инвойсов говорит о преднамеренной налоговой оптимизации и поддерживает вывод компетентных органов о возможном уклонении от налогов и отмывании денег.

Б. Средства, полученные от «кэшбека», вносились на счета ЗАО «Союз» под видом доходов от инвестиционной деятельности без фактического проведения соответствующих инвестиционных операций.

Пояснение: утверждение (Б) также верно, поскольку отсутствие реальных инвестиционных операций при заявлении доходов от таковых является признаком введения в заблуждение налоговых органов и может быть частью схемы отмывания денег.

В. Гражданин «К» использовал несколько банковских счетов в различных юрисдикциях, что усложняет отслеживание финансовых потоков и связано с рисками отмывания денег.

Пояснение: утверждение (В) подтверждает выводы компетентных органов, так как использование множественных счетов в разных юрисдикциях может усложнять отслеживание денежных потоков и способствовать отмыванию денег

Неверные ответы:

Г. Утверждение неверно, так как прозрачные и долгосрочные отношения с поставщиками не исключают возможности проведения неправомерных операций в рамках этих отношений. К тому же, данное утверждение не связано с преднамеренной налоговой оптимизацией и схемами отмывания денег,

указанными в выводах компетентных органов, и не содержит признаков подозрительности, которые были бы связаны с действиями гражданина «К».

Д. Утверждение неверно, поскольку проведение всех операций через один банк не гарантирует отсутствие отмывания денег, и такой подход может быть частью налоговой оптимизации, направленной на максимальное упрощение контроля за финансовыми потоками. Данное утверждение также не отражает комплексность финансовых схем, которая была описана в выводах компетентных органов и предполагает легальность операций, что противоречит сути подозрений.

ВОПРОС 4.

Компания "А", зарегистрированная в стране "Х", занимается экспортом редкоземельных металлов. В ходе проверки было установлено, что компания "А" продавала продукцию по ценам значительно ниже рыночных ставок компании "В", зарегистрированной в стране "У", которая является основным акционером компании "А". Средства от продажи переводились на счет компании "В" в стране "Z", известной своими льготными налоговыми условиями. Далее, компания "В" продавала ту же продукцию по рыночным ценам, а прибыль оставалась в стране "Z". Таким образом, компетентный государственный орган посчитал, что действия компании "А" и компании "В" могут свидетельствовать о налоговой оптимизации и, потенциально, о переводе доходов в юрисдикцию с низкой налоговой ставкой, что может быть использовано для отмывания денег.

ЗАДАНИЕ

На основе каких предполагаемых фактов и утверждений можно было бы подтвердить вывод компетентных органов?

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

А. Продажа продукции по ценам ниже рыночных компании-акционеру может свидетельствовать о переводе прибыли в юрисдикцию с более низкими налогами.

Б. Использование страны "Z" для накопления прибыли, которую затем можно использовать в других схемах, включая отмывание денег.

В. Перевод доходов в страну с льготными налоговыми условиями без видимых деловых причин может указывать на налоговое планирование и уклонение от налогов.

Г. Компания "А" имеет положительную репутацию и многолетнюю историю безупречной торговли редкоземельными металлами.

Д. Все сделки между компанией "А" и компанией "В" проводились по заявленным ценам и через официальные банковские каналы.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ:

А. Продажа продукции по ценам ниже рыночных компании-акционеру может свидетельствовать о переводе прибыли в юрисдикцию с более низкими налогами.

Пояснение: утверждение верно, так как продажа товаров по ценам ниже рыночных компании, которая является основным акционером, может быть частью схемы налоговой оптимизации для перемещения прибыли в юрисдикцию с низкой налоговой ставкой.

Б. Использование страны "Z" для накопления прибыли, которую затем можно использовать в других схемах, включая отмывание денег.

Пояснение: утверждение также верно, поскольку накопление прибыли в стране с льготными налоговыми условиями и последующее её использование может указывать на потенциальное участие в отмывании денег.

В. Перевод доходов в страну с льготными налоговыми условиями без видимых деловых причин может указывать на налоговое планирование и уклонение от налогов.

Пояснение: верно, так как без видимых деловых причин перевод доходов в страну с льготным налоговым режимом может свидетельствовать о стремлении минимизировать налоговые обязательства и уклонении от налогов.

Неверные ответы:

Г. Утверждение неверно, поскольку положительная репутация и история торговли компании не отменяют возможности налогового планирования и уклонения от налогов, а также участия в схемах отмывания денег.

Д. Утверждение неверно, поскольку официальный характер банковских каналов и заявленных цен не исключает возможности использования сложных схем для налоговой оптимизации и отмывания денег.

ВОПРОС 5.

Гражданин «X» является основателем и генеральным директором строительной компании «Z». За последний год компания получила значительные суммы денег от муниципальных контрактов на строительство инфраструктурных объектов. Следствие предполагает, что часть средств, полученных компанией «Z», использовалась для предоставления взяток должностным лицам и финансирования незаконной деятельности. Средства переводились на счета различных подставных компаний, которые якобы предоставляли услуги консалтинга и субподряда, однако реального подтверждения выполненных работ нет. Гражданин «X» также приобрел несколько недвижимых объектов на имя своих родственников и перевел значительные суммы на их банковские счета.

ЗАДАНИЕ

Какие из следующих утверждений могут служить выводом для приведенной информации и верно характеризовать схему отмывания доходов, реализованную гражданином «X»?

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

А. Гражданин «X» использовал сложную схему отмывания доходов: на первой стадии – размещение средств через заключение контрактов на строительство; на второй стадии – расслоение, выполненное путем перевода средств на счета подставных компаний; на третьей стадии – интеграция, с целью легализации средств через приобретение недвижимости на имена родственников.

Б. Гражданин «X» использовал однонаправленный механизм отмывания доходов, который предусматривает только перевод средств на счета подставных компаний без дальнейшего их использования.

В. Для отмывания доходов гражданин «X» использовал только безналичные переводы, что не подразумевает сложную схему и не соответствует описанию сложной многостадийной схемы отмывания доходов.

Г. Расслоение средств проводилось через субподрядчиков и консультационные услуги, без реального предоставления этих услуг. На последней стадии доходы интегрировались в экономику путем приобретения имущества и перевода средств на счета родственников.

Д. Механизм отмывания доходов заключался в прямом переводе средств с банковского счета строительной компании на личные счета гражданина «X» и его родственников без дополнительных финансовых операций.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ:

А. Гражданин «X» использовал сложную схему отмывания доходов: на первой стадии – размещение средств через заключение контрактов на строительство; на второй стадии – расслоение, выполненное путем перевода средств на счета подставных компаний; на третьей стадии – интеграция, с целью легализации средств через приобретение недвижимости на имена родственников.

Пояснение: утверждение верно, так как указано на использование гражданином «X» классической трехэтапной модели отмывания доходов: размещение, расслоение и интеграция, что соответствует описанию в представленной информации.

Г. Расслоение средств проводилось через субподрядчиков и консультационные услуги, без реального предоставления этих услуг. На последней стадии доходы интегрировались в экономику путем приобретения имущества и перевода средств на счета родственников.

Пояснение: утверждение также верно, так как в представленной информации содержатся данные о многостадийной схеме, где расслоение средств осуществлялось через подставные компании, а интеграция – через приобретение имущества и перевод средств на счета родственников.

Неверные ответы:

Б. Утверждение неверно, поскольку положительная репутация и история торговли компании не отменяют возможности налогового планирования и уклонения от налогов, а также участия в схемах отмывания денег.

В. Неверно, так как использование только безналичных переводов не исключает возможности реализации сложной схемы отмывания доходов, в то время как в представленной информации говорится о многостадийной схеме.

Д. Неверно, так как в представленной информации нет данных о прямом переводе средств на личные счета без дополнительных операций, также это утверждение игнорирует использование подставных компаний и приобретение недвижимости.

ВОПРОС 6.

Гражданин «Е» — директор крупного предприятия «Л», которое занимается реализацией информационных технологий. По версии следствия, предприятие «Л» за последние два года вело сделки с фиктивными компаниями, включая покупку несуществующего оборудования и программного обеспечения. Денежные средства в объеме 80 млн условных денежных единиц были переведены на счета данных компаний. Впоследствии были зафиксированы переводы значительных сумм со счетов этих компаний на личные счета гражданина «Е» и членов его семьи. Это вызвало подозрение в использовании предприятия «Л» как фронта для легализации доходов, полученных незаконным путем.

ЗАДАНИЕ

Какие из следующих утверждений верно описывают потенциальную схему отмывания доходов, связанную с деятельностью гражданина «Е»?

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

А. Все финансовые операции предприятия «Л» проводились в соответствии с законодательством, а переводы на счета компаний были частью обычной коммерческой деятельности, что исключает их причастность к отмыванию доходов.

Б. Предприятие «Л» использовало фиктивные компании для создания видимости законных финансовых операций, тем самым скрывая реальное назначение переведенных средств.

В. Личные счета гражданина «Е» и его семьи использовались как конечная точка для средств, полученных от сомнительных финансовых операций, что указывает на их роль в процессе интеграции отмываемых средств в легальный финансовый оборот.

Г. Гражданин «Е» и предприятие «Л» активно участвовали в благотворительной и спонсорской деятельности, что подтверждает их стремление поддерживать социально значимые проекты и прозрачность их операций.

Д. Финансовые транзакции между предприятием «Л» и фиктивными компаниями носили многогранный характер и были направлены на реализацию сложных проектов в области информационных технологий, что не может служить доказательством отмывания доходов.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ:

Б. Предприятие «Л» использовало фиктивные компании для создания видимости законных финансовых операций, тем самым скрывая реальное назначение переведенных средств.

Пояснение: утверждение о использовании фиктивных компаний гражданином «Е» для создания фальшивой бухгалтерии соответствует сценарию, который описывает потенциальное сокрытие истинного характера финансовых потоков.

В. Личные счета гражданина «Е» и его семьи использовались как конечная точка для средств, полученных от сомнительных финансовых операций, что указывает на их роль в процессе интеграции отмываемых средств в легальный финансовый оборот.

Пояснение: направление средств на личные счета указывает на последнюю стадию отмывания доходов — интеграцию, где незаконно полученные средства возвращаются в экономический оборот как легальные.

Неверные ответы:

А. Утверждение предполагает легальность операций, в то время как свидетельства указывают на существование фиктивных сделок и фирм, что может быть признаком отмывания доходов.

Г. Благотворительная деятельность, хотя и может быть признаком социальной ответственности, не исключает возможности использования ее в качестве прикрытия для отмывания доходов.

Д. Регулярность транзакций и сложность проектов не исключают возможность использования такой схемы для отмывания доходов, особенно если сделки фиктивны.

ВОПРОС 7.

В рамках проведения налоговой проверки было установлено, что ООО "БыстроСтрой" осуществило ряд сомнительных финансовых операций. В частности, компания перечислила значительные суммы на расчетные счета своих подрядчиков, которые были недавно зарегистрированы и не имели признаков реальной экономической деятельности. Также были выявлены операции по переводу денежных средств на личные счета учредителей и руководства компании.

ЗАДАНИЕ

Какой(ие) из следующих гипотетически истинных утверждений, при их включении в описание ситуации, напрямую не подтверждает (-ют) наличие нарушений в финансовых операциях ООО "БыстроСтрой"?

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

А. В результате налоговой проверки обнаружено, что подрядчики ООО "БыстроСтрой" имеют доказательства реальной экономической деятельности, такие как наличие офиса, сотрудников и спецтехники.

Б. Было установлено, что переводы на личные счета учредителей соответствуют законным дивидендам по итогам финансового года, что подтверждается бухгалтерским учетом и налоговыми декларациями.

В. Налоговая проверка показала, что руководители и учредители ООО "БыстроСтрой" регулярно пользовались корпоративными картами для личных нужд, не отчитываясь о данных расходах в бухгалтерии.

Г. Операции по переводу средств на подрядчиков были осуществлены без заключения договоров подряда или иных юридически значимых документов, что вызывает сомнение в законности данных операций.

Д. Проверка выявила, что учредители и руководство ООО "БыстроСтрой" имеют значительные личные сбережения и доходы, которые могли быть использованы для личных переводов без привлечения средств компании.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ:

А. В результате налоговой проверки обнаружено, что подрядчики ООО "БыстроСтрой" имеют доказательства реальной экономической деятельности, такие как наличие офиса, сотрудников и спецтехники.

Пояснение: наличие у подрядчиков доказательств ведения реальной экономической деятельности предполагает законность проведенных финансовых операций с ООО "БыстроСтрой".

Б. Было установлено, что переводы на личные счета учредителей соответствуют законным дивидендам по итогам финансового года, что подтверждается бухгалтерским учетом и налоговыми декларациями.

Пояснение: если переводы на личные счета учредителей соответствуют законным дивидендам и это подтверждается финансовыми документами, то это не свидетельствует о нарушениях.

Д. Проверка выявила, что учредители и руководство ООО "БыстроСтрой" имеют значительные личные сбережения и доходы, которые могли быть использованы для личных переводов без привлечения средств компании.

Пояснение: наличие у учредителей и руководства личных сбережений и доходов, которые могут объяснять источник личных переводов, не подтверждает нарушений в операциях компании

Неверные ответы:

В. Регулярное использование корпоративных карт руководством для личных нужд, без отчетности в бухгалтерии, является нарушением и свидетельствует о сомнительных финансовых операциях.

Г. Перевод денежных средств без юридически значимых документов вызывает вопросы о законности и целевом использовании средств.

ВОПРОС 8.

В ходе аудита частной клиники "ЗдравЛаб" были обнаружены признаки манипулирования финансовыми отчетами. Отчеты показывали несоответствующие реальности высокие доходы от оказания медицинских услуг. При более глубоком расследовании выяснилось, что большая часть доходов была выписана на пациентов, которые фактически не получали услуг в клинике. Также в расследовании обратили внимание на крупные суммы, перечисленные на счета компаний, зарегистрированных в оффшорных зонах.

ЗАДАНИЕ

Какое(ие) из следующих предположений НЕ подтверждает(ют) наличие признаков мошенничества с финансовыми отчетами в "ЗдравЛаб"?

1) (А), (Б) и (Д)

2) (В) и (Г)

3) Только (В)

4) (А) и (Б)

5) (Г) и (Д)

А. Было обнаружено, что клиника "ЗдравЛаб" имеет договоры с крупными страховыми компаниями, которые оплачивают лечение своих клиентов, что могло увеличить доходы клиники без прямого обращения пациентов.

Б. В ходе расследования выяснилось, что перечисления в оффшоры были связаны с покупкой медицинского оборудования у иностранных производителей без посредников.

В. Было установлено, что некоторые из пациентов, указанных в отчетах, являются вымышленными лицами.

Г. После дополнительной проверки подтвердилось, что отчисления в оффшорные компании производились под видом платежей за услуги, которые фактически не оказывались.

Д. Оказалось, что клиника "ЗдравЛаб" активно инвестирует в научные исследования, и многие доходы могут быть связаны с государственными и частными грантами.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ:

А. Было обнаружено, что клиника "ЗдравЛаб" имеет договоры с крупными страховыми компаниями, которые оплачивают лечение своих клиентов, что могло увеличить доходы клиники без прямого обращения пациентов.

Пояснение: договоры с крупными страховыми компаниями могли увеличить доходы без фактического посещения клиники пациентами.

Б. В ходе расследования выяснилось, что перечисления в оффшоры были связаны с покупкой медицинского оборудования у иностранных производителей без посредников.

Пояснение: перечисления средств в оффшоры в случае покупки оборудования у иностранных производителей напрямую могут быть законными и не указывать на мошенничество с отчетами.

Д. Оказалось, что клиника "ЗдравЛаб" активно инвестирует в научные исследования, и многие доходы могут быть связаны с государственными и частными грантами.

Пояснение: инвестиции в научные исследования и получение грантов может объяснить высокие доходы клиники, которые не связаны с оказанием услуг пациентам

Неверные ответы:

В. Вымышленные пациенты в отчетах являются явным признаком фальсификации данных и мошенничества.

Г. Отчисления в оффшорные компании за неоказанные услуги указывают на мошеннические манипуляции с финансами.

ВОПРОС 9.

Юристы компании "Лекс" должны определить, можно ли осуществить сделку по покупке участка земли для строительства офисного комплекса. Сделка должна быть заключена в течение семи дней, каждый день недели с понедельника по воскресенье подходит для заключения одного вида сделки: покупки, обмена, аренды, дарения, инвестирования, разработки проекта или получения лицензии.

Каждый вид сделки должен быть реализован хотя бы один раз. При этом в расписании должны быть учтены следующие условия:

- Договор аренды не может быть заключен в среду.
- Инвестиционный контракт должен быть заключен в воскресенье.
- Между договором покупки и договором разработки проекта должен пройти хотя бы один день, в течение которого будет заключён договор аренды.
- Договор дарения должен предшествовать любой сделке по обмену земельного участка.
- Никакой вид сделки не может быть заключен несколько дней подряд.

ЗАДАНИЕ

Какой из следующих вариантов расписания является приемлемым для компании "Лекс", в порядке с понедельника по воскресенье?

А. Покупка, Обмен, Аренда, Разработка проекта, Дарение, Инвестирование, Лицензия.

Б. Покупка, Разработка проекта, Дарение, Аренда, Обмен, Инвестирование, Лицензия.

В. Дарение, Разработка проекта, Покупка, Аренда, Обмен, Инвестирование, Лицензия.

Г. Аренда, Покупка, Обмен, Дарение, Разработка проекта, Инвестирование, Лицензия.

Д. Разработка проекта, Обмен, Покупка, Дарение, Аренда, Инвестирование, Лицензия.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Проанализируем каждое из условий и применим их к предложенным вариантам расписания, исключая неподходящие варианты.

Первое условие исключает варианты D и C, поскольку они предусматривают заключение договора аренды в среду.

Второе условие исключает все варианты, кроме A и B, так как только в них инвестиционный контракт заключается в воскресенье.

Третье условие исключает вариант B, поскольку между договором покупки и разработкой проекта нет дня с договором аренды.

Четвертое условие исключает варианты E и D, так как в них договор дарения не предшествует обмену.

Пятое условие выполняется во всех вариантах, так как ни один вид сделки не повторяется подряд.

Таким образом, единственным вариантом, удовлетворяющим всем условиям, является вариант А.

ВОПРОС 10.

В 2024 году комиссия по юридическому регулированию искусственного интеллекта (далее – комиссия) проведет анализ законодательства шести стран: А, D, I, M, S и Z. Комиссия оценит адекватность законов каждой страны применительно к развивающимся технологиям искусственного интеллекта. Каждая страна будет оценена по порядку (с первой по шестую) с учетом следующих условий:

1. Законодательство страны I оценивается сразу после страны D.
 2. Законодательство страны M оценивается до страны A.
 3. Страна S оценивается позже страны I.
 4. Страна D оценивается либо первой, либо последней.
- Если страна A оценивается четвертой, то страна S оценена будет шестой.

ЗАДАНИЕ

Какая страна не может быть оценена последней?

А. Страна А.

Б. Страна D.

В. Страна I.

Г. Страна M.

Д. Страна Z.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Правильный ответ: Б. Страна D.

Пояснение: D не может быть оценена последней, так как согласно условию 1, I идет сразу после D, а согласно условию 3, S идет после I.

Неверные ответы:

А. А может быть оценена последней, если она не четвертая.

В. I не может быть последней, потому что согласно условию 3, S идет после I.

Г. M может быть последней, так как условия не запрещают это.

Д. Z может быть последней, так как условия не запрещают это.

ВОПРОС 11.

Ниже представлены фрагменты Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (А) и Резолюции Совета Безопасности ООН 1373 (Б). Изучите данные фрагменты и дайте ответ на вопрос после текста.

А) «Статья 2

1. Любое лицо совершает преступление по смыслу настоящей Конвенции, если оно любыми методами, прямо или косвенно, незаконно и умышленно предоставляет средства или осуществляет их сбор с намерением, чтобы они использовались, или при осознании того, что они будут использованы, полностью или частично, для совершения:

- а) какого-либо деяния, представляющего собой преступление согласно сфере применения одного из договоров, перечисленных в приложении, и содержащемуся в нем определению;
- б) любого другого деяния, направленного на то, чтобы вызвать смерть какого-либо гражданского лица или любого другого лица, не принимающего активного участия в военных действиях в ситуации вооруженного конфликта, или причинить ему тяжкое телесное повреждение, когда цель такого деяния в силу его характера

или контекста заключается в том, чтобы запугать население или заставить правительство или международную организацию совершить какое-либо действие или воздержаться от его совершения.

<...>

3. Для того чтобы какое-либо деяние составило преступление, указанное в пункте 1, необязательно, чтобы средства фактически использовались для совершения преступления, упомянутого в подпунктах (а) или (b) пункта 1.

4. Любое лицо также совершает преступление, если оно пытается совершить какое-либо из преступлений, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

5. Любое лицо также совершает преступление, если оно:

a) участвует в качестве соучастника в совершении какого-либо из преступлений, указанных в пунктах 1 или 4 настоящей статьи;

b) организует других лиц или руководит ими с целью совершения какого-либо из преступлений, указанных в пунктах 1 или 4 настоящей статьи;

c) способствует совершению одного или нескольких преступлений, указанных в пунктах 1 или 4 настоящей статьи, группой лиц, действующих с общей целью. Такое содействие должно носить умышленный характер и должно оказываться:

i) либо в целях поддержки преступной деятельности или преступных целей группы, когда такая деятельность или цель предполагают совершение одного из преступлений, указанных в пункте 1 настоящей статьи;

ii) либо при осознании умысла группы совершить одно из преступлений, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

<...>

Статья 4

Каждое государство-участник принимает такие меры, которые могут оказаться необходимыми:

a) для признания уголовными преступлениями согласно его внутреннему праву преступлений, указанных в статье 2;

b) для установления за эти преступления соразмерных наказаний с учетом тяжести этих преступлений.

<...>

Статья 8

1. Каждое государство-участник принимает в соответствии с принципами своего внутреннего права необходимые меры для того, чтобы определить, обнаружить, заблокировать или арестовать любые средства, используемые или выделенные в целях совершения преступлений, указанных в статье 2, а также поступления, полученные в результате таких преступлений, для целей возможной конфискации.

2. Каждое государство-участник принимает в соответствии с принципами своего внутреннего права надлежащие меры для конфискации средств, которые использовались или были выделены для целей совершения преступлений, указанных в статье 2, и поступлений, полученных в результате таких преступлений». *(Источник: Официальный сайт ООН: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/terfin.shtml)*

Б) «все государства должны:

a) предотвращать и пресекать финансирование террористических актов;

b) ввести уголовную ответственность за умышленное предоставление или сбор средств, любыми методами, прямо или косвенно, их гражданами или на их территории с намерением, чтобы такие средства использовались – или при осознании того, что они будут использованы, – для совершения террористических актов;

c) безотлагательно заблокировать средства и другие финансовые активы или экономические ресурсы лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в совершении террористических актов, или содействуют их совершению; организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких лиц, а также и лиц, и организаций, действующих от имени или по указанию таких лиц и организаций, включая средства, полученные или приобретенные с помощью собственности, прямо или косвенно находящейся во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций;

d) запретить своим гражданам или любым лицам и организациям на своей территории предоставление любых средств, финансовых активов или экономических ресурсов, или финансовых или иных соответствующих услуг, прямо или косвенно, для использования в интересах лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или содействуют или участвуют в их совершении, организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких лиц, а также лиц и организаций, действующих от имени или по указанию таких лиц;» *(Источник: Официальный сайт ООН: https://www.unodc.org/pdf/crime/terrorism/res_1373_russian.pdf)*

На какой из следующих вопросов отвечают оба фрагмента?

1. В каких случаях наступает уголовная ответственность за финансирование терроризма?

2. Каковы основания для конфискации средств, полученных для целей финансирования терроризма?
3. Что понимается под терроризмом?
4. Важно ли международное сотрудничество в вопросах противодействия финансированию терроризма?
5. Каковы последствия не установления уголовной ответственности государством за финансирование терроризма?

ВОПРОС 12.

Изучите фрагмент текста и дайте ответ на вопрос после текста.

«Задачей стейблкоинов является поддержание стабильной ценности, имеющей отношение к некоторым базовым активам. Как было отмечено в Отчете ФАТФ для стран-членов Большой двадцатки, им свойственны такие же риски, как и некоторым виртуальным активам, в связи с тем, что они могут использоваться для обеспечения анонимности, применения во всем мире и для маскировки незаконных средств. Вместе с тем некоторые стейблкоины обладают большими возможностями для повсеместного использования, что может приводить к повышению рисков ОД/ФТ. В силу этого, хотя возможность повсеместного применения является фактором, имеющим отношение ко всем виртуальным активам, этому фактору следует уделить особое внимание при оценке рисков ОД/ФТ в отношении стейблкоинов. Повсеместное использование является важным фактором риска ОД/ФТ, который необходимо учитывать, поскольку способность злоумышленников использовать виртуальные активы в качестве средства обмена в значительной степени зависит от того, можно ли им свободно обмениваться и от того, является ли он ликвидным, а повсеместное использование может это обеспечить. Кроме этого, если какой-либо виртуальный актив достигает достаточного уровня использования во всемирном масштабе и начинает использоваться в качестве средства обмена и хранения ценности без участия ПУВА или других подотчетных субъектов, отсутствие или недостаточность мер контроля в области ПОД/ФТ, а также несоблюдение или недостаточное соблюдение мер по ПОД/ФТ могут привести к увеличению рисков ОД/ФТ. Стабильные виртуальные валюты могут обладать характеристиками, которые могут компенсировать факторы, сдерживающие широкое использование виртуальных активов в качестве платежного средства. Обеспечивая стабильную ценность, стейблкоины устраняют проблемы с волатильностью стоимости, которые зачастую ассоциируются со многими виртуальными активами. Снижение волатильности может привести к их широкому использованию в качестве платежного средства или денежных переводов, в частности в тех случаях, когда они поддерживаются крупными технологическими, телекоммуникационными или финансовыми компаниями, которые могут обеспечить их использование в качестве платежного средства во всемирном масштабе. Подобно виртуальным активам в более широком смысле, особенности стейблкоинов также влияют на степень реализации рисков ОД/ФТ. Стабильные виртуальные валюты могут иметь более централизованный или менее централизованный характер как с точки зрения управления ими, так и с точки зрения того, кто может получить к ним доступ (например, позволяют ли они использовать автономные кошельки или нет, требуются ли для входа в систему разрешения или не требуются) и предлагать связанные с этим услуги. Различия функционирования этих валют могут оказывать влияние на риски ОД/ФТ; со временем функционирование может измениться в связи с изменением статуса конкретного стейблкоина. Например, на центральные органы управления стейблкоинами начнет распространяться действие Стандартов ФАТФ, т. е. они начнут рассматриваться в качестве ПУВА или финансовых учреждений. В тех случаях, когда схожая функция осуществляется с определенной степенью децентрализации, ожидается, что для определения того, кто является подотчетным субъектом, страны начнут применять функциональный подход и будут уменьшать соответствующие риски на основании РОП независимо от характера деятельности и названия учреждения. В соответствии с их общими обязательствами, предусмотренными Стандартами ФАТФ, которые имеют отношение к новым технологиям, страны, ПУВА и другие подотчетные субъекты должны выявлять и оценивать риски ОД/ФТ, связанные со стейблкоинами, до начала их обращения, непрерывно и в упреждающем режиме, а также принимать соответствующие меры для управления этими рисками и их уменьшения до начала обращения. Эти риски должны продолжать уменьшаться даже после начала их обращения, и должен приниматься во внимание риск, возникающий в случае начала повсеместного использования стейблкоина или стейблкоинов». (Источник: *Официальный сайт ЕАГ. Обновленное руководство по применению риск-ориентированного подхода «Виртуальные активы и провайдеры услуг в сфере виртуальных активов» (вставка 1, с. 18-19) https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/06.Updated-Guidance-VA-VASP_rus.pdf*)

Приведенный выше текст посвящен проблеме ... (выберите ОДИН вариант, в котором наиболее полно отражена проблематика, описанная в тексте)

1. рисков ОД/ФТ при использовании стейблкоинов в качестве средства платежа
2. анонимности стейблкоинов и решения данной проблемы
3. использования стейблкоинов для целей финансирования терроризма и недостаточного регулирования (запрета) стейблкоинов в качестве средства платежа

4. обеспечения стабильной ценности виртуальных активов, используемых в качестве средства платежа
5. роста популярности стейблкоинов, в т. ч. среди преступников

ВОПРОС 13.

ФАТФ в Руководстве по оценке и снижению рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения (июнь 2021 г.) (Источник: *Официальный сайт МУМЦФ: <https://mumcfm.ru/d/7DKZ7e8rzNeRH4ODaYv3Jrs0teevSFyahN4QRJom>*) дает разъяснения некоторым понятиям, которые необходимы для понимания темы, отраженной в руководстве. Определите какому из понятий соответствуют приведенные далее фрагменты:

1. Последствие
2. Риск обхода целевых финансовых санкций
3. Риск потенциального нарушения или неприменения целевых финансовых санкций
4. Уязвимость
5. Угроза

А. ...возможно в случае, если включённые в санкционные перечни организации и физические лица получат доступ к финансовым услугам и/или средствам или иным активам. Это может произойти, например, вследствие задержки на национальном уровне в информировании о включении лиц и организаций в перечни или по причине отсутствия чётких обязательств для субъектов частного сектора. Это также может произойти по причине того, что субъекты частного сектора не разработают и не внедрят у себя надлежащую политику и процедуры для оценки и снижения своих рисков ФРОМУ.

Б. Включённые в санкционные перечни лица и организации, которые уже совершили в прошлом или потенциально могут в настоящем или будущем совершить нарушение целевых финансовых санкций за ФРОМУ, обойти такие санкции или воспользоваться неприменением целевых финансовых санкций со стороны государственных органов и субъектов частного сектора.

В. Результат, при котором включённые в санкционные перечни лица и организации получают доступ к средствам или активам, что в конечном итоге может позволить им, например, приобрести материалы, изделия или системы, необходимые для разработки или технического обслуживания незаконных систем ядерного, химического или биологического оружия (или средств его доставки), или при котором замороженные активы включённых в санкционные перечни лиц или организаций могут быть использованы без разрешения в целях финансирования распространения ОМУ.

Г. ...возможно в результате согласованных действий включённых в санкционные перечни лиц и организаций в целях уклонения от целевых финансовых санкций (например, путём использования фирм-однодневок или подставных компаний, совместных предприятий, условных счетов, посредников или иных жульнических/липовых посреднических услуг).

Д. Области, в которых угроза может реализоваться, или которые могут содействовать нарушению, неприменению или обходу целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Применительно к странам, можно отнести пробелы в законах или нормативных актах, лежащих в основе национального режима противодействия ФРОМУ страны, или конкретные условия и характеристики страны, которые дают включённым в санкционные перечни лицам и организациям возможность осуществлять сбор или перемещение средств или иных активов.

Ответы:

1. 1В, 2Г, 3А, 4Д, 5Б
2. 1В, 2А, 3Б, 4Д, 5Д
3. 1Д, 2А, 3В, 4Б, 5Д
4. 1В, 2Б, 3А, 4Д, 5Г
5. 1А, 2В, 3Г, 4Д, 5Б

ВОПРОС 14.

Гражданка Российской Федерации «Ж» неоднократно выезжала из Республики Беларусь и через аэропорт декларировала вывоз наличных денежных средств. За период 2015-2017 гг. общая сумма задекларированных денежных средств составила 1,3 млн. долларов США. В качестве страны назначения в декларациях были указаны страны Африки, а также Нидерланды. На основе изученных фактов Департамент финансового мониторинга (ПФР Республики Беларусь) сделал вывод о возможном наличии в действиях гражданки «Ж» состава преступления, и соответствующая информация была передана в инициативном порядке в правоохранительные органы Республики Беларусь. В качестве обратной связи в Департамент финансового мониторинга было сообщено, что информация была использована при оперативно-служебной деятельности.

(Составлено на основе: Официальный сайт ЕАГ. Отчет о взаимной оценке. 2019. Республика Беларусь. Пример 6.3 (с. 45))

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

А. Департамент финансового мониторинга (ПФР Республики Беларусь) направил соответствующий запрос в отношении российской гражданки в ПФР России. Согласно полученной информации от ПФР России, российская гражданка Ж. могла быть вовлечена в схему вывода денежных средств за рубеж.

Б. Гражданка «Ж» постоянно проживала на территории африканской страны, где возможности по использованию банковских карт ограничены, а также были сложности с обменом валют.

В. В период с 2015 по 2017 гг. гражданка «Ж» работала по контракту в крупной иностранной компании на территории России, где занималась проектом по автоматизации производственных линий.

Г. Гражданка «Ж» перевозила наличные денежные суммы в большом объеме, хотя по информации, имеющейся у Департамента финансового мониторинга, данные суммы кратно превышали ее доходы.

Д. Гражданка «Ж» направлялась в район Африки, который был известным местом деятельности преступных группировок, которые занимались незаконной добычей и продажей драгоценных металлов и камней. Сам регион не обладал туристической привлекательностью, поэтому туристическая цель выглядит подозрительной.

Ответы:

1. А, Г, Д
2. А, Б, В
3. Только «А»
4. А и Д
5. Б и В

ВОПРОС 15.

Гражданин Республики X «А» покупал авиабилеты по маршруту Российская Федерация – Турецкая Республика для третьих лиц. Гражданин «А» уехал в 2012 году в Российскую Федерацию. Билеты приобретались для граждан Республики X, которые подозревались в причастности к террористической деятельности. На основании анализа данной ситуации правоохранные органы сделали вывод о причастности гражданина «А» к деятельности террористической организации. *(Составлено на основе: Официальный сайт ЕАГ. Отчет о взаимной оценке Республики Узбекистан. 2022. Пример 1.1 (с. 41))*

На какие из следующих гипотетически истинных фактов опирались выводы правоохранных органов?

А. Семья гражданина «А» проживает на постоянной основе в Турции.

Б. По оперативным данным гражданин «А», будучи на территории иностранного государства, проводил активные встречи с гражданами Республики X (в основном с представителями молодежи), на которых осуществлялась по предварительным данным вербовка граждан Республики X для дальнейшей переправки в Сирию и Ирак в целях присоединения к международным террористическим организациям и дальнейшего участия в боевых действиях.

В. Среди финансовых операций на счетах гражданина «А» имеется значительное число денежных переводов из Сирии и Ирака из мест, подконтрольных террористическими организациями.

Г. Граждане, для которых покупались авиабилеты, являются родственниками гражданина «А». При этом в ходе расследования не было выявлено тесных связей и регулярного общения.

Д. В ходе расследования поступила информация, что гражданин «А», будучи на территории иностранного государства, мог попасть под влияние эмиссаров международной террористической организации «Исламское государство» (Исламское государство (ИГИЛ) – организация, включенная в перечень террористов и экстремистов, деятельность которой запрещена на территории РФ).

Ответы:

1. Б, В, Д
2. Б, В, Г, Д
3. «А» и «Д»
4. «А» и «Г»
5. А, Б, Д

ВОПРОС 16.

В 2019 году Российская Федерация проходила процедуру взаимной оценки на соответствие системы ПОД/ФТ 40 рекомендациям ФАФТ. Ниже приведены две таблицы, которые были опубликованы в отчете по результатам оценки.

Таблица 3.1. Запросы на получение оперативной финансовой информации, направленные правоохранительными органами в Росфинмониторинг

Год	ОД	ФТ	Всего
2014	30 546	5103	35 649
2015	36 607	4250	40 857
2016	34 771	5847	40 618
2017	35 612	7121	42 733
2018	34 447	7916	42 363

Источник: Официальный сайт ЕАГ. Отчет о взаимной оценке. Российская Федерация (с. 54): https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/OVO_RF_final_.pdf

Таблица 3.2. Материалы, направленные Росфинмониторингом правоохранительным органам

Виды материалов	2014	2015	2016	2017	2018
Ст. 9. Не содержащие банковскую тайну (по запросам)	31 770	35 516	35 200	37 286	36 763
Ст. 8. Содержащие банковскую тайну (по запросам)	943	1144	1332	1078	1232
ФТ	126	179	194	102	91
Инициативные	3538	4253	4559	4123	4282
Всего	36 251	40 913	41 091	42 487	42 277

Источник: Официальный сайт ЕАГ. Отчет о взаимной оценке. Российская Федерация (с. 55): https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/OVO_RF_final_.pdf

К какому выводу на основе данных, представленных в таблицах, пришли оценщики?

1. Правоохранительные органы активно запрашивают информацию, имеющуюся в распоряжении Росфинмониторинга, в ходе проводимых ими расследований. В течение пяти лет прослеживается тенденция значительного увеличения количества запросов оперативных финансовых данных у Росфинмониторинга. Росфинмониторинг активно отвечает на запросы правоохранительных органов, касающиеся расследуемых дел, а также направляет правоохранительным органам большое количество информации в инициативном порядке
2. Наблюдается рост количества запросов правоохранительных органов, направляемых в адрес Росфинмониторинга и материалов, направляемых Росфинмониторингом в правоохранительные органы, что объясняется ростом общего числа преступлений
3. Наблюдается рост количества запросов правоохранительных органов, направляемых в адрес Росфинмониторинга и материалов, направляемых Росфинмониторингом в правоохранительные органы, что объясняется ростом общего числа преступлений, в расследовании которых требуется финансовая информация
4. Общее количество материалов, направляемых Росфинмониторингом, связанных с расследованием преступлений в области финансирования терроризма, уменьшается, так как в целом наблюдается положительная тенденция и таких преступлений с каждым годом становится меньше
5. Материалы, направляемые Росфинмониторингом в адрес правоохранительных органов по запросам можно разделить на «содержащие банковскую тайну» и «не содержащие банковскую тайну», что обуславливается требованиями законодательства Российской Федерации. Большинство расследований не требует информации, содержащей банковскую тайну.

ВОПРОС 17.

В 2019 году Российская Федерация проходила процедуру взаимной оценки на соответствие системы ПОД/ФТ 40 рекомендациям ФАФТ. Ниже приведена таблица, которая была опубликована в отчете по результатам оценки.

Таблица 3.11. Количество расследованных преступлений ОД

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Ст. 174.1 (самоотмывание)	358	533	688	655	584	696
Ст. 174 (отмывание через третьих лиц)	198	85	46	24	25	16
Ст. 175 (приобретение/сбыт имущества, добытого преступным путём)	3257	2728	2413	2193	2260	2052
Общее количество расследованных преступлений	3813	3346	3147	2872	2869	2764
Процент расследований преступлений ОД по основным статьям	14%	18%	23%	24%	21%	25%

Источник: Официальный сайт ЕАГ. Отчет о взаимной оценке. Российская Федерация (с. 71): https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/OVO_RF_final_.pdf

К какому выводу не могли прийти оценщики по результатам изучения информации, представленной в таблице:

1. Из приведенных данных следует, что существует незначительный спад расследований по статьям, связанным с отмыванием доходов, что объясняется снижением общего числа предикатных преступлений

2. Из приведённых данных следует, что в среднем в России ежегодно возбуждается 652 расследования случаев отмывания денег по основным статьям 174.1 (самоотмывание) и 174 (отмывание денег через третьих лиц) УК РФ и ещё 2484 расследования по статье 175 УК РФ (приобретение/сбыт имущества, добытого преступным путём)

3. Из приведенных данных следует, что число возбужденных уголовных дел по ст. 174.1 УК РФ стремительно растет, при этом по ст. 175 УК РФ наблюдается спад общего числа расследований

4. По составу преступления, ответственность за которое предусмотрена ст. 175 УК РФ, возбуждается больше дел, чем по ст. 174 УК РФ, ст. 174.1 УК РФ

5. Общее число расследований преступлений по ст. 174, 174.1, 175 УК РФ уменьшается, что происходит в т. ч. за счет снижения числа расследований по ст. 175 УК РФ

ВОПРОС 18.

Крупная государственная больница разместила несколько контрактов на закупку оборудования, которые ПФР посчитало подозрительными. Планировалась закупка оборудования на сумму около 500 млн рублей. Ранее данная больница также производила закупки оборудования на значительные суммы. Было обращено внимание на владельцев компаний, которые являлись претендентами на получение государственного контракта. Также под подозрение попал заместитель директора больницы, который руководил деятельностью по государственным закупкам в указанной больнице, а у брата жены заместителя директора обнаружена квартира в элитном жилом комплексе, приобретенная в период активных государственных закупок данной больницы. (Составлено на основе: Официальный сайт ЕАГ. Отчет о взаимной оценке (2019). Российская Федерация. Вставка 3.11 (с. 78))

Какой(ие) из следующих гипотетических истинных фактов не подтверждает (ют) вывод ПФР о наличии состава преступления в действиях указанных лиц?

А. По результатам проверки претендентов на получение государственного контракта, а именно компаний «У», «М», «К», было выявлено, что данные компании имеют одних и тех же владельцев, а также, что компании данных владельцев ранее уже получали право на поставки оборудования в данную больницу в рамках других гос. закупок.

Б. При оценке стоимости оборудования было выявлено, что его стоимость на 30% превышает рыночную стоимость такого же или аналогичного оборудования, размещенного у других поставщиков.

В. По результатам проверки было выявлено, что брат жены заместителя директора не обладал доходами, которые позволили бы ему приобрести указанную жилую площадь. Также в течение нескольких месяцев

перед покупкой квартиры жена заместителя директора переводила ему на счет крупные суммы денежных средств, источник которых также не ясен, так как суммы превышают доход обоих супругов.

Г. По результатам проверки было выявлено, что имеющаяся у брата жены заместителя директора квартира была приобретена в т. ч. за счет денежных средств, полученных с продажи иной квартиры, а также автомобиля, принадлежавшего дочери брата.

Д. Больница закупала в т. ч. иностранное оборудование, и стоимость некоторых аппаратов существенно изменилась в большую сторону в связи с колебаниями курса.

1. Г и Д
2. А, Б, В
3. А и В
4. Б и В
5. Только В

ВОПРОС 19.

Гражданин Российской Федерации зарегистрировал на территории Республики Беларусь ООО «Л» и ООО «С». В пользу ООО «С» поступили средства с картсчетов иностранных банков. Зачислено всего около 2,3 млн долларов США. Со счета ООО «С» денежные средства перечислялись на счет компании ООО «Л», а затем от ООО «Л» на счет в Латвию. В Департамент финансового мониторинга (ПФР в Республике Беларусь) поступило сообщение от банков о подозрительном характере операций. Департамент финансового мониторинга в течение трех часов произвел приостановление по счетам в белорусских банках, заблокировав около 1,7 млн. долл. США. *(Составлено на основе: Официальный сайт ЕАГ. Отчет о взаимной оценке. Республика Беларусь. 2019. Пример 6.2. (с. 43))*

Какой (ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) вывод ПФР о наличии признаков отмывания доходов?

А. На счет ООО «С» поступали средства со счетов в иностранных банках, при этом, было совершено 820 попыток, из которых 230 были успешными.

Б. Со счета ООО «С» денежные средства перечислялись на счет компании ООО «Л», а затем от ООО «Л» на счет в Латвию, при этом, не было признаков, что компания ООО «Л» совершила какие-то действия по выполнению обязательств, за которые по договору была получена оплата около 2,3 млн. долларов США.

В. Компания ООО «С» более 20 лет оказывала юридические и иные консультационные услуги для иностранных компаний, планирующих или уже осуществляющих деятельность на территории стран СНГ.

Г. Компания ООО «Л» является строительной компанией и заключила договор на поставку строительных материалов с компанией в Литве в связи с необходимостью выполнения обязательств по договору, который был заключен с ООО «С» на строительство нового торгового центра.

Д. Средства из иностранных банков на счет ООО «С» поступали в течение короткого времени, а с учетом общего числа переводов и количества неудачных попыток, операции можно охарактеризовать как подозрительные.

Ответы:

1. В и Г
2. А, Б, Д
3. Только Б
4. А, Б, Г, Д
5. Б и Д

ВОПРОС 20.

По мере становления и развития сектора ПУВА (провайдер услуг в сфере виртуальных активов) странам следует рассмотреть необходимость изучения взаимосвязи между мерами ПОД/ФТ, предусмотренными в отношении охваченной требованиями деятельности с виртуальными активами, и другими регулятивными и надзорными мерами (например, защита потребителей и инвесторов, пруденциальная безопасность и надёжность, сетевая безопасность, противодействие налоговым преступлениям и т.д.). В этой связи странам следует рассмотреть возможность проведения краткосрочной и более долгосрочной политической работы для разработки комплексного режима регулирования и надзора в отношении охваченной требованиями деятельности с виртуальными активами и ПУВА (а также в отношении других подотчётных субъектов, осуществляющих деятельность в сфере виртуальных активов). *(Составлено на основе: Официальный сайт МУМЦФМ. Обновленное руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (с. 43-44))*

Какой из следующих гипотетически истинных фактов ослабляет аргументацию, изложенную в тексте?

1. Сектор ПУВА стремительно развивается, что может создавать сложности с точки зрения регулирования и надзора в указанной сфере, а необходимость проведения долгосрочной работы может сказываться на эффективности разрабатываемых мер, так как сектор виртуальных активов стремительно меняется, что требует нового подхода к регулированию в данной сфере.

2. Изменения в нормативные правовые акты, которые не связаны напрямую с ПОД/ФТ, должны рассматриваться во взаимосвязи с ПОД/ФТ, так как могут повлиять на риски ОД/ФТ.

3. Виртуальные активы продолжают широко распространяться в последние годы, что подтверждает необходимость рассмотрения вопроса о дополнительном регулировании.

4. Добиться эффективного регулирования и надзора за деятельностью с виртуальными активами возможно только при комплексном подходе, так как обозначенная область затрагивает множество сфер не только финансового сектора.

5. Развитие сектора ПУВА приводит к необходимости пересмотра ряда вопросов, касающихся надзора за деятельностью, связанной с виртуальными активами, так как законодательство в значительной степени может отставать от стремительно развивающихся отношений в обозначенной области.

БАЛЛЫ:

За каждый правильный ответ вы получаете 5 баллов.

Всего вы можете получить 100 баллов.

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
по направлению «Международные отношения»
Отборочный этап. Второй тур.

ВОПРОС 1.

Гражданин «А» является исполнительным директором и председателем правления индийского банка, также он является обладателем престижного индийского ордена «Падма Бхушан». Гражданин «А» был замечен в санкционировании выдачи кредитов компаниям с низким кредитным рейтингом и терпящим убытки. Гражданин «А» одобрил выдачу кредита компании «Б» на существенную сумму. После получения денежных средств компания «Б» перевела часть полученных денежных средств в рамках кредита на счета большого числа компаний, в т. ч. компании «С», владельцами которой являлись дочери гражданина «А». Гражданин «А» является также коллекционером картин. Он приобретал картины, в т. ч. у крупных политиков. Одну из картин за 264 000 долларов США гражданин «А» приобрел у гражданина «В», который был тесно связан с политиком, который принимал решения по вручению ордена «Падма Бхушан». Изучив представленную выше информацию, правоохранные органы смогли сделать вывод о том, что имеет место отмывание доходов, а также дача взяток с использованием произведений искусства (*составлено на основе Вставки 7 (с. 22), Отчет ФАТФ. Использование предметов искусства и культурных ценностей как инструмента ОД/ФТ*).

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

А. Была произведена оценка обнаруженных у гражданина «А» картин, и, хотя их суммарная стоимость соответствует официальным доходам гражданина «А», это не означает, что они не могли быть приобретены на преступные доходы.

Б. При изучении движения денежных средств на счетах компании «С» было выявлено, что часть полученных денежных средств от компании «Б» использовалась для приобретения активов, в том числе картин, что можно назвать нерациональным с точки зрения хозяйственной деятельности компании.

В. Компанию «Б» можно было бы охарактеризовать как терпящую убытки (что было выявлено при изучении финансовой отчетности), при этом полученные кредитные средства направлялись не на улучшение ситуации в компании, а переводились в адрес большого числа компаний, в т. ч. компании «С».

Г. Была проведена экспертиза картины, которую приобрел гражданин «А» у гражданина «В». В ходе экспертизы было выявлено, что стоимость картины кратно завышена и не соответствует рыночной стоимости на подобные картины.

Д. Гражданин «А» был замечен в санкционировании «подозрительных» кредитов, при этом, он покупал много картин, что является подозрительным, так как произведения искусства могут быть использованы в отмывании доходов, что было продемонстрировано в Отчете ФАТФ «Использование предметов искусства и культурных ценностей как инструмента ОД/ФТ».

1. Б, В, Г
2. А и В
3. А, В, Д
4. Б и Д
5. только «В»

ВОПРОС 2.

Подразделение финансовой разведки Турции получило от провайдера услуг в сфере виртуальных активов сообщение о подозрительных операциях (СПО), касавшееся адреса кошелька виртуальных активов, связанного с человеком, указанным в сообщении под «Именем 1». В результате поиска по этому имени в Интернете был обнаружен вебсайт, зарегистрированный на это имя (1). В результате дальнейшего расследования выяснилось, что на этом вебсайте осуществлялась деятельность, связанная с сетью «Даркнет» (2). Вебсайт служил в качестве посредника при продаже программ-вымогателей и другого вредоносного программного обеспечения (3).

В ходе дальнейшего анализа информации, найденной в открытых источниках, было установлено следующее:

- человек, участвовавший в операции, указанной в СПО, использовал другой псевдоним («Имя 2») (4). В результате было установлено настоящее имя этого человека («Человек Х»). Личностью этого человека ранее интересовался Отдел по борьбе с киберпреступлениями Управления полиции (5).

- подозреваемый («Человек Х») предлагал продукты и услуги, такие как несанкционированный доступ, доступ к конфиденциальной информации, поддельные идентификационные и учётные данные, взлом аккаунтов в социальных сетях, продажа вредоносных ссылок и фишинговые страницы (6).

- оплата за эти незаконные продукты/услуги осуществлялась биткоинами и другими виртуальными активами (7).

После этого сотрудники турецкого подразделения финансовой разведки запросили у провайдера услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) дополнительную информацию о фигуранте СПО, в частности, сведения об адресах кошельков виртуальных активов, информацию о финансовых операциях (как в виртуальных активах, так и в фиатной валюте) и другие персональные данные.

По результатам расследования был составлен аналитический отчет, в котором были изложены подозрения о том, что человек, фигурирующий в СПО, являлся посредником при продаже программ-вымогателей и другого вредоносного программного обеспечения. Отчет был направлен в Управление по борьбе с киберпреступлениями Национальной полиции Турции.

(Источник: Краткий обзор FATF/OECD 2023. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ПРОГРАММ-ВЫМОГАТЕЛЕЙ. С.36)

Проанализируйте предложения 2-7 приведенного текста и установите соответствие между перечисленными в отрывке фактическими обстоятельствами и индикаторами деятельности, связанной с использованием программ-вымогателей как услуги. Обратите внимание, что одному предложению может соответствовать как несколько индикаторов подозрительности, так и ни одного. Ответ запишите в виде последовательности букв.

Индикаторы деятельности, с использованием программ-вымогателей как услуги	Фактические обстоятельства:
(1) Деятельность осуществляется через сеть, которая не может быть обнаружена обычными методами, и доступ к которой предоставляется через специальное ПО. (2) В качестве оплаты используются виртуальные валюты. (3) Владелец веб-сайта использует разные имена при регистрации в сети интернет. (4). Посредническая деятельность связана с предоставлением незаконных услуг.	(А) Продавец предлагал к покупке незаконные продукты/услуги и вредоносное программное обеспечение (несанкционированный доступ, доступ к конфиденциальной информации, поддельные идентификационные и учётные данные, взлом аккаунтов в социальных сетях, продажа вредоносных ссылок и фишинговые страницы). (Б) При осуществлении продаж через веб-сайт продавец использовал псевдоним (В) оплата за незаконные продукты/услуги осуществлялась биткоинами и другими виртуальными активами (Г) Деятельность осуществляется через «Даркнет» (Д) Коммерческая деятельность осуществляется через вебсайт

1	2	3	4
Г	В	Б	А

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

1 Г Деятельность («Человек X») осуществляет через сегмент интернета, скрытый от общего доступа, который часто используется киберпреступниками.

2 В Оплата за услуги осуществляется виртуальными активами.

3 Б Продавец сознательно скрывает в сети Интернет свое имя.

4 А Услуги, оказываемые владельцем вебсайта, являются незаконными (несанкционированный доступ, доступ к конфиденциальной информации, поддельные идентификационные и учётные данные, взлом аккаунтов в социальных сетях, продажа вредоносных ссылок и фишинговые страницы).

Д Данный вариант не используется в ответе, так как ведение коммерческой деятельности через вебсайт не является подозрительным признаком.

ВОПРОС 3.

Гражданин А. (РФ) в период с марта 2022 года по 30 сентября 2023 года получил 538 международных почтовых отправок, заявленных как товары для личного пользования. В посылках пересылались мобильные телефоны, планшеты и процессоры торговых марок «XIAOMI», «Realme», «AMD Ryzen» и другие, общей стоимостью 11,4 млн. рублей. Вес посылки составлял от 26 кг до 40 кг. Гражданин А.

заказывал товары через маркетплейсы из Китая, а посылки оформлял на себя и своих знакомых: гражданина Б. и гражданина В.

Для продажи электронной техники гражданин А. открыл в городе С. магазин розничной торговли. Однако большая часть продукции была реализована через электронную торговую площадку. Имея в распоряжении данную информацию, сотрудники таможенной службы заподозрили, что используемая схема является способом уклонения от уплаты таможенных платежей.

На какие из следующих гипотетически истинных фактов и утверждений опираются выводы сотрудников таможни и ПФР?

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

(А) перемещенная электронная техника в международных почтовых отправлениях была заявлена для личного пользования, то есть как не связанная с осуществлением предпринимательской деятельности, при этом цель гражданина А. заключалась в последующей реализации товаров внутреннем рынке РФ через каналы розничной и электронной торговли

(Б) посылки оформлялись не только на гражданина А., но и его знакомых, тем самым, был скрыт настоящий получатель посылок

(В) высокая частота отправляемых посылок за указанный период в адрес гражданина А. и его знакомых

(Г) покупка товаров за рубежом осуществлялась через заказ в интернет-магазинах

(Д) перемещенная электронная техника превышала действующую норму для беспошлинного ввоза товаров в международных почтовых отправлениях для личного пользования (200 евро и 25 кг) в период с марта 2022 года до 1 октября 2023 года), но гражданин А. не осуществил уплату таможенных платежей.

(Е) при ввозе на территорию Евразийского экономического союза таможенному декларированию подлежат товары для личного пользования, пересылаемые в международных почтовых отправлениях.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ информация, которая, если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод компетентных органов.

(А) перемещенная электронная техника в международных почтовых отправлениях была заявлена для личного пользования, то есть как не связанная с осуществлением предпринимательской деятельности, при этом цель гражданина А. заключалась в последующей реализации товаров внутреннем рынке РФ через каналы розничной и электронной торговли

Верно, так как информация о последующей реализации товаров на внутреннем рынке РФ через каналы розничной и электронной торговли является признаком использования товаров в коммерческих целях, а не для личного потребления.

(Б) посылки оформлялись не только на гражданина А., но и его знакомых, тем самым, был скрыт настоящий получатель посылок.

Верно, информация описывает признак подозрительности, так как оформление на подставных лиц скрывает истинную частоту получаемых посылок и реального получателя

(В) высокая частота отправляемых посылок за указанный период в адрес гражданина А. и его знакомых

Верно, высокая частота получаемых посылок в течение короткого промежутка времени является признаком подозрительности и выглядит не рационально с точки зрения экономики домашних хозяйств.

(Г) покупка товаров за рубежом осуществлялась через заказ в интернет-магазинах Китая

Неверно, так как покупка через интернет-магазины или маркетплейсы не является признаком подозрительности и описывает способ приобретения товара

(Д) перемещенная электронная техника превышала действующую норму для беспошлинного ввоза товаров в международных почтовых отправлениях для личного пользования (200 евро и 25 кг) в период с марта 2022 года до 1 октября 2023 года), но гражданин А. не осуществил уплату таможенных платежей.

Верно, так как были превышены нормы беспошлинного ввоза товаров в международных почтовых отправлениях для личного пользования, а уплаты таможенных платежей не последовало со стороны гражданина А., что подтвердило мнение компетентных органов.

ВОПРОС 4.

В 2024 году выбранная группа экспертов проведет взаимную оценку системы борьбы с коррупцией в семи государствах в отношении всех соответствующих международных стандартов в правовой, финансовой и правоохранительной сферах и даст рекомендации относительно путей и способов усиления борьбы с коррупцией в указанных государствах. Взаимной оценке системы борьбы с коррупцией будут подлежать семь выбранных государств: N, K, L, M, U, S и Y. Каждое государство подлежит оценке в определенном порядке (с первого по седьмой) в соответствии со следующими условиями:

1. Оценка государства K не может быть проведена сразу после оценки государства Y.
2. Оценка государства M будет проведена после оценки государства L.
3. Оценка государства S будет проведена раньше, чем оценка государства N.
4. Государство K подлежит оценке первым или последним.
5. Если государство M подлежит оценке третьим, то государство S оценят пятым.

Какое государство не может подлежать взаимной оценке системы борьбы с коррупцией седьмым?

- A. Государство N.
- B. Государство K.
- C. Государство L.**
- D. Государство M.
- E. Государство U.

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

A. неверно, потому что N может быть седьмым. Ограничения нет согласно условиям.

B. неверно. K может быть седьмым. Ограничения нет согласно условиям.

C. верный ответ. Потому что согласно условию №2 L не может быть 7, так как после него точно будет M.

D. неверно. M может быть седьмым. Ограничения нет согласно условиям.

E. неверно, потому что U может быть 7. Ограничения нет согласно условиям.

ВОПРОС 5.

1. Анализируя систему взаимодействия органов власти в сфере ПОД/ФТ, важно перечислить сферы возможного сотрудничества, которые наиболее критично сказываются на общем уровне эффективности антиотмывочных механизмов. С точки зрения авторского коллектива, к таковым можно отнести следующие:

1. Совместная экспертиза в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающая анализ имеющегося опыта и наработку новых решений в целях повышения эффективности систем, в том числе в рамках формирования национальной оценки рисков, на которую в конечном итоге опираются все субъекты ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования секторальных оценок, а также программ по борьбе с недобросовестными участниками рынка.

При проведении НОР в масштабах государства проводят сопоставление выявленных угроз и современного состояния секторов экономики, их устойчивости к данным угрозам. Таким образом государство способно выявить области реализации угроз, а также определить факторы, способствующие минимизировать вероятность их проявления. Регулярность проведения подобных оценок позволяет в динамике отследить эффект от внедренных реформ, а также оценить эффективность тех или иных мероприятий и технологий.

2. Сотрудничество ПФР, надзорных и правоохранительных органов при проведении расследований и превентивных процедур в целях ПОД/ФТ, а также формирование единого надзорного режима, позволяющего обеспечить единое понимание целей антилегализационного механизма как в органах власти, так и в обществе, который проявляется в противодействии следующим категориям преступности [дан перечень преступлений].

3. Взаимодействие на международном уровне для предотвращения ОД/ФТ/ПРОМУ, в основе чего лежат следующие международные документы: Венская конвенция 1988 г., Палермская конвенция 2000 г., Конвенции ООН о борьбе с коррупцией 2003 г. и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. и иные. В ходе такого сотрудничества подразумевается оказание юрисдикциями взаимной поддержки в следующих областях: правовая помощь, обеспечение замораживания и конфискации преступных активов, экстрадиция, информационный обмен и консультации, а также иные формы сотрудничества, определенные Рекомендациями ФАТФ.

4. Укрепление государственно-частного партнерства в исследуемой области, связанное с поддержкой эффективного функционирования субъектов первичного финансового мониторинга, а также формирование общественного и профессионального доверия в области ПОД/ФТ и осознание необходимости в деятельности таких институтов.

Приведенный выше текст посвящен проблеме (выберите ответ, который наиболее полно отражает эту проблему):

(А) построения комплексного взаимодействия на национальном и международном уровне с целью создания эффективного механизма противодействия легализации преступных доходов с учетом меняющейся экономической ситуации

(Б) повышения эффективности сотрудничества государств по обмену информацией и преследования за легализацию доходов, полученных преступным путем

(В) гармонизации законодательства с целью создания единых стандартов для международного сотрудничества в области борьбы с легализацией незаконных доходов, чтобы обеспечить межведомственное сотрудничество для выявления и пресечения преступлений в сфере ПОД/ФТ

(Г) обеспечения повышения эффективности системы национальной оценки рисков путем выстраивания международного сотрудничества как на межгосударственном, так и межведомственном уровне

Комментарий

Источник текста: Алтайский В.И., Боташева Л.Х., Щербаков А.Н. Анализ зарубежного опыта выстраивания механизмов ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода // Economics: Yesterday, Today and Tomorrow. 2020, Vol. 10, Is. 10A. – С. 56 – 65.

(А) Верный ответ, поскольку в отрывке перечислены предложения, охватывающие имплементацию международных обязательств, проведение оценок, построение внутригосударственного взаимодействия органов, межведомственного и международного взаимодействия, а также взаимодействия с субъектами финансового мониторинга

(Б) Это лишь частично описывает предложения авторов, не затрагивая построение национального антиотмывочного механизма

(В) Это лишь частично описывает предложения авторов, не затрагивая взаимодействие с другими субъектами и построение механизма противодействия легализации доходов, в целом

(Г) Это неверный ответ, поскольку формирование эффективной системы НОР в данном случае описывается не как цель, а как средство

ВОПРОС 6.

Как показывают отчеты ФАТФ и Европол растет количество случаев использования онлайн краудфандинга для финансирования экстремизма и терроризма, что позволяет сделать вывод о том, что эта сфера должна быть на особом контроле в государствах. Вместе с тем эта сфера имеет развитое саморегулирование, а также использует сторонние процессинговые сервисы для платежей, которые подпадают под контроль системы ПОД/ФТ, что делает риски минимальными.

Выберите ошибочное по своей сути рассуждение (т.е. прямо не относящее к ситуации) по отношению к вышеизложенной ситуации, но правильное по аргументации.

(А) международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ основано на имплементации международных конвенций, заключенных государствами в сфере ПОД/ФТ; в то же время, следует отметить большое значение качества национального законодательства в сфере надзора за финансовым сектором, что позволяет государствам совместно бороться с легализацией незаконных доходов и финансированием терроризма

(Б) системы краудфандинга зарекомендовали себя как эффективные в вопросах финансирования гражданских инициатив; вместе с тем наблюдаются случаи, когда гуманитарные, благотворительные и некоммерческие цели могут служить маскировкой для сбора денежных средств для финансирования терроризма

(В) масштабы кибермошенничеств в глобальном измерении еще не оценены в должной мере; вместе с тем многие юрисдикции сообщают об их постоянном росте и частых случаях переводов доходов от них в иностранные юрисдикции

(Г) Росфинмониторинг является подразделением финансовой разведки, которое обладает прекрасным ресурсным обеспечением и автоматизированными процессами; российские правоохранительные органы регулярно получают и эффективно используют данные финансового расследования и другую соответствующую информацию для сбора доказательств, позволяющих расследовать случаи отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов.

Комментарий

В данном высказывании есть два аргумента, которые противоречат друг другу. Следовательно, нужно выбрать суждение, где не упоминается краудфандинг в контексте системы ПОД/ФТ, однако в этом суждении должна повторяться модель аргументации.

(А) Верный ответ. В двух суждениях есть противоречащие друг другу аргументы: в первом случае основой сотрудничества названы международные конвенции и их имплементация, во втором – наличие законодательства в конкретном секторе. В задании и этом варианте во втором суждении есть ошибка.

(Б) Неверный ответ. Краудфандинг назван прямо. Здесь нет противотечения, поскольку гражданские инициативы можно раскрыть через перечисленные цели.

(В) Неверный ответ. Здесь нет противоречия, оба суждения свидетельствуют о том, что проблема с кибермошенничеством носит глобальный характер, а не является проблемой отдельных государств.

(Г) Неверный ответ. Здесь оба суждения представляют собой выводы, данные в ходе проведения взаимной оценки, в них нет противоречащих или совпадающих аргументов.

ВОПРОС 7.

Одной из проблем в связи с экстрадицией обвиняемых в легализации преступных доходов является отсутствие двойной криминализации. Решить эту проблему помогает присоединение государства к соответствующим конвенциям в сфере ПОД/ФТ.

Выберите ошибочное по своей сути рассуждение (т.е. прямо не относящее к ситуации) по отношению к вышеизложенной ситуации, но правильное по аргументации.

(А) данное государство не является мировым финансовым центром, однако имеет значительный по размеру банковский сектор, включающий множество мелких банков, что ранее создавало трудности для внедрения системы ПОД/ФТ в финансовом секторе; однако в последнее время в банковском секторе произошло сокращение поднадзорных субъектов, что позволяет улучшить систему контроля за исполнением законодательства в сфере ПОД/ФТ в этом секторе

(Б) в государстве есть правовые основы для международного межведомственного сотрудничества компетентных органов в сфере ПОД/ФТ; наряду с межгосударственными договорами могут быть заключены и межведомственные договоры о сотрудничестве на основе типовых, разработанных правительством

(В) одним из факторов, способствующих развитию кибермошенничеств, является уровень цифровизации государства; однако кибермошенники активно применяют и вполне традиционные средства социального инжиниринга (оказывают эмоциональное давление на жертву, выдают себя за другое лицо, создают ощущение срочности и т.п.)

(Г) взаимная правовая помощь в сфере ПОД/ФТ позволяет направлять запросы в иностранные государства; так, государство может на своей территории в ходе исполнения иностранного судебного решения о конфискации арестовать активы и передать их иностранному государству

Комментарий

В данном высказывании есть ошибочное суждение о том, что решить проблему двойной криминализации помогает присоединение к конвенциям. Это не так, поскольку это само по себе не решает проблему двойной криминализации. Она может быть решена другими способами.

(А) Это правильный ответ, потому что он повторяет построение суждений в задании. Второе суждение содержит ложную аргументацию, поскольку сокращение количества поднадзорных банков не может само по себе привести к повышению качества системы ПОД/ФТ

(Б) Это неверный ответ, поскольку во втором суждении раскрывается содержание правовой основы сотрудничества, нет ложных аргументов, оба типа договоров создают основу для межведомственного сотрудничества.

(В) Это неверный ответ, поскольку социальный инжиниринг – это один из элементов кибермошенничества, в том время как цифровизация создает условия для того, чтобы мошенничество получило приставку «кибер» и могло быть реализовано в цифровой среде.

(Г) Это неверный ответ. Здесь смешана правовая помощь и исполнение иностранных судебных решений и приговоров. У них разные правовые основания и процедуры. Здесь нет противоречащих друг другу аргументов.

ВОПРОС 8.

Благотворительный фонд «Врачи против войны» готовит реализацию программы помощи беженцам и жертвам вооруженного конфликта в Сирии. В программу планируется включить следующие мероприятия: закупка и распределение продовольствия среди беженцев и гражданских лиц; закупка и распределение товаров первой необходимости среди беженцев и гражданских лиц; закупка перевязочных средств для беженцев и гражданских лиц; проведение образовательных семинаров для беженцев и гражданских лиц. Не имея возможности действовать в Сирии самостоятельно, фонд нашел посредника в Сингапуре, с которым заключил договор о переводе денежных средств в рамках закупки и доставки товарно-материальных ценностей. В свою очередь, финансирование образовательных семинаров планировалось осуществлять через прямые переводы сирийцам, которые будут проводить семинары по согласованным программам, затем предоставляя для отчетов фото- и видеоматериалы. Директор фонда отклонил программу, указав, что в таком варианте она создает риски в сфере ПОД/ФТ. Какие из перечисленных ниже обстоятельств заставили директора фонда беспокоиться о нарушении фондом законодательства в сфере ПОД/ФТ?

А) фонд не сможет осуществить мониторинг реализации программы

Б) часть договоров будет заключена с помощью электронной подписи

В) все участники программы и посредники будут проверены на предмет нахождения в списках экстремистов и террористов

Г) участники программы находятся в стране, в которой высока террористическая активность

Д) доставка товаров будет осуществляться компанией, которая нанята посредником

1) (А) и (Г)

2) (Б) и (Д)

3) (В) и (Г)

4) только (А)

Комментарий

А) Верно. Не имея возможности присутствовать в месте реализации программы фонд фактически не будет знать, как она реализуется, предложенные формы отчетности не позволят удостовериться, что деньги не пошли на финансирование терроризма

Б) Неверно. Электронная подпись выдается специальными удостоверяющими центрами, что позволяет проверить юридическую личность.

В) Неверно. Проверка может быть оправдана, но она не означает, что деньги и материальные ценности не попадут к реальным террористам

Г) Верно. Это индикатор потенциального риска.

Д) Неверно. Само по себе это не создает риски в сфере ПОД/ФТ. Сингапур соблюдает рекомендации ФАТФ, значит компания в Сингапуре также должна будет проводить комплаенс.

ВОПРОС 9.

Производство и продажа наркотиков довольно часто становятся основой для разработки и реализации схем по отмыванию доходов, полученных от этой преступной деятельности.

Власти государства А проводили расследование такой схемы и обнаружили следующее. В государстве А находятся три нарколаборатории. Их владелец организовал экспорт произведенных наркотиков в США

через Мексику. Полученные от продажи наркотиков в США деньги перевозились курьерами наличных в Мексику, где через номинальных владельцев счетов сначала поступали в банковскую систему, а затем аккумулировались на счетах нескольких компаний, занимавшихся экспортно-импортными операциями. После этого в качестве платы за товары и услуги они переводились в государство Б на счет компании владельца нарколаборатории. Долго оставалось не ясно, как эти деньги снова оказывались в государстве А, но через некоторое время это удалось установить. Какие гипотетические факты помогли дополнить эту схему отмывания денег и связать воедино все звенья цепочки?

- (А) таможенные власти государства А обнаружили, что импортер Х иногда ввозит товары по заведомо низким ценам и затем сам продает товары в своих розничных магазинах
- (Б) компания владельца нарколаборатории в государстве Б осуществляет банковские переводы на счет компании Х за услуги
- (В) на границе между государствами А и Б были обнаружены курьеры наличных, которые не могли объяснить происхождение денег
- (Г) в государствах А и Б функционирует система переводов хавала

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

Комментарий

(А) Это верный ответ. Импортер выглядит подозрительно, похоже, что он использует свою легальную деятельность для маскировки отмывания денег. Продажа товаров в розничных магазинах дает доступ к наличным.

(Б) Это верный ответ. Получив деньги в государстве Б владелец нарколаборатории переводит их, чтобы затем компания импортировала в государство А товары, закупленные на эти деньги, и фактически с использованием факта А можно сделать вывод о том, что эти деньги уже безопасно обналичиваются в государстве А

(В) Это неверный ответ. Перевозка наличных денег, безусловно, подозрительна, но она не показывает связи с владельцем нарколаборатории

(Г) Это неверный ответ. Переводы хавала вызывают нарекания с точки зрения системы ПОД/ФТ, но в данном случае они не показывают связь с владельцем нарколаборатории.

ВОПРОС 10.

Государства А, Б и В включились в международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Каждое из государств присоединилось к трем из пяти перечисленных конвенций: Венская конвенция 1988 года, Страсбургская конвенция 1990 года, Палермская конвенция 2000 года, Меридская конвенция 2003 года, Варшавская конвенция 2005 года. Укажите правильные ответы, которые отражают все конвенции, к которым присоединилось каждое из трех государств, если известно что:

- 1) к каждой из конвенций присоединилось только два государства;
- 2) каждое из государств присоединилось минимум к одной конвенции, заключенной до 2001 года;
- 3) два государства присоединились к конвенциям, которые были заключены последовательно – одна за другой.

(А) государство А присоединилось к Венской конвенции 1988 года, Меридской конвенции 2003 года и Варшавской конвенции 2005 года

(Б) государство Б присоединилось к Страсбургской конвенции 1990 года, Палермской конвенции 2000 года и Меридской конвенции 2003

(В) государство В присоединилось к Венской конвенции 1988 года, Палермской конвенции 2000 года и Варшавской конвенции 2005 года

(Г) государство А присоединилось к Венской конвенции 1988 года, Палермской конвенции 2000 года, Варшавской конвенции 2005 года

(Д) государство Б присоединилось к Палермской конвенции 2000 года, Меридской конвенции 2003 года, Варшавской конвенции 2005 года

(Е) государство В присоединилось к Венской конвенции 1988 года, Страсбургской конвенции 1990 года, Варшавской конвенции 2005 года

Комментарий:

(1) (А), (Б), (В)

Это верный ответ. Условие 1 – выполняется; условие 2 – выполняется; условие 3 - выполняется

(2) (А), (Д), (Е)

Это неверный ответ. Не выполняется условие 1, к Варшавской конвенции присоединилось 3 государства

(3) (Б), (Д), (Е)

Это неверный ответ. Не выполняется условие 1, к Венской конвенции не присоединился никто. Не выполняется условие 3 – три государства присоединились к конвенциям, заключенным последовательно

(4) (А), (Б), (Е)

Это неверный ответ. Не выполняется условие 1, к Палермской конвенции присоединилось одно государство. Не выполняется условие 3 – три государства присоединились к конвенциям, заключенным последовательно

(5) (Б), (Г), (Е)

Это неверный ответ. Не выполняется условие 1, к Страсбургской конвенции присоединилось только одно государство.

ВОПРОС 11.

При проведении расследования отмывания хищения бюджетных средств правоохранительные органы нескольких государств установили, что участниками процесса отмывания были несколько компаний, учрежденных в разных государствах:

- Компания К (Россия)
- Компании Р и Д (США)
- Компания А (Британские Виргинские острова)
- Компания С (Люксембург) и ее дочерняя компания СС (Франция)
- Компания Ф (Франция)

Помимо компаний также были задействованы жена государственного служащего (Э).

Отмывочная схема на третьем этапе включала покупку недвижимости во Франции через нотариусов (Н).

Выберите правильный ответ, отражающий схему перевода средств, если известно, что:

- 1) Э принадлежали две из перечисленных выше компаний в разных юрисдикциях;
- 2) две компании разных юрисдикций служили «прокладками» чтобы скрыть связь между транзакциями компаний одной юрисдикции
- 3) денежные средства нотариусам были перечислены из США
- 4) владельцем французской недвижимости является компания Ф

1) схема перевода средств К – Р – А – Д – Н – Ф, акционером владельца недвижимости Ф была Э

2) схема перевода средств К – А – Р – Н – Ф, акционером владельца недвижимости Ф была компания А

3) схема перевода средств К – С – А – Д – Н – СС – Ф, акционером владельца недвижимости Ф была компания СС

4) схема перевода средств К – Р – Н – Ф, акционером компании Ф была компания Д

Комментарий

Описание ситуации: Похищенные государственные средства на сумму 300 млн рублей (11 млн долларов США) были перечислены со счета Компании К на счет Компании Р. Компания Р – корпорация, зарегистрированная в штате Делавэр – принадлежала жене подозреваемого (государственного служащего) и управлялась ею. В тот же день Компания Р перевела 11 млн долларов в качестве кредита на счет Компании А, расположенной на Британских Виргинских островах, которая принадлежала кипрскому банку. После этого Компания А перевела свыше 11 млн долларов Компании Д (США) для покупки недвижимости во Франции. Компания Д перевела свыше 12 млн долларов США одной французской нотариальной конторе. Информация, полученная от ПФР Люксембурга, продемонстрировала, что один из банков США выступал в качестве гаранта жены подозреваемого в сделке по покупке акций французской компании и владельца вышеуказанной недвижимости. Эта операция была произведена через компанию S.S. – французскую дочернюю компанию люксембургской компании, зарегистрированной и принадлежащей одному и тому же физическому лицу. Анализ показал, что эти две цепочки являются взаимосвязанными и что недвижимость приобреталась на государственные средства, похищенные для выгоды жены этого государственного служащего.

В целом отмывочная схема включала транзакции в следующей последовательности: К – Р – А – Д – Н – Ф

1) Это верный ответ. Деньги из России были переведены в США компании, учрежденной Э, затем через компанию А еще раз переведены другой компании из США и затем поступили нотариусам для оплаты сделки по покупке недвижимости. То, что Э является акционером продавца подтверждает, что на третьем этапе она и получила отмытые деньги

2) Это неверный ответ. Не выполняется условие 2

3) Это неверный ответ. Не выполняются условия 2 и 3

4) Это неверный ответ. Не выполняется условие 2. Не выполняется условие 1, поскольку в этой схеме Э должны принадлежать две компании из одной юрисдикции.

ВОПРОС 12.

Ниже представлены способы отмывания доходов от незаконной торговли объектами дикой природы и примеры, нашедшие отражение в отчете ФАТФ «Отмывание денег и незаконная торговля объектами дикой природы» (июнь 2020 г) (*источник: официальный сайт МУМЦФМ: <https://mumcfm.ru/mediateka/270>*).

Соотнесите примеры отмывания доходов со способами, которые использовали преступники. Обратите внимание, что некоторым примерам может соответствовать как несколько способов, так и ни одного, а также одному способу может соответствовать несколько примеров.

Пример 1:

«В период с апреля по май 2015 года в Таиланде и Сингапуре были арестованы две партии слоновой кости общим весом 6,8 тонн. Обе эти партии были экспортированы из порта Момбаса, Кения. Финансовое расследование, проведенное организацией «Liberty Shared» совместно с властями соответствующих стран, помогло раскрыть деятельность более широкого преступного синдиката, имевшего отношение к задержанным партиям слоновой кости. По результатам анализа экспортно-импортных документов и данных, касающихся задержанных партий, следователи установили, что преступный синдикат создал законную компанию по торговле чаем в Кении в целях сокрытия поставок слоновой кости и связанных с этим финансовых потоков между Восточной Африкой и Восточной Азией. Синдикат создал подставную компанию по торговле чаем (компанию «А») для закупки продукции у более крупной ничего не подозревающей компании по производству чая, а также транспортно-экспедиторскую компанию (компанию «В») для сокрытия личности истинных покупателей чая.

Пример 2:

«Индонезийские власти предъявили обвинение сотруднику полиции (которого звали «МАХ») из города Пеканбару в провинции Риау в совершении преступлений в сфере дикой природы и отмывании денег после того, как он был задержан при попытке перевозки 70 броненосцев общим весом 301,5 килограмм. Следователи обнаружили денежные средства в размере 7,1 миллиардов индонезийских рупий (примерно 525 000 долларов США), полученные от продажи броненосцев, на счете человека по имени «ЗА» (который являлся шурином «МАХа»). «МАХ» попросил «ЗА» открыть счёт, но при этом банковская книжка находилась у «МАХа». В 2017 году «МАХ» перевёл 274 миллиона индонезийских рупий (примерно 20 000 долларов США) со счёта «ЗА» на свой личный счёт, 188 миллионов индонезийских рупий (примерно 13 000 долларов США) на счёт своей жены и 179 миллионов индонезийских рупий (примерно 12 000 долларов США) на счёт жены своего брата. Кроме того, он снял со счёта в общей сложности 597 миллионов индонезийских рупий (41 000 долларов США) через банкомат и банковскую кассу. Он также использовал доходы от незаконной торговли объектами дикой природы для приобретения активов и других товаров и услуг (в том числе автомобилей, дорогостоящей модельной одежды и аксессуаров, а также для оплаты счетов за проживание в гостиницах).

Пример 3:

«В результате одного расследования, проведенного властями США, было установлено, что в 2015-2016 годах синдикат, занимавшийся незаконной торговлей объектами дикой природы, использовал сети «фей чен» (летающие деньги) в Китае для перевода средств (денег) между руководителем синдиката, находившимся в Азии, и его сообщником китайского происхождения, находившимся в Уганде. Эта схема работала следующим образом. Преступный синдикат передавал юани управляющему сетью «фей чен» в Китае, после чего коллега этого управляющего, который также являлся этническим китайцем и проживал в Уганде, передавал эквивалентную сумму в долларах США торговцу, занимавшемуся незаконной продажей объектов дикой природы в Уганде. Эти деньги использовались в целях приобретения слоновой кости и носорожьих рогов для отправки преступному синдикату в Азию».

Пример 4:

«В 2018 году индонезийские власти раскрыли деятельность крупного преступного синдиката, который осуществил незаконную продажу чешуи панголинов на сумму порядка 9 миллионов долларов США в период с 2012 по 2017 годы. Руководители этого синдиката, г-н «С», г-н «А», г-н «В» и г-н «Ч» (трое последних были братьями и владельцами компании «РТ.АВС» по продаже замороженной рыбы), использовали сеть транзитных банковских счетов, открытых на вымышленные имена, для сокрытия соответствующих платежей. Большая часть этих транзитных счетов была открыта под предлогом того, что

их владельцами являются законопослушные поставщики животной и сельскохозяйственной продукции. В ходе дальнейшего изучения финансовых операций г-на «С» и г-на «А» были установлены переводы денежных средств на общую сумму порядка 6 миллионов долларов США, поступивших от торговцев наркотиками, которые впоследствии были осуждены».

Пример 5:

«В частности, страны сообщили, что преступники, занимающиеся незаконной торговлей объектами дикой природы, осуществляют размещение средств и запутывание следов следующим образом: путём осуществления депозитов наличных денег (под предлогом ссуд или платежей); путём использования систем электронного банкинга (например, услуг электронных платежей, привязанных к кредитной карте или банковскому счёту); путём использования лицензированных систем перевода денег и ценностей (УПДЦ); и путём осуществления электронных переводов средств через третьих лиц в банковской системе. Для сокрытия личности отправителя и получателя средств и обхода пороговых сумм операций, при превышении которых финансовые учреждения направляют сообщения, преступные синдикаты используют счета так называемых «денежных мулов» и осуществляют платежи на небольшие суммы».

Способы отмывания доходов:

- А. Незаконное использование официального финансового сектора
- Б. Использование неофициальных сетей провайдеров услуг перевода денег и ценностей
- В. Подставные компании и смешивание законных и незаконных доходов
- Г. Приобретение объектов недвижимости и предметов роскоши

Варианты ответа:

1. 1В, 2Г, 3Б, 4В, 5А
2. 1А, 2А, 3Б, 4В, 5-
3. 1Г, 2В, 3Б, 4А, 5Б
4. 1А, 2В, 3Б, 4Г, 5В
5. 1Б, 2А, 3-, 4В, 5В

ВОПРОС 13.

Изучите текст, приведенный ниже, дайте ответ на вопрос после текста.

Как уже говорилось ранее, юрисдикция, в которой происходит кибермошенничество (т. е. где обычно находится жертва), как правило, отличается от юрисдикции, в которой отмываются доходы. Это может привести к трудностям в проведении трансграничных расследований и эффективном международном сотрудничестве для успешного получения информации и доказательств, ликвидации синдикатов кибермошенничества и возврата незаконных доходов. Например, в юрисдикции, где отмывались доходы, связанные с кибермошенничеством, могут возникнуть трудности с идентификацией каждой жертвы, связанной со счетом ОД, поскольку они могут быть распределены по нескольким юрисдикциям.

Децентрализованный характер кибермошенничества создает дополнительные сложности. Могут возникнуть несоответствия в приоритетах юрисдикций в области международного сотрудничества, например, в случаях, когда жертвы юрисдикции А переводят деньги в юрисдикцию Б, а жертвы юрисдикции Б находятся в юрисдикции С (т. е. для юрисдикции А приоритетным может быть сотрудничество с юрисдикцией Б, а для юрисдикции Б – сотрудничество с юрисдикцией С). Необходимость задействования множества заинтересованных сторон и партнеров, как государственных, так и частных, за рубежом также затрудняет выявление и отслеживание незаконных средств.

- Синдикаты кибермошенничества используют различные финансовые услуги и классы активов. Транзакции могут осуществляться практически мгновенно через границы между различными провайдерами и секторами. Это затрудняет отслеживание и атрибуцию переводов средств.

- Кроме того, соответствующие цифровые криминалистические доказательства могут находиться в разных юрисдикциях, что затрудняет составление полной картины деятельности преступных синдикатов и отмывания доходов. Ситуация осложняется еще и тем, что цифровые криминалистические доказательства нестабильны и могут быть легко потеряны, если их не сохранить в кратчайшие сроки.

Официальное сотрудничество, включая взаимную правовую помощь, как правило, занимает много времени. Учитывая стремительный характер цифровых преступлений и связанной с ними деятельности по ОД (когда доказательства могут быстро исчезнуть, если их не сохранить), расчет на официальное сотрудничество может привести к значительному снижению эффективности. Для того чтобы не терять оперативности в оказании трансграничной помощи для успешного пресечения преступной деятельности, связанной с КМ, компетентные органы все чаще полагаются на неформальные механизмы сотрудничества, обмениваясь информацией напрямую со своими зарубежными коллегами. Это может происходить на уровне

правоохранительных органов или ПФР по различным каналам, включая Защищенную сеть «Эгмонт», Интерпол I-24/7, а также другие неформальные сети, такие как Камденская межведомственная сеть по возврату активов (CARIN) и региональные межведомственные сети по возврату активов (ARINs). (источник: официальный сайт МУМЦФМ: <https://mumcfm.ru/mediateka/1891?format=document>)

Приведенный выше текст посвящен проблеме ... (выберите ОДИН вариант ответа, в котором наиболее полно отражена проблематика, описанная в тексте).

1. проведения трансграничных расследований и международного сотрудничества при кибермошенничестве и отслеживании незаконных доходов
2. выявления использования финансовых услуг для отмывания преступных доходов, полученных в результате кибермошенничества
3. оказания правовой помощи при расследовании кибермошенничества
4. использования неофициальных каналов обмена информацией между правоохранительными органами при расследовании кибермошенничества
5. сохранности доказательств преступления, находящихся в разных юрисдикциях

ВОПРОС 14.

В 2019 г. Российская Федерация проходила оценку эффективности российской системы ПОД/ФТ и ее соответствия 40 рекомендациям ФАТФ. По результатам взаимной оценки был представлен отчет о взаимной оценке (декабрь, 2019 г.). Ниже представлена таблица, содержащая информацию о количестве запросов и информационных сообщений, отправленных в зарубежные ПФР с 2013 по 2018 гг. Росфинмониторингом. Какой вывод был сделан в рамках данной взаимной оценки на основе приведенных данных в таблице?

Таблица 8.8. Запросы и информационные сообщения, отправленные в зарубежные ПФР (всего и по категориям)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Исходящие запросы	452	325	400	878	677	740
В том числе связанные с подозрением в:						
Мошенничестве в финансовом секторе	107	88	128	213	244	218
Незаконном обороте наркотиков	35	48	43	37	53	63
Хищению бюджетных средств	129	104	152	253	244	230
Коррупции / злоупотреблении полномочиями	100	78	127	222	165	164
В том числе с просьбой предоставить:						
Основную (базовую) информацию	288	190	249	591	430	485
Информацию о бенефициарных собственниках	190	130	158	401	309	322
Количество направленных запросов, которые были отклонены	0	7	6	38	5	2
Среднее время на получение ответа (дни)	71	56	51	33	35	28
Материалы, направленные в инициативном порядке	0	0	4	11	218	156

(Источник: официальный сайт ЕАГ, Отчет о взаимной оценке Российской Федерации (с. 223), https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/OVO_RF_final_.pdf)

1. В целом ПФР продемонстрировало, что оно активно направляет иностранным партнёрам запросы об оказании содействия по делам, связанным с отмыванием денег. За 6 лет наблюдается увеличение числа исходящих запросов, что свидетельствует о более активном подходе Росфинмониторинга к обращению за содействием на международном уровне
2. В целом ПФР продемонстрировало, что оно недостаточно активно направляет иностранным партнёрам запросы об оказании содействия по делам, связанным с отмыванием денег. Количество выявленных преступлений существенно превышает количество запросов, направленных в зарубежные ПФР
3. В целом ПФР продемонстрировало, что оно активно направляет иностранным партнёрам запросы об оказании содействия по делам, связанным с отмыванием денег, хотя в сфере расследования отмывания доходов от преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков наблюдается недостаточно активная динамика с учетом общего числа преступлений связанных с незаконным оборотом наркотиков
3. В целом ПФР продемонстрировало, что оно активно направляет иностранным партнёрам запросы об оказании содействия по делам, связанным с отмыванием денег. Наибольшее число запросов связано с

необходимостью получить информацию о бенефициарных собственниках, что обуславливается спецификой расследуемых дел в обозначенный период

4. В целом ПФР продемонстрировало, что оно активно направляет иностранным партнёрам запросы об оказании содействия по делам, связанным с отмыванием денег, хотя в сфере расследования отмывания доходов от преступлений, связанных с мошенничеством в финансовом секторе, наблюдается недостаточно активная динамика с учетом общего числа преступлений в указанной сфере.

5. В целом ПФР продемонстрировало, что оно недостаточно активно направляет иностранным партнёрам запросы об оказании содействия по делам, связанным с отмыванием денег. В то же время в адрес Российской Федерации поступает значительно больше запросов из иностранных государств об оказании содействия по делам, связанным с отмыванием денег

ВОПРОС 15.

Одной из основных проблем при возврате активов от кибермошенничества является быстрый темп отмывания. Для снижения этой проблемы существуют многосторонние программы «быстрого реагирования», созданные различными организациями для отслеживания и возврата доходов от кибермошенничества, включая Глобальную программу быстрого вмешательства в платежи Интерпола (I-GRIP), Проект BEC Группы «Эгмонт» и Цепь уничтожения финансовых мошенников (Financial Fraud Kill Chain) США. Опыт этих организаций показывает, что вмешательство наиболее эффективно в течение 24-72 часов после совершения мошеннической операции. В основном такие многосторонние программы нацелены на выполнение двух задач: сбор минимального объема информации, необходимого для действий правоохранительных органов, и передача этой информации в «правильные руки». Для обеспечения эффективного трансграничного реагирования все узлы многосторонних сетей также устанавливают правила и процедуры управления. Хотя такие многосторонние сети обычно носят глобальный характер, региональные инициативы также могут быть полезны для решения задач, опираясь на уже налаженное региональное сотрудничество. Поскольку скорость имеет первостепенное значение, любая собранная информация в идеале должна напрямую передаваться органам, уже обладающим соответствующими полномочиями и опытом для поиска и возврата активов. Таким образом, по получении запроса можно сразу же принять обеспечительные меры, чтобы предотвратить дальнейшее отмывание или распыление активов. Тем самым правоохранительные органы получают жизненно важное время, необходимое для продолжения расследования, разработки и сбора доказательств и последующего направления официальных запросов о взаимной правовой помощи (*составлено на основе: Отчет ФАТФ. Незаконные финансовые потоки от кибермошенничества (с. 50-54).*)

Какой из следующих гипотетически истинных фактов ослабляет аргументацию, изложенную в тексте?

1. Создание механизмов межстранового взаимодействия может осложняться различиями в законодательной базе государств и в результате быть недостаточно эффективным

2. Для эффективной работы в части поиска и возврата активов важна специализация органа, который наделен полномочиями по возврату преступных активов, так как шансы вернуть как можно больше добытых преступным путем средств существенно зависит от времени, которое проходит с момента совершения кибермошенничества

3. Кибермошенничество и отмывание доходов от кибермошенничества может носить трансграничный характер, что повышает важность международного сотрудничества в указанной сфере

4. В контексте возврата незаконных доходов повышается важность обеспечительных мер, целью которых является недопущение дальнейшего сокрытия и запутывания следов денежных средств

5. Для целей сужения рамок расследования отмывания доходов от кибермошенничества и повышения шансов на возврат незаконных доходов необходимо быстрое реагирование, так как темпы отмывания в данных преступлениях высоки.

ВОПРОС 16.

Компания «А» действовала в секторе металлов и утилизации отходов, при этом имела не характерную для этой области организационную структуру и фактически не осуществляла заявленную деятельность. Компания осуществляла банковские переводы, которые были обоснованы как авансовая оплата счетов итальянскими компаниями, работающими в том же секторе. В отношении данных компаний проводились ранее расследования, связанные с налоговыми преступлениями, незаконной утилизацией металлических отходов и отмыванием незаконных доходов мафии. Некоторые из этих компаний фигурировали в расследовании, проведенном прокурором города Салерно по обвинению в создании преступной группы, занимавшейся международной контрабандой отходов в страны Восточной Азии. В подделанных грузовых документах было указано, что груз состоит из товаров и сырья, а не из отходов. Бенефициарные собственники этих компаний входили в широкую сеть физических лиц, которые обменивались финансовыми потоками по предоплаченным картам и снимали наличные. Это выяснилось благодаря тому,

что основные дебетовые операции в выписках со счетов компаний относились к снятию наличных денег, а также к банковским переводам, которые оформлены в пользу иностранных организаций. Объем финансовых потоков составил около 14,2 млн. долларов США (12 млн евро). Изучив эту информацию, ПФР заподозрило, что компания «А» является подставной компанией, которую используется в преступных целях (составлено на основе Вставки 3.2 (с. 29), Отчет ФАТФ «Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями»).

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

А. Новые акционеры приобрели компанию ниже рыночной стоимости, так как прежние акционеры в связи с проводимым против них расследованием не могли продать компанию по рыночной цене, хотя этот факт не исключает возможности продажи с целью сокрыть преступную деятельность.

Б. Компания действовала в секторе металлов и утилизации отходов, при этом не имела надлежащей организационной структуры или какой-либо заявленной деятельности, хотя на счетах компании было движение денежных средств, что вызвало подозрение.

В. Объем финансовых потоков составил около 14,2 млн. долларов США, что очень много для указанной сферы и вызывает подозрения.

Г. После изучения банковских переводов компании была выявлена связь компании «А» с иностранными компаниями, в отношении которых проводились расследования правоохранительными органами, в т. ч. по подозрениям в отмывании доходов.

Д. Анализ счетов компаний показал, что основное число операций приходилось на снятие наличных и денежные переводы в пользу иностранных компаний, что не характерно для компаний, которые действительно осуществляют какую-либо реальную деятельность.

1. Б, Г, Д

2. А, Б, Г

3. В, Г, Д

4. А, Б, Д

5. Б, В, Г

ВОПРОС 17.

При некоторых обстоятельствах было задержано 5 членов преступной группировки, которая специализировалась на контрабанде драгоценных металлов, драгоценных камней, ценных пород древесины. Члены группировки были задержаны при попытке отправки грузов в зарубежные страны. Среди товаров находились золотые слитки, партия розового дерева, изумруды, рубины, бриллианты. Также известно, что каждая группа товаров отправлялась заказчиком, находившимся в стране «А», «Б», «В», «Г», «Д». Представители правоохранительного органа, чтобы выяснить, какое из отправок направлялось в какую страну, провели допрос. Каждый из задержанных давал показания, но лишь одно из двух высказываний каждого задержанного является истинным:

1. Золото направлялось в страну «А», а розовое дерево в страну «Г».

2. Изумруды направлялись в страну «Б», а золото в страну «В».

3. Бриллианты направлялись в страну «А», а рубины в страну «Б».

4. Изумруды направлялись в страну «Б», а розовое дерево в страну «Г».

5. Рубины направлялись в страну «В», а бриллианты в страну «Д».

В какую страну направлялись изумруды?

1. А (Первое высказывание первого подозреваемого принимаем за истинное, второе за ложное. В таком случае противоречие начинается на 3 подозреваемом. Если второе высказывание признать за истинное, приходим к выводу, что изумруды направлялись в страну «А»)

2. Б

3. В

4. Г

5. Д

ВОПРОС 18.

Государства «А», «Б», «С», «Д», «Е», «К», «Н», «У» проводят совместные расследования преступлений в рамках деятельности по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Данные государства создали рабочие группы по расследованию определенных преступлений. В составе рабочей группы присутствуют представители трех государств. При этом каждое государство участвует в рабочей группе по расследованию того преступления, которое было совершено на его территории. Государство одновременно может участвовать только в одной рабочей группе.

При этом также известно:

1. Государство «Д» расследовало только одно преступление в рамках рабочей группы.
2. Расследование преступлений, совершенных на территории государств «К» и «Н», проходило одновременно.
3. Представители государств «У» и «Д» не участвовали в совместных расследованиях.
4. Первым было завершено расследование преступления, совершенного на территории государства «Б».
5. Представители государства «А» принимали участие в трех расследованиях.

Какое из перечисленных далее утверждений не может быть верным?

1. Расследованием преступления, совершенного на территории государства «Н», занималась рабочая группа из представителей государств «А», «Е», «У» (утверждение неверно, так как по условию задачи рабочая группа состоит из представителей трех государств, одно из которых то, на чьей территории было совершено преступление).

2. В расследовании преступления, совершенного на территории государства «У», не участвовали государства «А», «Д», «С».
3. В расследовании преступления, совершенного на территории государства «А», принимали участие государства «К» и «Н».
4. Расследованием преступления, совершенного на территории государства «К», занималась рабочая группа из представителей государств «К», «Б», «Е».
5. В расследовании преступления, совершенного на территории государства «Е» не принимали участие представители государств «Б», «Д», «К».

ВОПРОС 19.

Управление налоговой разведки Индии получило из надежного источника конкретные сведения о том, что некое лицо «Х» занимается незаконным производством фентанила гидрохлорида, наркотического средства, для дальнейшей поставки иностранным гражданам. Некий иностранный гражданин посещает Индор, где «Х» проводит встречу с этим иностранным гражданином в связи с поставкой/контрабандой крупной партии гидрохлорида фентанила.

Затем изготовленный фентанил перевозится в Мексику для продажи в США. Деньги поступали на банковский счет компании г-на «Х», расположенной в Гонконге, Китай, из Мексики по банковским каналам. Чтобы получить эти деньги в Индии, г-н «Х» связывался с различными импортерами, которые ввозили товары из другой азиатской страны, при этом стоимость импортируемых товаров часто занижалась для индийской таможни, чтобы уклониться от уплаты таможенной пошлины. Однако, во избежание обнаружения, данные импортеры могли перевести такую заниженную стоимость в эту другую азиатскую страну только через банковские каналы. Г-н «Х» переводил дифференциальную сумму этих товаров (Дифференциальная сумма = Фактическая стоимость товара - заниженная стоимость товара, заявленная на таможенном контроле) экспортеру со своего банковского счета в Гонконге, Китай. Индийские импортеры выплачивали ему эту сумму в Индии (*составлено на основе Вставки 3.4 (с. 20), Отчет ФАТФ «Отмывание денег через незаконный оборот фентанила и синтетических опиоидов»*).

Какие из следующих гипотетически истинных данных и утверждений, будучи включенными в приведенный выше текст, напрямую подтверждают и усиливают вывод компетентных органов о представленной ситуации?

- А. Некий иностранный гражданин посещает Индор, и лица «Х» и «У» проводят встречу с этим иностранным сообщником (гражданином Мексики) в связи с поставкой/контрабандой крупной партии гидрохлорида фентанила.
- Б. Деньги поступали на банковский счет компании из Мексики по банковским каналам на суммы ниже порога направления сообщений.
- В. Властями было изъято контрабандное производственное оборудование и инструменты, а также 8 600 долларов США, вырученные от продажи, и автомобиль.
- Г. Индийские импортеры выплачивали ему эту сумму наличными в Индии.
- Д. Фентанил изготавливается в лаборатории, которой незаконно управляет некое лицо «У» в Индоре. «У» был замечен в компании «Х» и иностранного гражданина на предполагаемой встрече по поводу поставки крупной партии фентанила.

1. В и Д

2. Только Д
3. А, Б, Г
4. А, В, Г
5. А и Д.

ВОПРОС 20.

В 2005 г. гражданин «А» в Бразилии был признан виновным в осуществлении отмывания доходов. В рамках данного уголовного дела судья суда г. Сан-Пауло также издал распоряжение о проведении обыска, изъятии и конфискации активов, которые этот человек, его сообщники и члены его семьи приобрели на средства, полученные незаконно. Среди этих активов были произведения искусства. После того как бразильские власти провели обыски они обнаружили, что некоторые из наиболее ценных предметов искусства отсутствуют. После поисков отсутствующих произведений искусства в бразильских музеях и учреждениях представители суда Сан-Пауло обратились за помощью в Интерпол. В октябре и ноябре 2007 г. для установления местонахождения и изъятия разыскиваемых произведений искусства Интерпол и правительство Бразилии обратились за помощью к США. В ходе проведения в США расследования выяснилось, что две картины были отправлены из Нидерландов в хранилище в Нью-Йорке 21 августа 2007 г. и 11 сентября 2007 г. соответственно (*составлено на основе Вставки 3 (с. 19), Отчет ФАТФ «Использование предметов искусства и культурных ценностей как инструмента ОД/ФТ» <https://mumcfm.ru/mediateka/1741>*).

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. В ходе расследования в рамках проводимого обыска были обнаружены активы, в т. ч. произведения искусства стоимостью от 20 до 30 млн долларов США.

Б. В отгрузочных накладных на картины, отправленные из Нидерландов, не были указаны названия этих предметов, и было заявлено, что стоимость каждого из них составляет 100 долларов США, хотя по оценкам экспертов стоимость данных предметов было существенно выше.

В. Гражданин «А» является основателем и президентом одного из банков.

Г. Произведения искусства хранились ранились в разных местах, в т. ч. дома у этого человека, расположенном в районе Морубуму города Сан-Пауло, в представительствах банка и в хранилище.

Д. Гражданин «А» использовал возможности банка, в котором являлся президентом, для совершения финансовых махинаций, что позволяло ему получать преступный доход, что подтверждает тот факт, что он знал о преступном происхождении денег, на которые приобретались произведения искусства.

Ответы:

1. Б и Д

2. Б, Г, Д

3. только «Б»

4. А, Б, В, Д

5. Б, В, Г

БАЛЛЫ:

За каждый правильный ответ вы получаете 5 баллов.

Всего вы можете получить 100 баллов.

**ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
по направлению «Экономика»
Отборочный этап. Второй тур.**

ВОПРОС 1.

Высшее учебное заведение планирует запустить краткосрочные курсы по подготовке специалистов в области ПОД/ФТ.

Курс будет начинаться с понедельника и длиться пять дней. Курс содержит 3 модуля: Внутренний контроль, Национальная система ПОД/ФТ, Международная система ПОД/ФТ.

В какой день какой модуль курса будет прочитан, если

1. модули Внутренний контроль и Международная система ПОД/ФТ не идут последовательно

2. модуль Внутренний контроль не начинается в понедельник

3. модуль Национальная система ПОД/ФТ имеет продолжительность в 2 раза больше, чем модуль Внутренний контроль

Правильный ответ:

Понедельник - Международная система ПОД/ФТ

Среда - Национальная система ПОД/ФТ

Пятница - Внутренний контроль

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

ОТВЕТ:

Модули располагаются в порядке:

Понедельник Международная система ПОД/ФТ

Среда Национальная система ПОД/ФТ

Пятница Внутренний контроль

РАЗБОР ПРАВИЛЬНОГО ОТВЕТА:

Внутренний контроль не может идти в понедельник и должен быть в конце курса, поскольку не может идти сразу после Международная система ПОД/ФТ.

Следовательно, Международная система ПОД/ФТ может стоять только в начале.

Если модуль Национальная система ПОД/ФТ в 2 раза длиннее модуля Внутренний контроль, то его продолжительность может быть только 2 дня (всего курс длится 5 дней)

ВОПРОС 2.

Подразделение финансовой разведки проводит целевой инструктаж для следующих лиц, являющихся субъектами первичного финансового мониторинга: лизинговая компания, кредитная организация, ломбард, страховая организация, нотариус, агентство недвижимости, оператор связи. Обучение будут проводить 3 сотрудника ПФР: Михайлов, Васильев, Федоров. Каждый из семи субъектов обучается только одним преподавателем в соответствии со следующими условиями:

1. ломбард, либо агентство недвижимости (но не вместе), обучаются Михайловым.
2. ломбард и страховая компания обучаются одним преподавателем
3. либо агентство недвижимости, либо оператор связи (но не вместе), обучаются Васильевым
4. Федоров обучает больше субъектов, чем Васильев
5. нотариус и оператор связи обучаются одним преподавателем

Какое из перечисленных утверждений не может быть верным?

(А) лизинговая организация и нотариус обучаются Михайловым

(Б) лизинговая организация и нотариус обучаются Федоровым.

(В) кредитная организация и нотариус обучаются Федоровым.

(Г) кредитная организация и оператор связи обучаются Федоровым

(Д) ломбард и нотариус обучаются Михайловым

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ

(А) лизинговая организация и нотариус обучаются Михайловым

Верно. Эти субъекты не могут обучаться Михайловым, не будет соблюдено условие 4 (Федоров обучает больше субъектов, чем Васильев либо одинаково)

(Б) лизинговая организация и нотариус обучаются Федоровым.
Неверно. Обучение может проводиться Федоровым, все условия будут соблюдены.

(В) кредитная организация и нотариусы обучаются Федоровым
Неверно. Обучение может проводиться Федоровым, все условия будут соблюдены.

(Г) кредитная организация и оператор связи обучаются Федоровым
Неверно. Обучение может проводиться Федоровым, все условия будут соблюдены.

(Д) ломбард и нотариус обучаются Михайловым
Неверно. Обучение может проводиться Михайловым, все условия будут соблюдены.

ВОПРОС 3.

(1) Региональный банк некоторой Европейской страны К. проводил последние несколько лет активную политику по привлечению новых клиентов из стран Западной Европы. (2) Это положительным образом отразилось на финансовых показателях деятельности банка. (3) Объем активов банка за последние 3 года увеличился на 45%, а сумма чистой прибыли возросла на 38%. (4) Этому способствовала диверсификация деятельности банка, многообразие предоставляемых услуг для клиентов, среди которых многие были иностранцами. (5) Банк пользовался особой популярностью у иностранных компаний и физических лиц. (6) Иностранцам предоставлялась возможность открывать несколько счетов в разных валютах. (7) Иностранец, согласно законодательству, мог получить кредит под невысокий процент. (8) В банке можно было открыть счет для иностранной компании, являющейся контрагентом компании-клиента банка, даже не находясь в стране К. (9) Счета открывались без тщательных проверок иностранных клиентов. (10) За последний год было выявлено, что клиентами банка было переведено около 950 300 000 евро через другие страны, при этом информация из документов компаний-клиентов банка не позволяет определить их истинных владельцев. (11) В конце последнего года более 40% клиентов банка находились за пределами страны К. (12) Проверка операции перевода крупной суммы в размере 85 500 000 евро на счет в банке показала, что владелец счета иностранная компания А перевела деньги компании В, которая фактически оказалась шелл-компанией.

Долгое время на такую деятельность банка регулирующие органы не обращали внимания. Однако сочетание наблюдаемых фактов привело к тому, что в ПФР страны К. было направлено сообщение о подозрительной деятельности банка.

Задание. Проанализируйте предложения 6-12 приведенного текста и установите соответствие между перечисленными в отрывке фактическими обстоятельствами и индикаторами подозрительной деятельности. Ответ запишите в виде последовательности букв.

Индикаторы подозрительной деятельности:	Фактические обстоятельства:
(1) Открытие банковских счетов на третьих лиц. (2) Отсутствие в банке проверок иностранных клиентов. (3) Перевод денег компаниями без указания их истинных владельцев. (4) Перевод денег клиентами банка через подставные компании.	(А) Иностранцам предоставлялась возможность открывать несколько счетов в разных валютах. (Б) Иностранец, согласно законодательству, мог получить кредит под невысокий процент. (В) В банке можно было открыть счет для иностранной компании, являющейся контрагентом компании-клиента банка, даже не находясь в стране К. (Г) Счета открывались без тщательных проверок иностранных клиентов. (Д) За последний год было выявлено, что клиентами банка было переведено около 950 300 000 евро через другие страны, при этом информация из документов компаний-клиентов банка не позволяет определить их истинных владельцев. (Е) В конце последнего года более 40% клиентов банка находились за пределами страны К. (Ж) Проверка операции перевода крупной суммы в размере 85 500 000 евро на счет в банке показала, что владелец счета иностранная компания А перевела деньги компании В, которая фактически оказалась шелл-компанией.

Индикаторы подозрительной деятельности	1	2	3	4
Фактические обстоятельства				

ОТВЕТ:

1	2	3	4
В	Г	Д	Ж

Варианты А, Б, Е не используются в ответе, так как не являются признаками подозрительной деятельности банка.

ВОПРОС 4.

Страны могут разрешить финансовым учреждениям полагаться на третьи стороны для применения элементов (а) – (с) мер надлежащей проверки клиента (НПК), установленных в Рекомендации 10, или для представления хозяйствующего субъекта при условии обеспечения соблюдения изложенных ниже критериев. В случае разрешения полагаться на третьи стороны конечная ответственность за меры НПК остается на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону. Следует обеспечить соблюдение следующих критериев: (а) финансовое учреждение, полагающееся на третью сторону, должно незамедлительно получить необходимую информацию по элементам (а) – (с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10; (б) финансовые учреждения должны предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность без задержки по запросу получить копии идентификационных данных и другую соответствующую документацию, подпадающую под действие требований НПК, от третьей стороны; (с) финансовое учреждение должно убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется, над ней осуществляется надзор или в отношении нее ведется мониторинг и что эта третья сторона принимает меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11; (д) страны должны учитывать доступную информацию об уровне странового риска при определении стран, в которых может находиться третья сторона, соответствующая необходимым требованиям. Если финансовое учреждение полагается на третью сторону, которая входит в ту же самую финансовую группу, и (i) такая группа применяет требования НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10, 11 и 12, а также программы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендацией 18 и (ii) если эффективная реализация этих требований НПК и хранения данных и программ ПОД/ФТ контролируется компетентным органом на уровне группы, соответствующие компетентные органы

вправе считать, что это финансовое учреждение применяет меры по изложенным выше пунктам (b) и (c) в рамках программы, применяемой группой, и могут принять решение о том, что пункт (d) не является обязательным предварительным условием доверия, если высокий риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы.

Задание. Приведенный выше текст посвящен проблеме..... (выберите ОДИН вариант, в котором наиболее полно отражена проблематика, описанная в тексте)

1. доверия мерам третьих сторон

2. применения расширенных мер надлежащей проверки к деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами и финансовыми учреждениями из других стран
3. применения расширенных мер надлежащей проверки к деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами и финансовыми учреждениями из стран с более высоким риском, в отношении которых к этому призывает ФАТФ
4. применения групповых программ противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
5. механизмов получения своевременного доступа к информации по элементам НПК в отношении третьей стороны, на которую полагается финансовое учреждение

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

1. верно. Так как текст посвящен вопросам доверия мерам третьих сторон. Материал взят из рекомендации ФАТФ «доверие третьим сторонам, контроль и финансовые группы»
2. неверно. Так как текст не содержит в себе вопросов применения расширенных мер надлежащей проверки к деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами и финансовыми учреждениями из других стран
3. неверно. Так как текст не содержит в себе вопросов применения расширенных мер надлежащей проверки к деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами и финансовыми учреждениями из стран с более высоким риском
4. неверно. Так как в текст не посвящен вопросам групповых программ противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
5. неверно. Так как в тексте не представлены механизмы получения своевременного доступа к информации по элементам НПК в отношении третьей стороны, на которую полагается финансовое учреждение

ВОПРОС 5.

Следственным управлением направлено в суд уголовное дело по обвинению чиновника Главного управления МЧС России по Курской области в совершении ряда преступлений.

Так, 18 января 2023 года обвиняемый, через посредника, получил взятку в сумме 230 240 рублей путем перечисления указанной суммы денег от ООО «Альфа» на расчетный счет ООО «Омега» за совершение в пользу предпринимателя незаконных бездействий, связанных с предоставлением возможности осуществлять услуги в сфере осуществления пожарного мониторинга и обслуживания пожарных сигнализаций с нарушением норм российского законодательства в сфере пожарной безопасности, и незаконных действий, связанных с лишением иных организаций возможности осуществлять подобную деятельность на территории Курской области, а равно за общее покровительство и попустительство в сфере осуществления данных услуг.

В период 2022-2023 гг. обвиняемый и его подчиненный систематически получали взятки от директора одной из коммерческих организаций за совершение незаконных действий в пользу указанного лица.

Какие из следующих гипотетически истинных данных и утверждений, будучи включенными в приведенный выше текст, напрямую подтверждают и усиливают вывод компетентных органов о нарушениях обвиняемым законодательства о легализации доходов, полученных преступным путем?

(А) обвиняемым в декабре 2022 года была проведена плановая проверка пожарной безопасности в отношении ООО «Бетта», являющегося в соответствии с законодательством субъектом малого предпринимательства в то время, как действовал мораторий на проведение таких проверок к данным хозяйствующим субъектам.

(Б) 22 февраля 2023 обвиняемый, находясь на территории г. Курска, осознавая, что на расчетном счете ООО «Альфа», принадлежащем его родственнику, имеются денежные средства в размере 230 240 рублей, полученные в результате совершения преступления – получения взятки, скрывая их преступное происхождение, с целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению данными денежными средствами перечислил определенную сумму на расчетный счет своей матери с последующим снятием этих денежных средств со счета.

(В) 5 января 2023 года, обвиняемый за счет полученной взятки приобрел телефон стоимостью 50 000 рублей.

(Г) 20 февраля 2023 года на расчетный счет обвиняемого поступила сумма в размере 10 000 рублей от коллеги по работе.

(Д) 29 февраля 2023 года обвиняемым была получена денежная премия от Главного управления МЧС России по Курской области за высокие результаты работы в размере 150 000 рублей.

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

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ информация, которая, если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод компетентных органов.

(А) Обвиняемым в декабре 2022 года была проведена плановая проверка пожарной безопасности в отношении ООО «Бетта», являющегося в соответствии с законодательством субъектом малого предпринимательства в то время как действовал мораторий на проведение таких проверок к данным хозяйствующим субъектам

Неверный ответ, так как указанные действия обвиняемого никак не связаны с нарушением обвиняемым законодательства о легализации доходов, полученных преступным путем. Своими действиями он нарушил законодательство в сфере осуществления плановых контрольных (надзорных) мероприятий.

(Б) 22 февраля 2023 обвиняемый, находясь на территории г. Курска, осознавая, что на расчетном счете ООО «Альфа», принадлежащем его родственнику, имеются денежные средства в размере 230 240 рублей, полученные в результате совершения преступления – получения взятки, скрывая их преступное происхождение, с целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению данными денежными средствами перечислил определенную сумму на расчетный счет своей матери, с последующим снятием этих денежных средств со счета.

Верно, так как при этом в действительности фактическая передача товара по данным платежам не предполагалась, а лишь создавалась видимость заключения сделки, что для чиновника было очевидным. Тем самым он сфальсифицировал основания возникновения права на указанные денежные средства, приобретенные преступным путем.

(В) 5 января 2023 года, обвиняемый за счет полученной взятки приобрел телефон стоимостью 50 000 рублей.

Верно, так как одним из эпизодов преступной деятельности является факт легализации чиновником денежных средств, полученных в качестве взятки.

(Г) 20 февраля 2023 года на расчетный счет обвиняемого поступила сумма в размере 10 000 рублей от коллеги по работе.

Неверно, так как получение на расчетный счет обвиняемого денежной суммы не подтверждается компетентными органами в качестве содержащей информацию о нелегальном происхождении денежных средств

(Д) 29 февраля 2023 года обвиняемым была получена денежная премия от Главного управления МЧС России по Курской области за высокие результаты работы в размере 150 000 рублей.

Неверно, так как получение денежной премии по месту работы является официальным источником дохода и никак не связано с нарушением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ВОПРОС 6.

Руководитель строительной компания «А» инвестирует денежные средства в торговую компанию «Б». Компания «Б», получив приток денежных средств от инвестиций, активизирует свою финансово-хозяйственную деятельность. Компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. На эти средства приобретаются импортные отделочные строительные материалы, которые затем реализуются на территории России. В результате денежные средства, инвестированные в компанию, используются для приобретения импортных товаров. Руководитель компании «А» получает часть прибыли от продажи импортированного товара на территории России. Данная финансовая операция ПФР была признана подозрительной и имеющей признаки отмывания доходов, полученных преступным путем.

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

- А) руководитель строительной компания «А» инвестирует в торговую компанию «Б» крупную сумму денег (30 млн. руб.)
- Б) руководитель строительной компания «А» инвестирует в торговую компанию «Б» крупную сумму денег (30 млн. руб.) путем зачисления на счет юридического лица «Б» денежных средств в наличной форме
- В) в результате расследования были выявлены факты хищения руководителем предприятия «А» части бюджетных средств, предназначенных для реализации регионального строительного проекта, которые были инвестированы.
- Г) компания «Б», в которую осуществлялись инвестиции, по итогам прошлого года оказалась убыточной, таким образом руководитель строительной компания «А» инвестировал средства в убыточную компанию.
- Д) руководитель компании «А» – российский гражданин, который имеет имущество, стоимость которого значительно превышает его уровень доходов.

1. (Б) и (В)

2. только (А)

3. только (Б)

4. только (В)

5. (В), (Г) и (Д)

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ информация, которая, если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанной ситуации, подтвердит или не подтвердит выводы компетентных органов.

А) руководитель строительной компания «А» инвестирует в торговую компанию «Б» крупную сумму денег (30 млн. руб.).

Неверно. Нет оснований признавать финансовую операцию подозрительной только на основе этой информации.

Б) руководитель строительной компания «А» инвестирует в торговую компанию «Б» крупную сумму денег (30 млн. руб.) путем зачисления на счет юридического лица «Б» денежных средств в наличной форме.

Верно. Так как в соответствии с ФЗ № 115 (ст. 6) операция с денежными средствами подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей, а по своему характеру представляет собой зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме.

В) в результате расследования были выявлены факты хищения руководителем предприятия «А» части бюджетных средств, предназначенных для реализации регионального строительного проекта, которые были инвестированы.

Верно. Так как вариант ответа содержит информацию о нелегальном происхождении денежных средств, инвестируемых в торговую компанию «Б» с целью их легализации.

Г) компания «Б», в которую осуществлялись инвестиции, по итогам прошлого года оказалась убыточной, таким образом руководитель строительной компания «А» инвестировал средства в убыточную компанию.

Неверно. Нет оснований признавать финансовую операцию подозрительной только на основе этой информации.

Д) руководитель компании «А» – российский гражданин, который имеет имущество, стоимость которого значительно превышает его уровень доходов.

Неверно. Не указано происхождение имущества, а также не сказано, что имущество не было задекларировано. Нет оснований признавать финансовую операцию подозрительной только на основе этой информации.

ВОПРОС 7

Руководитель государственной телекоммуникационной компании предоставил необоснованное преимущество во время определения победителя по тендеру компании «А», которая принадлежала господину «Ф». Господин «Ф» перевел некоторую сумму денежных средств на счет частной компании «К» за якобы оказанные услуги. Позже денежные средства были сняты в наличной форме со счета компании «К» и внесены в брокерскую компанию на счет господина «Д». Денежные средства, размещенные на счете господина «Д», использовались для покупки ценных бумаг на открытом рынке, которые позже были проданы сыну руководителя телекоммуникационной компании, а его сын в свою очередь продал ценные бумаги на открытом рынке по более высокой цене. Полученные им таким образом под видом легального

дохода денежные средства в дальнейшем были размещены на банковские депозиты. Данная финансовая операция ПФР была признана подозрительной и имеющей признаки отмывания доходов, полученных преступным путем.

Задание. Какие из следующих гипотетически истинных данных и утверждений, будучи включенными в приведенный выше текст, напрямую подтверждают и усиливают вывод компетентных органов о действиях руководителя телекоммуникационной компании?

А) руководитель государственной телекоммуникационной компании получил денежные средства в виде взятки за предоставление необоснованного преимущества во время определения победителя по тендеру, стоимость которого определялась по заранее оговоренной завышенной цене

Б) господин «Ф» перевел крупную сумму денежных средств (1,5 млн. руб.) на счет частной компании «К»

В) компания «К» также принадлежала господину «Ф», и по сути являлась фирмой прикрытием с минимальным уставным капиталом

Г) господин «Д», на имя которого был открыт счет в брокерской компании, оказался номинальным лицом, действующим по указанию руководителя телекоммуникационной компании

Д) руководитель телекоммуникационной компании открыл в той же брокерской компании счет на имя своего сына

1. (А), (В) и (Г)

2. (А), (Б) и (В)

3. (А), (В) и (Д)

4. (А), (Г) и (Д)

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

А) руководитель государственной телекоммуникационной компании получил денежные средства в виде взятки за предоставление необоснованного преимущества во время определения победителя по тендеру, стоимость которого определялась по заранее оговоренной завышенной цене

Верно. Так как вариант ответа содержит информацию о нелегальном происхождении денежных средств, полученных руководителем компании, в результате предоставления необоснованного преимущества по государственному тендеру и завышению стоимости тендера.

Б) господин «Ф» перевел крупную сумму денежных средств (1,5 млн. руб.) на счет частной компании «К»

Неверно. Нет оснований признавать финансовую операцию подозрительной только на основе этой информации.

В) компания «К» также принадлежала господину «Ф», и по сути являлась фирмой прикрытием с минимальным уставным капиталом

Верно. Данная информация подтверждает вывод компетентных органов о подозрительности данной операции, так как имеет место использование фиктивной компании с целью сокрытия реальных получателей средств.

Г) господин «Д», на имя которого был открыт счет в брокерской компании, оказался номинальным лицом, действующим по указанию руководителя телекоммуникационной компании

Верно. Данная информация подтверждает вывод компетентных органов о подозрительности данной операции, так как имеет место привлечение номинального лица, действующего в интересах коррумпированного лица.

Д) руководитель телекоммуникационной компании открыл в той же брокерской компании счет на имя своего сына

Неверно. Нет оснований признавать финансовую операцию подозрительной только на основе этой информации.

ВОПРОС 8.

Владелец личного счета получал платежи за товары, продаваемые в интернете. Депонированные средства небольшими платежами немедленно переводились с личного банковского счета на другой счет, принадлежащий акционерному обществу в стране А, и обменивались на ВА (биткоин) в ряде местных ПУВА. Затем эти ВА немедленно снимались со счета. Банк приостановил подозрительные переводы и передал СПО. На основании полученной информации и проанализировав проводимые финансовые операции ПФР заподозрило, что используемая компанией модель перемещения финансов является признаком отмывания денег, а владелец личного счета был денежным мулом, завербованным преступниками.

Задание. На какие из следующих гипотетически истинных факторов и утверждений опирались выводы ПФР?

- А. операции, не соответствующие профилю владельца счета: в первые два дня после открытия лицевого счета для молодого по возрасту физического лица на счет поступали депозиты коммерческого характера в крупных размерах от различных юридических лиц
- Б. внесение крупного первоначального депозита при установлении новых отношений с ПУВА, при этом сумма средств соответствует профилю клиента
- В. картина транзакций: внесенные средства немедленно переводились на счета нескольких ПУВА (в один день) для покупки ВА (биткоинов)
- Г. профиль клиента — один участник операции был известен банку как фигурант дела о мошенничестве. Банк также предоставил властям IP-адреса, использованные для оказания услуг интернет-банкинга
- Д. внесение всей суммы крупного первоначального депозита при установлении новых отношений с ПУВА в первый же день открытия счета

1. А, В, Г
2. А и Д
3. Б и В
4. только Д
5. Б и Г

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая дополнительная информация, которая, если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод Банка или компетентных органов.

А. верно. Так как информация об операциях, не соответствующих профилю владельца счета, а также поступление в первые два дня после открытия лицевого счета для молодого по возрасту физического лица на счет депозитов коммерческого характера в крупных размерах от различных юридических лиц является признаком подозрительности и подтверждает вывод компетентных органов

Б. неверно, т.к. внесение крупного первоначального депозита при сумме средств, соответствующей профилю клиента, при установлении новых отношений с ПУВА не свидетельствует о подозрительности финансовых операций

В. верно, так как картина транзакций, определяемая немедленным переводом внесенных средств на счета нескольких ПУВА (в один день) для покупки ВА (биткоинов), является признаком подозрительности и подтверждает вывод компетентных органов

Г. верно. Так как описывает признак подозрительности ввиду связи с финансами лиц, в отношении которых проводилось расследование правоохранительных органов в деле о мошенничестве

Д. неверно, так как сама по себе указанная информация не свидетельствует о подозрительности финансовых операций

ВОПРОС 9.

Финансовая организация (банк) передала СПО в отношении счета одной местной компании. На счете хранились средства, полученные от продажи купонов, на которые можно было приобрести некий продукт. Средства, часть которых представляли собой ВА, вносили как физические, так и юридические лица. Банк сделал несколько запросов о предоставлении клиентом информации о происхождении средств

На основании полученной информации и проанализировав проводимые финансовые операции ПФР заподозрило, что используемая компанией модель перемещения финансов является признаком мошенничества.

Задание. На какие из следующих гипотетически истинных факторов и утверждений опирались выводы ПФР?

А. анализ, проведенный компетентными органами, показал, что средства, переданные компанией, обнаружили связи с субъектами, имевшими отношение к организованной преступности и к одному мошенническому проекту

Б. несмотря на последовавшие просьбы банка, представители владельца счета не предоставили информацию о происхождении средств

В. средства, вносимые как физическими, так и юридическими лицами, в большей части представляли собой ВА

Г. клиент изменил свои идентификационные данные, включая адреса электронной почты, IP-адреса

Д. получатель не обладает достаточными знаниями и, в связи с этим, предоставил по запросу банка искаженную информацию об операции и источнике средств

1. А, Б, Д
2. Б и Г
3. только А
4. А, Г и В
5. А и В

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая **дополнительная** информация, которая, если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод Банка или компетентных органов.

А. верно. Так как описывает признак подозрительности ввиду связи с финансами лиц, в отношении которых проводилось расследование правоохранительных органов в деле об организованной преступности и мошенничестве

Б. верно, т.к. непредоставление информации о происхождении средств является признаком подозрительности и подтверждает вывод компетентных органов

В. неверно так как указанная информация не свидетельствует о подозрительности финансовых операций

Г. неверно так как указанная информация сама по себе не свидетельствует о подозрительности финансовых операций

Д. верно. Так как признаком подозрительности является ситуация, в которой получатель не обладает достаточными знаниями либо предоставляет искаженную информацию об операции, источнике средств или отношениях с контрагентом

ВОПРОС 10.

Отрывок А¹

Правоохранительными органами России выявлены первые случаи получения взяток криптовалютой. Подобные преступления представляют повышенную общественную опасность, заявил генеральный прокурор РФ Игорь Краснов.

По его мнению, опасность таких взяток, которые, впрочем, пока являются редкостью, в первую очередь обусловлена тем, что использование криптовалюты в криминальных расчетах зачастую свидетельствует о связи с организованной преступностью.

В качестве примера Игорь Краснов привел уголовное дело, в рамках которого расследован случай в Хакасии. Там начальник отдела управления по контролю за оборотом наркотиков договорился с оператором одного из интернет-магазинов, занимавшимся сбытом наркотиков, за взятку задержать и привлечь к уголовной ответственности лицо, которое похитило у взяткодателя наркотические средства.

«Кроме того, он сообщал сведения о проводившихся оперативно-разыскных мероприятиях участникам организованной группы, осуществлявшей незаконный сбыт наркотических средств через интернет-магазин, инструктировал их о мерах безопасности для избежания наказания. За это он получил взятку в биткойнах, которую через Киви-кошелек перевел в рубли и перечислил на находившуюся у него в распоряжении банковскую карту», — отметил Игорь Краснов в интервью ТАСС.

Отрывок В²

В сложившейся геополитической и экономической ситуации криптовалюта будет получать все более широкое распространение. И процесс ее отслеживания окажется новым вызовом для нашей правоохранительной системы. По мнению экспертов, самый логичный способ упростить ситуацию — это легализация криптовалюты. Данный вопрос об этом неоднократно ставился, но пока остается открытым.

Криптовалюты могут использоваться в подобных делах точно так же, как и обычные деньги, заявил «Эксперту» партнер агентства Digital Guru Ольга Соколова. Тем более, что популярность криптовалюты растёт, ее регулирование обсуждается в том числе государством. Неудивительно, что ее начинают использовать все больше людей. В данном случае это просто удобный способ перевода денег. «Но я бы не стала говорить, что использование криптовалюты обязательно означает связи с оргпреступностью», — отметила эксперт.

В 2022 году российский рынок криптовалют оценивается в 16,5 млрд рублей, рассказал «Эксперту» юрист Criminal Defense Firm Даниил Горьков. Это около 12% от общей капитализации мирового крипторынка. Еще в 2021 году Россия вошла в топ-3 стран мира по добыче биткойна.

Долгое время криптовалюты были в тени других финансовых инструментов, а экономическое и правовое сообщества не знали, какую оценку давать криптоактивам, подчеркнул юрист.

¹ <https://monocle.ru/2022/12/9/s-kripto-y-vzyatki-ne-gladki/>

² <https://monocle.ru/2022/12/9/s-kripto-y-vzyatki-ne-gladki/>

ЗАДАНИЕ.

На какой из следующих вопросов содержат ответ оба отрывка?

Варианты ответов:

A. для каких целей используются криптовалюты в современной экономике?

B. каков правовой статус криптовалюты в современной российской экономике?

C. зачем необходима легализация криптовалют?

D. каким образом использование криптовалют связано с организованной преступностью?

Комментарий к ответам:

A. Ответ верный, поскольку в обоих отрывках упоминаются цели использования криптовалют: в отрывке А речь идёт об использовании криптовалют в криминальной деятельности (дача взятки); в отрывке В эксперты рассуждают о росте популярности криптовалют как удобного средства перевода денег.

B. Ответ неверный, поскольку о правовом статусе криптовалют говорится только в отрывке В.

C. Ответ неверный, поскольку о проблеме легализации криптовалют говорится только в отрывке В.

D. Ответ неверный, поскольку о связи криптовалют с преступностью говорится только в отрывке А.

ВОПРОС 11.

ФАТФ удалось сформировать механизм «стороннего принуждения», включив фактор силы в глобальное регулирование финансирования терроризма без непосредственного источника силы в виде ФАТФ, которая остается регулирующим органом. Режим ПОД/ФТ, выстроенный ФАТФ, представляет собой иерархически-сетевую структуру элементов, каждый из которых образует режим более низкого уровня, объединенных между собой сложными многомерными связями в единую систему. В этом контексте, можно утверждать, что ФАТФ добилась эндогенной эффективности в рамках режима. Учитывая, что ФАТФ не имеет самостоятельных мер принуждения, а решения носят рекомендательный характер, важным фактором выступает сила ее членов, которые и продвигают стандарты ФАТФ за пределы Группы. Потенциал членов ФАТФ, возможность применять ощутимые санкции к не сотрудничающим государствам совместно с заинтересованностью ее членов обеспечили ФАТФ роль фундаментального института в борьбе с финансированием терроризма. Если сотрудничество членов ФАТФ напоминает дилемму заключенного, т. к. государства могут выиграть от ужесточения регулирования в сфере ПОД/ФТ, то сотрудничество не-членов ФАТФ можно объяснить со следующих позиций: государства сотрудничают, т. к. риски, связанные с соперничеством (в нашем случае, в результате неприсоединения), перевешивают риски сотрудничества. Тем не менее, асимметрия силы между развитыми и развивающимися странами приводит к исключению «слабых звеньев» из процесса формулирования глобальных стандартов, а также навязыванию их развитыми государствами, что представляет собой конфликтный потенциал в рамках ФАТФ. Учитывая эксклюзивный формат ФАТФ, ее зависимость от интересов членов (наиболее развитых экономик мира), режим ФАТФ, в некоторой степени, отражает идеи гегемонистической стабильности, т. к. представляет собой согласованную систему, управляемую и используемую могущественными государствами для реализации их национальных интересов. Об этом свидетельствуют двойные стандарты ФАТФ при составлении «серых» и «черных» списков и использование Рекомендаций как инструмента давления развитых государств на налоговую политику развивающихся стран в своих интересах. Однако, в силу заинтересованности гегемонов, которые взяли на себя роль кураторов регионов в рамках созданных региональных структур, режим ПОД/ФТ поддерживается. В то же время, среди достоинств ФАТФ для всех юрисдикций, вне зависимости от распределения силового потенциала между ними, можно назвать облегчение коммуникации, снижение информационной асимметрии и сокращение транзакционных издержек. ФАТФ представляет площадку акторам мировой политики для согласования своих интересов, выработки общей политики и поддержания возможности контролировать поведение друг друга посредством процедур самооценок и взаимных оценок, способствуя постепенному ослаблению анархии между государствами-участниками режима ПОД/ФТ.

Кроме того, соответствие юрисдикций Рекомендациям в части международного сотрудничества также довольно низкое. До сих пор государства руководствуются национальными интересами и принципами секретности, особенно, в сфере обмена информацией по делам ОД/ФТ и экстрадиции преступников. Одной из ключевых проблем остается отсутствие единого перечня лиц и организаций, причастных к экстремистской и террористической деятельности. Процесс разработки подобного перечня крайне политизирован, что не позволяет выработать единый подход между государствами одной РГТФ. С точки зрения экономического подхода, деятельность ФАТФ также нельзя назвать эффективной, т. к. ФАТФ не учитывает экономическое бремя государств в рамках имплементации Рекомендаций. Построение эффективной системы ПОД/ФТ обходится слишком дорого даже государствам с развитой экономикой, говоря уже о развивающихся государствах. Непосильные расходы несут институты частного сектора, которые только из-за несоответствия техническим параметрам ФАТФ рискуют оказаться быть оштрафованными, даже будучи ни разу не уличенными в ОД/ФТ. В итоге, вместо усовершенствования

внутренних систем ПОД/ФТ среди финансовых институтов отмечается тенденция отказываться от деловой активности с целым классом клиентов, что способствует их вытеснению в зону наличной экономики, слабо поддающейся обнаружению.

Таким образом, можно констатировать, что институциональные и правовые основы глобальной системы противодействия отмыванию криминальных доходов и финансированию терроризма сформированы, и в настоящее время все элементы данной системы эффективно функционируют только во взаимодействии.

Задание. Какие выводы о состоянии эффективности режима ФАТФ можно сделать, используя представленный текст?

А) важным достижением ФАТФ является конструирование институциональных рамок режима ПОД/ФТ на основе стандартов ФАТФ. Будучи неформальным институтом, ФАТФ компенсирует институциональную ограниченность взаимодействием с другими международными организациями по принципу «управления в союзе с многосторонними организациями»

Б) ФАТФ удалось сформировать механизм «стороннего принуждения», включив фактор силы в глобальное регулирование финансирования терроризма без непосредственного источника силы в виде ФАТФ, которая остается регулирующим органом. Режим ПОД/ФТ, выстроенный ФАТФ, представляет собой иерархически-сетевую структуру элементов, каждый из которых образует режим более низкого уровня, объединенных между собой сложными многомерными связями в единую систему. В этом контексте, можно утверждать, что ФАТФ добилась эндогенной эффективности в рамках режима

В) учитывая, что ФАТФ не имеет самостоятельных мер принуждения, а решения носят рекомендательный характер, важным фактором выступает сила ее членов, которые и продвигают стандарты ФАТФ за пределы Группы. Потенциал членов ФАТФ, возможность применять ощутимые санкции к не сотрудничающим государствам совместно с заинтересованностью ее членов обеспечили ФАТФ роль фундаментального института в борьбе с финансированием терроризма. Но оценка эффективности деятельности ФАТФ, показывает, что говорить о ее высоком уровне пока преждевременно. Не приходится говорить о высоком уровне эффективности ФАТФ, оценивая ее и в рамках юридического подхода

Г) среди достоинств ФАТФ для всех юрисдикций, вне зависимости от распределения силового потенциала между ними, можно назвать облегчение коммуникации, снижение информационной асимметрии и сокращение транзакционных издержек. ФАТФ представляет площадку акторам мировой политики для согласования своих интересов, выработки общей политики и поддержания возможности контролировать поведение друг друга посредством процедур самооценок и взаимных оценок, способствуя постепенному ослаблению анархии между государствами-участниками режима ПОД/ФТ

Д) ФАТФ играет важную роль в процессе обучения участников режима посредством предоставления экспертной поддержки, обмена лучшими практиками и повышения осознания необходимости продолжающейся борьбы с финансированием терроризма, где ключевая роль отведена именно ФАТФ. Огромное значение в ее работе играют сообщества, которые не только делегитимизируют финансирование терроризма, но и формируют коллективную идентичность ФАТФ посредством целенаправленного разделения всех стран на «сотрудничающие» и «не сотрудничающие». Подобная формулировка придает чувство общности и равенства всем юрисдикциям, имплементирующим стандарты ФАТФ, вне зависимости от их членства в Группе

ВОПРОС 12.

Власти Германии при поддержке экспертов ЕВРОПОЛа провели операцию против иностранной ОПГ (базирующейся в Германии), которая подозревалась в оказании услуг ОД международным торговцам героином. Этой операции предшествовали крупномасштабные и сложные уголовные расследования при поддержке ЕВРОПОЛа, которые координировались правоохрнительными органами Франции, Испании, Германии и Нидерландов и дублировались координацией действий судебных органов ЕВРОЮСТом. Этот преступный синдикат, состоящий в основном из граждан Ирака, отвечал за сбор доходов от продажи героина по всей Европе (в Испании, Нидерландах, Италии и Великобритании) и отмывание этих средств с перемещением на Ближний Восток через Германию. Согласно оценкам, было отмыто 5 миллионов евро.

Задание. Какой(ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) выводы компетентных органов о наличии схемы отмывания денег (ОД)?

А. методы преступников включали использование курьеров по перевозке наличных, перемещавшихся на автомобилях для сбора «грязных» денег по всей Европе. Затем посредством технологий отмывания денег в рамках торговых операций стоимостной эквивалент доходов переправлялся на Ближний Восток, главным образом под видом поставок подержанных автомобилей; тяжелая техника и строительное оборудование приобретались в Германии и экспортировались в Ирак, где товары в итоге перепродавались за «чистые» деньги

Б. ОПГ (организованной преступной группе) удалось использовать услуги провайдера для перевода денег или ценностей (УПДЦ), а также нерегулируемые финансовые каналы (система «хавала») для интеграции и дальнейшей передачи средств в регулируемую финансовую систему.

В. профессиональные поставщики услуг, такие как адвокаты, бухгалтеры и агенты по образованию юридических лиц, предоставили свои навыки и знания финансовых процедур, необходимые для функционирования схемы отмывания денег. Этот синдикат уже был замечен в предоставлении услуг по отмыванию крупных сумм денег и оказании значительного влияния на способность других ОПГ маскировать и инвестировать доходы от преступной деятельности. Синдикат стал значительным препятствием для отслеживания преступных активов. Для правоохранительных органов не осталось практически ни одного бумажного следа

Г. одна из компаний, входящей в состав ОПГ является продавцом цифрового выражения ценных металлов онлайн и занимается продажей виртуального золота и серебра по рыночной цене, утверждая, что хранит драгоценные металлы от имени своего клиента. Компания покупает и продает электронные драгоценные металлы через собственные счета в сделках с клиентами, самостоятельно определяя, какой вид платежа они обменивают на цифровую валюту

1.Г

2.А и Б

3.В и Г

4.В

5.А и В

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая дополнительная информация, которая, если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод компетентных органов.

А. неверно. Так как описывает признак подозрительности в процессе расследования компетентных органов в деле ОД

Б. неверно, т.к. использование услуг провайдера для перевода денег или ценностей (УПДЦ), а также нерегулируемых финансовых каналов (система «хавала») для интеграции и дальнейшей передачи средств в регулируемую финансовую систему является признаком подозрительности и подтверждает вывод компетентных органов

В. неверно, так как указанная информация свидетельствует о подозрительности финансовых операций

Г. верно так как указанная информация сама по себе, вне комбинации с иными признаками подозрительности, не свидетельствует о подозрительности финансовых операций. Она описывает один из распространенных видов Интернет-платежных услуг.

ВОПРОС 13.

Расследование было проведено специально назначенной иностранной целевой группой по расследованиям ПОД, в которую входят представители полиции, налогового органа, комиссии по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПФР) и прокуратуры. Кроме того, расследование проводилось при сотрудничестве с правоохранительными органами другой страны. Подозреваемые — преступники, которые занимались массовым мошенничеством и вымогательством, а также ПОД, которые помогали лицам, совершавшим предикатные преступления, в отмывании преступных доходов.

Денежные средства отмывались с использованием фиктивных компаний, открытых в Европе и на Дальнем Востоке, подставных лиц, курьеров и услуги сетей типа «хавала». Компании создавались заранее в странах, в которых, как казалось жертвам мошенничества, незаконная деятельность была менее вероятна. ПОД создал инфраструктуру, дающую возможность совершать ОД, которая, в свою очередь, являлась частью глобальной сети ОД.

Задание. Какой(ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) выводы компетентных органов о наличии схемы отмывания денег (ОД)?

А. ПОД этой сети мог предоставлять банковские счета с различными характеристиками (то есть счета, по которым объем операций небольшой, средний или большой, в зависимости от отмываемой суммы денег)

Б. подозреваемые переводили мошеннические доходы на банковские счета, открытые от имени фиктивных компаний и подставных лиц

В. поступившие на банковские счета фиктивных компаний денежные средства переводились на другие банковские счета на Дальнем Востоке, и подозреваемые сразу же снимали деньги наличными через

курьеров, сети «хавала» и провайдеров УПДЦ для перевода денежных средств в соответствующие конечные пункты назначения

Г. ПОД, используя других лиц, открывал счета в иностранных банках, создавал иностранные компании, а также использовал сеть репатриации иностранных иммигрантов для перемещения средств

Д. на банковский счет одного из клиентов, находящегося в другой стране, по результатам проводимых торговых операций регулярно поступали денежные средства, не превышающие пороговые значения для направления отчетности

1. А и Д

2. Б и В

3. А и Б

4. Д

5. Г и Д

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая дополнительная информация, которая, если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод компетентных органов.

А. верно так как указанная информация сама по себе не свидетельствует о подозрительности финансовых операций.

Б. неверно. Так как описывает признак подозрительности в процессе расследования компетентных органов в деле ОД

В. неверно, так как указанная информация является описанием одной из составляющих общей бизнес-модели профессиональных сетей отмывания денег, что свидетельствует о подозрительности финансовых операций

Г. неверно, т.к. действия ПОД подпадают под описание модели профессиональной сети отмывания денег

Д. верно так как указанная информация не свидетельствует о подозрительности финансовых операций.

ВОПРОС 14.

Банки и некредитные организации (брокеры, дилеры, страховые компании), первыми попадают в зону риска быть вовлеченными в схемы хищения и легализации государственных средств. Необходимо чтобы в этих организациях была организована надлежащая система внутреннего контроля, способная выявлять сомнительные операции клиентов, возможно связанные с хищением и отмыванием госсредств. При этом расширенному и углубленному мониторингу должны подвергаться финансовые операции, осуществляемые политическими деятелями и государственными чиновниками, а также их родственниками или лицами, действующими от их имени. Кроме того, необходимо принимать возможные меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества должностных лиц. Особое внимание должно уделяться оценке подлинности предоставляемых в банк финансовых документов, в частности касающихся поручений на перевод денежных средств со счетов государственных организаций. В целях хищения госсредств зачастую используются поддельные подписи, печати, бланки документов. Отдельного внимания заслуживает вопрос качества и содержательности предоставляемых в ПФР от банков и некредитных организаций сообщений об операциях. Необходимо чтобы финансовые организации уходили от формального подхода к оценке операций, т.е. направления сообщений об операциях в ПФР по формальным признакам.

Задание. Какой из следующих гипотетически истинных фактов ослабляет аргументацию, изложенную в тексте?

А) финансовые организации не должны раскрывать информацию о том, является ли участник операции руководителем государственной организации, государственным служащим, учредителем нескольких коммерческих организаций и т.п., так как это нарушает принцип банковской тайны

Б) практика работы финансовых разведок по всему миру, показывает, что одним из ключевых факторов успешного выявления преступлений коррупционной направленности, является то, насколько эффективно в кредитных и некредитных организациях внедрены процедуры внутреннего контроля, прежде всего процедуры «Знай своего клиента»

В) практика показывает, что отсутствие осведомленности об источниках происхождения средств финансовой операции либо игнорирование стандартов и правил ПОД/ФТ со стороны брокеров и дилеров, существенно облегчает процесс отмывания доходов, полученных преступным путем

Г) необходимо чтобы финансовые организации подходили к оценке операции клиента не формально, а оценивали ее на предмет выявления признаков подозрительности и возможной связи с хищением и легализацией госсредств, а для этого важно знать индикаторы, присущие такого рода операциям

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

А) финансовые организации не должны раскрывать информацию о том, является ли участник операции руководителем государственной организации, государственным служащим, учредителем нескольких коммерческих организаций и т.п., так как это нарушает принцип банковской тайны

Верно. Невозможность раскрыть информацию об участниках финансовой операции затрудняет процессы внутреннего контроля и возможность выявлять сомнительные операции клиентов, связанные с хищением и отмыванием государственных средств. Это ослабляет аргументацию, изложенную в тексте.

Б) практика работы финансовых разведок по всему миру, показывает, что одним из ключевых факторов успешного выявления преступлений коррупционной направленности, является то, насколько эффективно в кредитных и некредитных организациях внедрены процедуры внутреннего контроля, прежде всего процедуры «Знай своего клиента»

Неверно. Данный факт усиливает аргументацию, так как это соответствует рекомендациям ФАТФ.

В) практика показывает, что отсутствие осведомленности об источниках происхождения средств финансовой операции, либо игнорирование стандартов и правил ПОД/ФТ со стороны брокеров и дилеров, существенно облегчает процесс отмывания доходов, полученных преступным путем

Неверно. Данный факт усиливает аргументацию, так как приведенная информация подтверждается практическими ситуациями.

Г) необходимо чтобы финансовые организации подходили к оценке операции клиента не формально, а оценивали ее на предмет выявления признаков подозрительности и возможной связи с хищением и легализацией госсредств, а для этого важно знать индикаторы, присущие такого рода операциям

Неверно. Данный факт усиливает аргументацию, так как это соответствует рекомендациям ФАТФ.

ВОПРОС 15.

В городе «N» по данным официальной статистики зарегистрировано в качестве налогоплательщиков и осуществляет финансово-хозяйственную деятельность 1841 организация различных отраслей экономики.

Действующие в городе «N» организации осуществляют свою деятельность в следующих сферах:

- ОКВЭД 56 - Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (250 организаций);

- ОКВЭД 47 - Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (524 организация);

- ОКВЭД 55 - Деятельность по предоставлению мест для временного проживания (366 организаций).

При этом часть организаций совмещает несколько видов деятельности с целью повышения показателей конкурентоспособности на отечественном и международном рынках товаров и услуг:

- 47 организаций совмещают деятельность по ОКВЭД 56 и ОКВЭД 47;

- 62 организаций совмещают деятельность по ОКВЭД 56 и ОКВЭД 55;

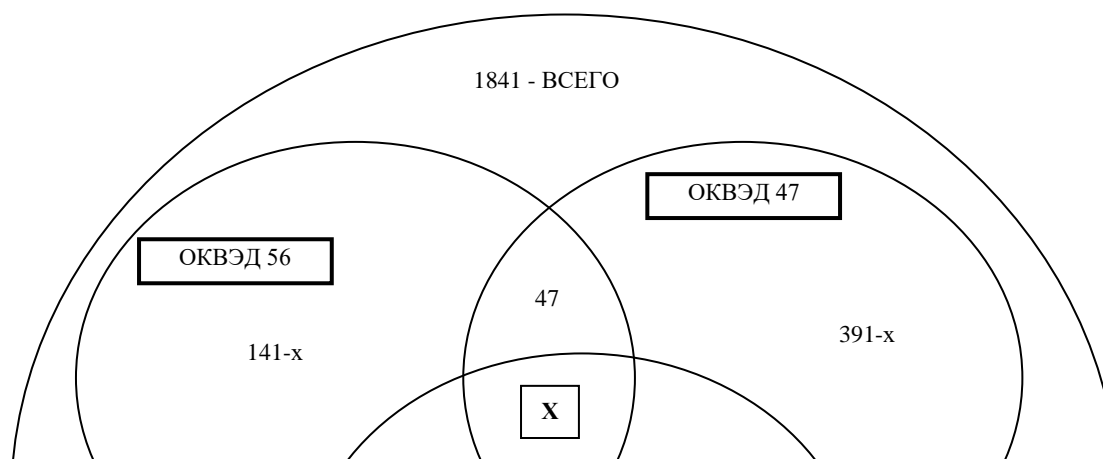
- 86 организаций совмещают деятельность по ОКВЭД 47 и ОКВЭД 55.

1247 организаций осуществляют другие виды деятельности, отличные от ОКВЭД 47, ОКВЭД 55, ОКВЭД 56.

Задание. Какое количество организаций города «N» осуществляют свою деятельность одновременно по ОКВЭД 47, ОКВЭД 55, ОКВЭД 56?

- 1.52
- 2.380
- 3.594
- 4.65
- 5.50

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:



52 – верный ответ.

Решение. Воспользуемся кругами Эйлера. Пусть большой круг изображает организации всех видов деятельности города «N», а три меньших круга организации, занимающиеся только одним видом деятельности: ОКВЭД 56 - Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (250 организаций); ОКВЭД 47 - Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (524 организаций); ОКВЭД 55 - Деятельность по предоставлению мест для временного проживания (366 организаций).

Схематично ход решения представлен на рисунке.

Пусть x – количество организаций, одновременно осуществляющие свою деятельность одновременно по ОКВЭД 47, ОКВЭД 55, ОКВЭД 56

По рисунку видно, что:

только одним видом деятельности по ОКВЭД 56 занимается $250 - 47 - 62 - x = 141 - x$;

только одним видом деятельности по ОКВЭД 47 занимается $524 - 47 - 86 - x = 391 - x$;

только одним видом деятельности по ОКВЭД 55 занимается $366 - 32 - 86 - x = 218 - x$;

Таким образом, уравнение, отражающее общее количество организаций города «N» будет выглядеть следующим образом:

$$1247 + (141 - x) + (391 - x) + (218 - x) = 1841$$

$$3x = 156$$

$$x = 52$$

Все остальные варианты ответов неверны, так как не соответствуют представленному выше решению.

ВОПРОС 16.

На сегодняшний день в современных условиях мировая и национальная экономики находятся в постоянной зоне риска, в частности, в отношении использования их с целью легализации преступных доходов и финансирования террористической деятельности. Данные процессы непосредственно связаны с утечкой капитала за рубеж, незаконной торговлей оружием, наркотиками, коррупционной составляющей, с использованием офшорных юрисдикций для сокрытия источников происхождения доходов и уклонения от уплаты налогов. По экспертной оценке, доход от различного рода финансовых преступлений составляют от 2 до 5% от мирового валового продукта, то есть от 1 до 3 триллионов долларов США ежегодно, при этом, в мировом пространстве ежегодно легализуется не менее 600 миллиардов долларов США. По данным Центрального Банка Государства X, за 2014 год отток капитала в государстве X составил 62,7 млрд долларов США, в 2013 году этот показатель составил 54,6 млрд долларов США, где на статью платежного баланса государства X в отношении сомнительных операций пришлось более 85%. В 2015 году отток капитала составил 153 миллиарда долларов США, в 2016 году отток капитала составил 57,5 миллиарда рублей, а в 2017 году по оценке Минфина государства X отток капитала составил 30–40 миллиардов долларов США. Таким образом, согласно статистическим данным, начиная с 2000 года, по статье «сомнительные операции» из государства X было вывезено более 350 миллиардов долларов США. На данный момент, в качестве основного мотива по осуществлению сомнительных операций является уклонение от уплаты налогов и легализации преступного дохода, в том числе и путем использования офшорных юрисдикций. Рост интереса в предпринимательских кругах к офшорной зоне с целью

минимизировать налоги и использовать в преступных схемах подтверждает устойчивая тенденция поступления в государство X капитала в виде иностранных инвестиций.

Более трети всех инвестиций в экономику государства X в общей сумме более 132 млрд долларов США пришло из таких офшоров, как Британские острова, Виргинские острова и Республика Кипр. Данные средства были отделены от преступных источников происхождения с дальнейшей легализацией и внедрением в легальную экономику государства X, что нанесло существенный ущерб интересам и безопасности государства. Основными факторами, которые непосредственно влияют на легализацию преступных доходов, относятся факторы:

– правового характера, а именно дефицит правового регулирования в сфере отмывания доходов, что не позволяет сформировать устойчивую судебную практику;

– экономического характера, а именно нестабильность экономики;

– политического характера, а именно коррупционная составляющая в системе исполнительных, правоохранительных и судебных органах власти, а также в банковской системе, присутствие в законодательных органах лиц, которые напрямую заинтересованы в понижении качества государственного регулирования ОД/ФТ.

Все это привело к тому, что появилась возможность лоббировать принятие нормативных правовых актов в интересах организованных преступных групп, которые занимаются подобной легализацией.

По оценке экспертов, более 70% банковских операций в государстве X являются фиктивными, в финансовую сферу только за последние три года инвестировано более 300–400 миллиардов условных денежных единиц преступного дохода. По данным Контрольного Управления Президента государства X ежегодно в структуре госзакупок хищение составляет 1 триллион рублей. Масштабные коррупционные схемы, которые реализуются на территории государства X, непосредственно связаны с процессами по легализации доходов с участием банковского сектора. Имеют место также случаи участия государственных должностных лиц в преступных группировках, что создает благоприятную почву для хищения бюджетных денежных средств. Средства, которые расходуются в рамках государственных закупок и заказа, которые выделяются на целевые программы развития, одна из наиболее уязвимых сфер экономической деятельности с точки зрения ПОД/ФТ.

Задание. Какие из нижеперечисленных показателей позволяют судить о масштабе угрозы коррупционных схем, которые реализуются на территории государства X и непосредственно связаны с процессами по легализации доходов с участием банковского сектора?

А) количество отозванных у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций

Б) маскировка преступных доходов с использованием практически всех видов банковских так называемых «сомнительных операций»

В) утрата контроля над государственными активами и бюджетными средствами

Г) уклонение от уплаты налогов и легализации преступного дохода, в том числе и путем использования офшорных юрисдикций

Д) расход средств в рамках государственных закупок и заказа, которые выделяются на целевые программы развития

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

Верные ответы А) и Б). Показатели по количеству отозванных у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций и маскировка преступных доходов с использованием практически всех видов банковских так называемых «сомнительных операций» непосредственно связаны с процессами по легализации доходов с участием банковского сектора.

Г) уклонение от уплаты налогов и легализации преступного дохода, в том числе и путем использования офшорных юрисдикций.

Неверно, так как только косвенно относятся к банковским операциям.

В) утрата контроля над государственными активами и бюджетными средствами. Неверно, не связаны с процессами по легализации доходов с участием банковского сектора

Д) расход средств в рамках государственных закупок и заказа, которые выделяются на целевые программы развития

Неверно. в рамках государственных закупок и заказа средства выделяются на целевые программы развития уже в результате их легализации.

ВОПРОС 17.

Риски участников финансово-кредитных отношений (поставщиков и потребителей услуг) оцениваются по-разному, поскольку, во-первых, субъекты отношений преследуют разные бизнес-интересы, имеют разные цели функционирования; во-вторых, предполагается, что экономическая безопасность отдельных частей

системы определяет всю систему обеспечения безопасности целого. Но данное утверждение является не бесспорным по многим причинам, которые становятся очевидными особенно в настоящих сложных и нестабильных условиях, но станут еще более актуальными в будущем, поскольку усложняются условия хозяйствования в связи с нарастанием и усложнением угроз, в том числе, и со стороны криминальных структур. В этой связи становится актуальным и остро востребованным решение вопросов совершенствования обеспечения системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, реализации комплексного подхода к работе над данной задачей, что решается построением зрелой системы ПОД/ФТ. Важным становится вопрос системного противодействия как системным, так и внесистемным опасностям и угрозам реализации целей финансово-кредитных отношений субъектов рынка, негативным последствиям возможных рисков событий в этой сфере, снижающим уровень экономической безопасности организаций как микро-, так и макроуровня.

Доказано, что критерием экономической безопасности организации является не только поддержание системы ПОД/ФТ в организации, но и поддержание устойчивых и эффективных взаимоотношений этой организации с другими субъектами рынка. Финансовый мониторинг с системой сложных связей создает базовую основу для качественного прогнозирования возможных негативных тенденций в клиентской базе, а, следовательно, возникающих угроз. За основу организации и функционирования системы ПОД/ФТ приняты пять обязательных элементов системы: контрольная среда; оценка риска; средства контроля; информация и коммуникация; процедуры мониторинга. Сделан вывод, что система ПОД/ФТ в организациях с методической точки зрения должна иметь следующие направления: а) нормативно-регламентирующее; б) организационное; в) процедурно-методологическое; г) организация внутреннего контроля.

Проведенный анализ каждого из направлений выявил недостатки, которые показывают, что, в частности, непроработанные программы по идентификации клиентов и некачественная информация о клиенте ведут к неточной оценке риска клиента. При этом компетентность и профессионализм сотрудников влияет на адекватное соотнесение операций и сделок к категории сомнительных. Ресурсное обеспечение влияет на качество процесса мониторинга. То есть недостатки в организации одного направления влекут неэффективность реализации другого направления, дублирование функций структурными подразделениями, качество взаимодействий между структурными элементами, с контрольно-надзорными органами и другими заинтересованными лицами влияют на эффективность системы ПОД/ФТ в целом.

Задание. Исходя из информации, изложенной выше, какое из перечисленных утверждений не может быть верным?

А) противодействие системным и внесистемным опасностям и угрозам реализации целей финансово-кредитных отношений субъектов рынка, негативным последствиям возможных рисков событий в этой сфере, оказывают влияния на снижение уровня экономической безопасности организаций

Б) критерием экономической безопасности организации является не только поддержание системы ПОД/ФТ в организации, но и поддержание устойчивых и эффективных взаимоотношений этой организации с другими субъектами рынка

В) основу организации и функционирования системы ПОД/ФТ составляют пять обязательных элементов системы: контрольная среда; оценка риска; средства контроля; информация и коммуникация; процедуры мониторинга

Г) недостатки в организации одного направления влекут неэффективность реализации другого направления, дублирование функций структурными подразделениями, качество взаимодействий между структурными элементами, с контрольно-надзорными органами и другими заинтересованными лицами влияют на эффективность системы ПОД/ФТ в целом

Д) система ПОД/ФТ в организациях должна иметь следующие направления: а) нормативно-регламентирующее; б) организационное; в) процедурно-методологическое; г) организация внутреннего контроля

РАЗБОР ПРАВИЛЬНЫХ И НЕПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ:

А) противодействие системным и внесистемным опасностям и угрозам реализации целей финансово-кредитных отношений субъектов рынка, негативным последствиям возможных рисков событий в этой сфере, оказывают влияния на снижение уровня экономической безопасности организаций

Не может быть верным по заданию. Утверждение о том, что противодействие любым опасностям и угрозам реализации целей финансово-кредитных отношений субъектов рынка, негативным последствиям возможных рисков событий в этой сфере, оказывают влияния на снижение уровня экономической безопасности организаций неверно, так как противодействие опасностям и угрозам в финансово-кредитных отношениях, наоборот, *повышают* уровень экономической безопасности организаций.

Б) критерием экономической безопасности организации является не только поддержание системы ПОД/ФТ в организации, но и поддержание устойчивых и эффективных взаимоотношений этой организации с другими субъектами рынка

Верно. Данное утверждение по определению является верным относительно критерия экономической безопасности.

В) основу организации и функционирования системы ПОД/ФТ составляют пять обязательных элементов системы: контрольная среда; оценка риска; средства контроля; информация и коммуникация; процедуры мониторинга

Верно. Данное утверждение по определению является верным относительно составляющих элементов системы ПОД/ФТ.

Г) недостатки в организации одного направления влекут неэффективность реализации другого направления, дублирование функций структурными подразделениями, качество взаимодействий между структурными элементами, с контрольно-надзорными органами и другими заинтересованными лицами влияют на эффективность системы ПОД/ФТ в целом

Верно. Данное утверждение по определению является верным относительно влияния качества взаимодействий между структурными элементами, с контрольно-надзорными органами и другими заинтересованными лицами на эффективность системы ПОД/ФТ в целом .

Д) система ПОД/ФТ в организациях должна иметь следующие направления: а) нормативно-регламентирующее; б) организационное; в) процедурно-методологическое; г) организация внутреннего контроля

Верно. Данное утверждение по определению является верным относительно совокупности направлений выполнения функций в системе ПОД/ФТ в организациях.

ВОПРОС 18.

Отрывок А³

ФАТФ отмечает, что правительства некоторых стран начинают обращать внимание на ряд трудностей и проблем в области регулирования, представляемых платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты. Что касается конкретно сферы ПОД/ФТ, то некоторые юрисдикции уже применяют меры регулирования, тогда как другие только отслеживают и изучают развитие событий и возможные риски ПОД/ФТ, поскольку использование ППУВВ пока не получило широкого распространения в этих юрисдикциях. Некоторым юрисдикциям может потребоваться более глубокое понимание характера и особенностей платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты для установления эффективного режима регулирования в области ПОД/ФТ. Тем не менее быстрое развитие, увеличивающаяся функциональность, растущее признание и глобальный характер продуктов и услуг на основе виртуальной валюты делают принятие мер на национальных уровнях для выявления и снижения рисков ОД/ФТ, представляемых ППУВВ, приоритетным направлением деятельности. ФАТФ признаёт, что, возможно, имеются другие политические соображения, которые могут повлиять на конечные варианты регулирования или на результаты использования ППУВВ в отдельных юрисдикциях.

Отрывок В⁴

По итогам оценки рисков странам следует принять решение о введении режима регулирования деятельности центров по обмену виртуальной валюты на фиатную валюту и наоборот (т.е. деятельность провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют). Некоторые страны могут принять решение о запрете деятельности, связанной с виртуальной валютой, исходя из результатов собственной оценки рисков (в том числе с учётом, например, набирающих силу тенденций) и особенностей национального режима регулирования для достижения других политических целей (например, касающихся обеспечения защиты прав потребителей, обеспечения безопасности и надёжности, реализации денежно-кредитной политики). Если страны рассматривают целесообразность введения запрета на использование платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты, им следует учитывать, помимо прочего, влияние, которое такой запрет окажет на местные и глобальные риски ОД/ФТ. В частности, следует подумать, не приведёт ли запрет на проведение платежей в виртуальной валюте к тому, что такая деятельность будет продолжаться подпольно без какого-либо контроля и надзора в целях ПОД/ФТ. Независимо от того, приняла ли страна решение о запрете виртуальной валюты или о регулировании такой деятельности, принятие дополнительных мер будет полезным для снижения общих рисков ОД/ФТ. Если страна решила

³ Руководство по применению риск-ориентированного подхода. Виртуальные валюты. ФАТФ/ОЭСР, 2015, стр.7

⁴ Руководство по применению риск-ориентированного подхода. Виртуальные валюты. ФАТФ/ОЭСР, 2015, стр.14

запретить деятельность, связанную с виртуальной валютой, дополнительные меры по снижению рисков должны включать усилия по выявлению провайдеров виртуальной валюты, действующих нелегально на территории страны, и применению в отношении таких провайдеров соразмерных и оказывающих сдерживающее воздействие санкций. Несмотря на введение запрета, стране всё равно потребуется проводить информационно-разъяснительную работу, повышать уровень образованности и использовать правоприменительные меры. При разработке стратегий по снижению рисков страны должны также принимать во внимание трансграничный аспект использования платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты.

ЗАДАНИЕ.

«На какой из следующих вопросов содержат ответ оба отрывка?».

Варианты ответов:

A. необходимо ли странам выявлять и оценивать риски ОД/ФТ, возникающие в связи с деятельностью ППУВВ?

B. должны ли страны запрещать деятельность, связанную с виртуальной валютой?

C. должны ли страны регулировать оборот виртуальной валюты?

D. несет ли отсутствие регулирования виртуальных валют риски ОД/ФТ?

E. должны ли страны учитывать политические соображения при выработке подходов по работе с виртуальными валютами?

Комментарий к ответам:

A. необходимо ли странам выявлять и оценивать риски ОД/ФТ, возникающие в связи с деятельностью ППУВВ?

Верно. Оба отрывка содержат ответ на вопрос, необходимо ли странам выявлять и оценивать риски ОД/ФТ, возникающие в связи с деятельностью ППУВВ. В отрывке А говорится, что быстрое развитие, увеличивающаяся функциональность, растущее признание и глобальный характер продуктов и услуг на основе виртуальной валюты делают принятие мер на национальных уровнях для выявления и снижения рисков ОД/ФТ, представляемых ППУВВ, приоритетным направлением деятельности., и в отрывке В также говорится, что страны должны проводить оценку рисков и по итогам оценки рисков странам следует принять решение о введении режима регулирования деятельности центров по обмену виртуальной валюты на фиатную валюту и наоборот.

B. должны ли страны запрещать деятельность, связанную с виртуальной валютой?

Неверно, т.к. тезиса о необходимости запрета виртуальных валют нет ни в отрывке А, ни в отрывке В. В отрывке В говорится лишь о возможности введения запрета некоторыми странами, если риски будут велики и то они должны учитывать не приведёт ли запрет на проведение платежей в виртуальной валюте к тому, что такая деятельность будет продолжать осуществляться подпольно без какого-либо контроля и надзора в целях ПОД/ФТ.

C. должны ли страны регулировать оборот виртуальной валюты?

Неверно, т.к. в отрывке В да, речь идет о том, что странам следует принять решение о введении режима регулирования деятельности центров по обмену виртуальной валюты, но только в этом отрывке. Отрывок А лишь констатирует, что некоторые юрисдикции уже применяют меры регулирования и что имеются трудности и проблемы в области регулирования.

D. несет ли отсутствие регулирования виртуальных валют риски ОД/ФТ?

Неверно, т.к. контекст обоих отрывков подразумевает наличие рисков ОД/ФТ из-за отсутствия регулирования виртуальных валют, но прямо об этом не говорится ни в отрывке А, ни в отрывке В.

E. должны ли страны учитывать политические соображения при выработке подходов по работе с виртуальными валютами?

Неверно, т.к. об этом говорится только в последнем абзаце отрывка А, в то время как в отрывке В этого нет.

ВОПРОС 19.

(1) Физическое лицо А (кредитор) предоставил юридическому лицу Y (должнику) займ в размере 15 млн рублей сроком на 2 недели. (2) Стороны обратились к нотариусу за удостоверением сделки, устанавливающей денежные обязательства по договору займа. (3) Спустя две недели, когда истек срок возврата займа, кредитор обратился к нотариусу для совершения нотариального действия, ссылаясь на невозможность самостоятельно исполнить обязательства перед кредитором. (4) Нотариус выдает должнику распоряжение о принятии денежных средств на публичный депозитный счет. (5) На счет должника, по

которому ранее не было оборотов, сразу стали поступать денежные средства, которые он на основании выданного нотариусом распоряжения перечисляет на публичный депозитный счет нотариуса. (6) По распоряжению нотариуса денежные средства, которым был придан правомерный вид владения, выдаются кредитору в наличной форме. (7) Кредитором выступал студент 3 курса университета. (8) Должником являлась компания, которая была зарегистрирована за 2 месяца до обращения к нотариусу, офиса не имела и выступала субподрядчиком по государственному контракту на строительство школы.

ЗАДАНИЕ.

Проанализируйте предложения 5-8 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:
(1) Непродолжительный период, прошедший с момента создания организации-должника, или смена руководителя (участника) незадолго до возникновения обязательств перед кредитором;	(А) На счет должника, по которому ранее не было оборотов, сразу после обращения к нотариусу, стали поступать денежные средства, которые он переводил на депозитный счет нотариуса.
(2) Незначительные, по сравнению с суммой долга, суммы операций по расчетному счету должника;	(Б) Кредитор получил денежные средства в наличном виде.
(3) Денежные средства, сопоставимые с суммой долга, не накапливаются постепенно на счете должника, а поступают после обращения к нотариусу.	(В) Кредитором выступал студент 3 курса университета.
(4) Незначительный срок возврата денежных средств, указанный в договоре займа;	(Г) Должником являлась компания, которая была зарегистрирована за 2 месяца до обращения к нотариусу, не имела офиса, но при этом выступала субподрядчиком по государственному контракту на строительство школы.
(5) Регистрация организации-должника по адресу массовой регистрации, отсутствие в адресе организации-должника, массовый руководитель организации-должника, сведения о недостоверности заявленного в налоговые органы адреса организации-должника;	(Д) Срок договора займа - 2 недели.
(6) Молодой возраст лиц, предоставляющих заем в крупном размере.	(Е) Сумма займа - 15 млн рублей.

Ответ:

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<i>Г</i>	<i>А</i>	<i>А</i>	<i>Д</i>	<i>Г</i>	<i>В</i>

Комментарий к ответам:

- Г компания-должник была зарегистрирована всего за 1,5 месяца до возникновения обязательства перед кредитором
- А до обращения к нотариусу оборотов по счету должника не было
- А после обращения к нотариусу денежные средства сразу же поступили на расчетный счет должника
- Д срок, на который был предоставлен заем, составлял всего 2 недели
- Г компания не имела своего офиса, следовательно, отсутствовала по адресу регистрации
- В кредитором выступал молодой человек - студент 3 курса университета

Б Данный вариант не используется в ответе, так как само по себе снятие наличных со счета не является подозрительным признаком

ВОПРОС 20.

Лицо ОГ, являлось генеральным директором крупнейшей нефтедобывающей компании страны А, в 2020 году ОГ задекларировал доход в 20 млн. долл. По сообщениям СМИ за этот же год сын и супруга ОГ суммарно задекларировали доход в 300 млн. долл. и стали владельцами недвижимости на сумму 500 млн. долл. Указанные обстоятельства стали поводом для расследования подразделением финансовой разведки

(ПФР). В ходе него, ПФР выявили, что данные средства являются незаконным доходом ОГ и его родственников, в 2022 году ОГ были предъявлены обвинения в хищении.

Какое(ие) из нижеприведенных утверждений позволило(и) определить незаконность полученных доходов гендиректором ОГ?

- (1) Указанные средства были похищены из финансирования, выделенного на реконструкцию нефтеперерабатывающего завода
- (2) Похищенные средства перенаправлялись на счета компании в иностранных государствах
- (3) Объекты недвижимости приобретены в иностранных государствах
- (4) На имя сына и супруги ОГ были открыты банковские счета в оффшорных юрисдикциях
- (5) Похищенные средства переводились на расчетные счета родственников ОГ в оффшорных юрисдикциях, откуда уже они перенаправлялись в банковские счета стран, граничащих с А, и обналичивались сыном и супругой ОГ.

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

БАЛЛЫ:

За каждый правильный ответ вы получаете 5 баллов.
Всего вы можете получить 100 баллов.

**ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
по направлению «Экономика»
Отборочный этап. Второй тур.**

Дополнительный вариант 19 апреля

ВОПРОС 1.

Анализируя незаконные финансовые потоки от кибермошенничества,¹ ФАТФ уделяет основное внимание видам преступной деятельности (кибермошенничества) следующего содержания:

- (1): жертвы получают по электронной почте инструкции, выдаваемые за инструкции от их клиентов или поставщиков, с просьбой перевести средства на новые платежные счета;
- (2): жертвы обманом вынуждены сообщить конфиденциальную информацию, например, личные данные, банковские реквизиты или учетные данные для входа в систему. Затем преступник использует полученную информацию для снятия денег с платежных счетов жертв, открытия новых платежных счетов или совершения мошеннических операций;
- (3): сценарий, при котором преступники, выдавая себя за государственных служащих, родственников или друзей, связываются с жертвами через мобильные или социальные сети и, воспользовавшись их эмоциями, склоняют к оплате или передаче контроля над платежными счетами, а также к совершению финансовых операций, таких как оформление кредита или открытие счета для получения преступных доходов;
- (4): жертвы вводятся в заблуждение фальшивой рекламой или консультантами в Интернете на несуществующих или поддельных (мошеннических) платформах для торговли или инвестиций, связанных как с фиатными, так и с виртуальными активами;
- (5): жертв обманом заставляют переводить деньги преступникам, убеждая их в том, что они состоят в романтических отношениях;
- (6): фальшивые предложения о работе в социальных сетях заставляют жертв платить мошенникам под различными предлогами, включая предоплату за покупку товаров для повышения продаж торговой платформы или гарантийный взнос для обеспечения занятости.

ЗАДАНИЕ.

Сопоставьте содержание вида преступной деятельности с его названием:

- (А) фишинг
 - (Б) мошенничество с использованием социальных сетей и телекоммуникаций
 - (В) компрометация деловой электронной почты
 - (Г) мошенничество с использованием криптовалют
 - (Д) любовное мошенничество
 - (Е) мошенничество в сфере интернет-трейдинга/торговых платформ
 - (Ж) мошенничество с трудоустройством
- Ответ запишите в виде последовательности букв.

Ответ:

В	А	Б	Е	Д	Ж

ВОПРОС 2.

Правоохранительными органами России выявлены первые случаи получения взяток криптовалютой. Подобные преступления представляют повышенную общественную опасность, заявил генеральный прокурор РФ Игорь Краснов.²

По его мнению, опасность таких взяток, которые, впрочем, пока являются редкостью, в первую очередь обусловлена тем, что использование криптовалюты в криминальных расчетах зачастую свидетельствует о связи с организованной преступностью.

В качестве примера Игорь Краснов привел уголовное дело, в рамках которого расследован случай в Хакасии. Там начальник отдела управления по контролю за оборотом наркотиков договорился с оператором одного из

¹

Отчет ФАТФ. Незаконные финансовые потоки от кибермошенничества, <https://numcfm.ru/mediateka/>

интернет-магазинов, занимавшимся сбытом наркотиков, за взятку задержать и привлечь к уголовной ответственности лицо, которое похитило у взяткодателя наркотические средства.

«Кроме того, он сообщал сведения о проводившихся оперативно-розыскных мероприятиях участникам организованной группы, осуществлявшей незаконный сбыт наркотических средств через интернет-магазин, инструктировал их о мерах безопасности для избежания наказания. За это он получил взятку в биткоинах, которую через Киви-кошелек перевел в рубли и перечислил на находившуюся у него в распоряжении банковскую карту», — отметил Игорь Краснов в интервью ТАСС, приуроченному к Международному дню борьбы с коррупцией.

В итоге, по словам генпрокурора, бывший «страж порядка» осужден на пять лет лишения свободы. Напомним, что в соответствии с законом взяткой считается получение за совершение каких-либо действий или бездействие по линии служебной деятельности не только денежных средств, но и ценных бумаг, другого имущества, услуг и так далее. Как указал «Эксперту» старший управляющий партнер юридической компании PG Partners Полина Гусятникова, спектр здесь очень широк, и взяткой может считаться все, что угодно. В том числе и криптовалюта, хотя она не имеет статуса официального платежного средства, и ее оборот пока не регулируется законодательно.

Другой вопрос, что крипту очень сложно отследить. Как полагает Полина Гусятникова, в сложившейся геополитической и экономической ситуации, криптовалюта будет получать все более широкое распространение. И процесс ее отслеживания окажется новым вызовом для нашей правоохранительной системы. По мнению эксперта, самый логичный способ упростить ситуацию — это легализация криптовалюты. Данный вопрос об этом неоднократно ставился, но пока остается открытым.

Долгое время криптовалюты были в тени других финансовых инструментов, а экономическое и правовое сообщества не знали, какую оценку давать криптоактивам, подчеркнул юрист. Так, данный вид активов считался лишь «набором символов», который не может принадлежать физическим и юридическим лицам. Ситуация начала стремительно меняться, когда в 2018 году один из арбитражных судов в апелляции признал криптовалюту имуществом в гражданском деле. В дальнейшем указанные криптоактивы в качестве имущества должника были бы зачислены в банкротную массу.

На этом работа государства в части проработки правового статуса криптовалюты не закончилась, отметил Даниил Горьков. Так, в ноябре 2019 года МВД РФ поручило профильным ведомствам разработать правовой механизм ареста виртуальных активов для их последующей конфискации в рамках уголовных дел. Очевидно, что сейчас изъятие крипты — важный способ борьбы с коррупционными преступлениями.

В текущий момент с использованием криптовалют совершается множество нарушений закона, поделился Даниил Горьков. Так, в 2021 году Россия была безусловным лидером по числу криптовалютных угроз: на нее приходилось 11,2% пострадавших от подобных атак. Несмотря на неоднозначную судебную практику, суды все чаще полагают, что криптовалюта может являться как предметом коррупционных и экономических преступлений, так и средством их совершения.

В одном из кейсов суд признал фигурантов уголовного дела виновными в мошенничестве. Суд установил, что злоумышленники предложили потерпевшему обменять BTC-е код на деньги. Согласно заключению эксперта, его стоимость составляла 821 100 рублей. Потерпевший согласился и передал код преступникам. Но злоумышленники так и не перевели деньги потерпевшему, а код зачислили на счет своей учетной записи.

Так или иначе, отметила в беседе с корреспондентом «Эксперта» Анастасия Кучерена, управляющий партнёр Key Consulting Group, криптовалюта обладает большей анонимностью, чем банковские переводы, но не может гарантировать 100% конфиденциальность. Около 60% криптовалют не обладают на самом деле той анонимностью, которую обещают ее создатели. Большинство крупных бирж и кошельков требуют указывать персональную информацию, и даже при использовании аппаратного кошелька достаточно просто отследить транзакции.

Также можно отследить ip-адреса владельцев кошельков, даже если они используются специальными программами для их сокрытия. Кроме того, мало что можно оплатить напрямую криптовалютой и остаться анонимным. А после вывода денег на банковские счета у государственных органов возникнут вопросы, откуда взялись средства, заключила эксперт.

ЗАДАНИЕ.

Приведенный выше текст посвящен проблеме... (выберите ОДИН вариант, в котором наиболее полно отражена проблематика, описанная в тексте):

- А использования криптовалют при совершении коррупционных и экономических преступлений**
- Б определения правового статуса криптовалют
- В неполной анонимности криптовалют
- Г роста числа коррупционных преступлений в РФ
- Д несовершенства законодательства по борьбе с коррупцией в РФ

Комментарий к ответам:

Ответ (А) наиболее полно отражает суть проблемы, которой посвящен текст. Вопросы роста коррупционных преступлений (ответ (Г)) и несовершенства законодательства по борьбе с коррупцией в РФ (ответ (Д)) не рассматриваются в приведенном отрывке. Проблемы определения правового статуса криптовалют (ответ (Б)) и неполной анонимности криптовалют (ответ (В)) затрагиваются в тексте, но лишь косвенно и исключительно в контексте основной проблемы.

ВОПРОС 3.

Новые технологии предоставили потребителям новые преимущества и возможности. Происходит глубокий переход к цифровизации финансовых услуг, который ускорился в период пандемии COVID-19. Сокращение использования наличных денег и рост онлайн-активности привели к появлению новых инновационных инструментов и процессов. Цепочка финансовых платежей также становится все более динамичной и фрагментированной, увеличивается разнообразие провайдеров, предлагающих платежные и транзакционные услуги.

Вместе с тем развитие технологий может стать преимуществом для преступных группировок, которые используют эти возможности для существенного усовершенствования своих методов отмывания доходов (ОД). Финансовые транзакции все чаще осуществляются практически мгновенно, что отчасти обусловлено ожиданиями потребителей в отношении возможности беспрепятственного проведения операций. Как уже отмечалось ранее, в сочетании с цифровыми методами анонимизации, такими как VPN, это затрудняет для властей идентификацию конечных преступников, осуществляющих эти ОД-транзакции в быстрой последовательности.

Цифровизация повысила простоту и скорость создания счетов для отмывания доходов и расширила трансграничный охват синдикатов кибермошенников. Некоторые юрисдикции отметили увеличение количества удаленных виртуальных процессов в двух областях: открытие счетов и создание компаний. Такие удаленные виртуальные процессы исключают необходимость физического перемещения. Преступники могут использовать эти возможности для отмывания доходов.

Преступники все чаще похищают личные данные с помощью различных методов и технологических средств, включая фишинг, покупку или обман, заставляющий человека добровольно передать свои данные. Иногда для создания учетных записей преступники используют фальсифицированные и синтетические идентификационные данные, в которых сочетаются настоящая и поддельная информация. Далее преступники непосредственно создают и контролируют учетные записи, используя эти украденные или фальсифицированные идентификационные данные. Это усложняет отслеживание деятельности по отмыванию доходов, поскольку владельцы счетов могут даже не подозревать о своей причастности к ней.³

ЗАДАНИЕ.

Какое из приведенных ниже утверждений наиболее полно отражает основную мысль текста?

А новые технологии не только предоставляют новые преимущества и возможности для потребителей финансовых услуг, но и создают дополнительные возможности для существенного усовершенствования преступными группировками методов отмывания доходов от кибермошенничества

Б цифровизация финансовых услуг предоставляет потребителям новые преимущества и возможности за счет появления новых финансовых инструментов, ускорения платежей, увеличения разнообразия провайдеров, предлагающих платежные услуги

В развитие новых технологий создает дополнительные возможности для похищения, фальсификации и дальнейшего использования персональных данных; это создает угрозу личной финансовой безопасности, а также усложняет отслеживание деятельности по отмыванию доходов

Г идентификация клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев является необходимым условием успешного противодействия отмыванию доходов от киберпреступлений.

Комментарий к ответам:

А новые технологии не только предоставляют новые преимущества и возможности для потребителей финансовых услуг, но и создают дополнительные возможности для существенного усовершенствования преступными группировками методов отмывания доходов от кибермошенничества

Верно, так как в тексте описаны как преимущества внедрения новых технологий, так и их недостатки с точки зрения использования в преступной деятельности. Так же описываются способы, с помощью которых кибермошенники используют новые технологии для отмывания доходов.

Б цифровизация финансовых услуг предоставляет потребителям новые преимущества и возможности за счет появления новых финансовых инструментов, ускорения платежей, увеличения разнообразия провайдеров, предлагающих платежные услуги

Неверно, так как в тексте далее речь идет не о преимуществах цифровизации финансовых услуг, а дополнительных возможностях для кибермошенников, возникающих в результате развития новых технологий.

В развитие новых технологий создает дополнительные возможности для похищения, фальсификации и дальнейшего использования персональных данных; это создает угрозу личной финансовой безопасности, а также усложняет отслеживание деятельности по отмыванию доходов

Неверно, так как данное утверждение является одним из аргументов, разъясняющих основную мысль текста.

Г идентификация клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев является необходимым условием успешного противодействия отмыванию доходов от киберпреступлений

Неверно, так как в тексте не обсуждаются вопросы идентификации.

ВОПРОС 4.

Директор ООО «КЛ» гр-ка Б. заключила контракт с бюджетной организацией на поставку дорогостоящей мебели, и, не намереваясь исполнять в полном объеме договорные обязательства, поставила некоторые предметы мебели худшего качества, изготовленные из более дешевых пород дерева, тем самым похитив путем обмана часть денежных средств заказчика, поступивших на счет ее Общества.

Являясь должностным лицом, наделенным правом распоряжения денежными средствами, гр-ка Б. изготовила и посредством системы дистанционного управления расчетным счетом направила в кредитную организацию платежные поручения, указав не соответствующие действительности основания платежа «за строительные материалы». На основании данных платежных поручений похищенные денежные средства со счета ООО «КЛ» перечислены банком на счет ООО «А».

Данные действия гр-ки Б. квалифицированы как мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности (ст. 159.4 УК РФ) и легализация (отмывание) преступного дохода (ст. 174.1 УК РФ).

ЗАДАНИЕ.

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

(А) Гражданка «Б» перечислила похищенные денежные средства со счета ООО «КЛ» на счет ООО «А» по основанию “за строительные материалы”, а они предназначались для изготовления мебели.

(Б) ООО «А» оказалось «фирмой-однодневкой» - не имеет реальной возможности осуществления хозяйственных операций ввиду отсутствия основных средств, производственных активов, складских помещений, трудовых ресурсов, объектов движимого и недвижимого имущества, а его руководитель имеет признак «массового лица», к тому же, печать ООО «А» была обнаружена в ходе проведения обыска в офисе ООО «КЛ».

(В) В ходе налоговой проверки ООО «КЛ» и ООО «А» установлено, что реальных хозяйственных отношений между организациями не имелось: не исчислен налог на добавленную стоимость от якобы совершенных между ними сделок, не подтверждена транспортировка приобретенного товара.

(Г) Взаимоотношения ООО “КЛ” и его контрагента ООО “А” противоречат деловой (разумной) цели любого предприятия и подтверждают направленность на искусственное увеличение документооборота без реального осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

(Д) При совершении платежа гражданка «Б», являясь должностным лицом, наделенным правом распоряжения денежными средствами, направила в кредитную организацию платежные поручения с использованием системы дистанционного управления расчетным счетом, что является уклонением от процедур контроля обоснованности платежа.

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

Комментарий к ответам:

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ информация, которая, если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод Банка или компетентных органов.

(А) Гражданка «Б» перечислила похищенные денежные средства со счета ООО «КЛ» на счет ООО «А» по основанию “за строительные материалы”, а они предназначались для изготовления мебели.

Неверно, так как у действий Б есть экономический смысл – например, оплата строительных материалов в рамках возможно другого договора с ООО “А”, поэтому нет оснований признавать операцию подозрительной только на этом основании.

(Б) ООО «А» оказалось «фирмой-однодневкой» - не имеет реальной возможности осуществления хозяйственных операций ввиду отсутствия основных средств, производственных активов, складских помещений, трудовых ресурсов, объектов движимого и недвижимого имущества, а его руководитель имеет признак «массового лица», к тому же, печать ООО «А» была обнаружена в ходе проведения обыска в офисе ООО «КЛ».

Верно, так как наличие у ООО “А” признаков “фирмы-однодневки” и ее аффилированности с ООО “КЛ” подтверждает вывод компетентных органов.

(В) В ходе налоговой проверки ООО «КЛ» и ООО «А» установлено, что реальных хозяйственных отношений между организациями не имелось: не исчислен налог на добавленную стоимость от якобы совершенных между ними сделок, не подтверждена транспортировка приобретенного товара, а перечисленные ООО “КЛ” денежные средства были сняты ООО “А” наличными.

Верно, так как отсутствие реальных хозяйственных отношений и обналичивание перечисленных денежных средств – явные признаки использования “фирмы-однодневки” для легализации похищенных средств..

(Г) Взаимоотношения ООО “КЛ” и его контрагента ООО “А” противоречат деловой (разумной) цели любого предприятия и подтверждают направленность на искусственное увеличение документооборота без реального осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Неверно, так как эта информация не подтверждает вывод компетентных органов, а описывает не запрещенные законом правомерные действия хозяйствующих субъектов.

(Д) При совершении платежа гражданка «Б», являясь должностным лицом, наделенным правом распоряжения денежными средствами, направила в кредитную организацию платежные поручения с использованием системы дистанционного управления расчетным счетом, что является уклонением от процедур контроля обоснованности платежа.

Неверно, так как эта информация не подтверждает вывод компетентных органов, а описывает правомерные действия гражданки Б.

ВОПРОС 5.

Такие юридические лица, как акционерные компании, трасты, благотворительные фонды, партнерства и другие виды юридических лиц и образований осуществляют различные виды торговой и предпринимательской деятельности. Несмотря на важную роль, которую юридические лица играют в мировой экономике, их уникальный правовой статус также позволяет использовать их для осуществления сложных преступных схем. Данные схемы предназначены для сокрытия истинных бенефициарных собственников, а также настоящей причины хранения активов и осуществления транзакций. Юридические лица могут использоваться для осуществления различной незаконной деятельности, в т.ч. для отмывания денег (ОД), финансирования терроризма (ФТ), взяточничества и коррупции, мошенничества с налогами, а также в целях проведения незаконных операций с ценными бумагами на основе внутренней информации о деятельности компании-эмитента. Кроме того, преступники прибегают к услугам юридических лиц с целью

уклонения от действия санкций, а также для проведения другой незаконной деятельности. Для преступников, пытающихся обойти меры ПОД/ФТ, юридические лица привлекательны для использования в целях сокрытия личной информации, а также происхождения и (или) «пункта назначения» денежных средств либо конечной цели, для которой они предназначаются, за счет махинаций, осуществляемых с помощью финансовой системы.⁴

ЗАДАНИЕ.

Какое из следующих гипотетически истинных утверждений ослабляет аргументацию, изложенную в тексте?

(А) Отсутствие информации о бенефициарных владельцах юридических лиц не является препятствием для проведения финансовых расследований правоохранительными органами и подразделениями финансовой разведки.

(Б) Использование юридических лиц в преступных целях может быть значительно сокращено, если органы власти будут своевременно получать информацию как о формальных, так и бенефициарных владельцах, а также об источнике активов юридических лиц и их деятельности.

(В) Повышение прозрачности деятельности юридических лиц делает их менее привлекательными для злоумышленников.

(Г) Отсутствие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах способствует осуществлению ОД/ФТ за счет сокрытия информации о лицах, совершивших преступления, или о лицах, подозреваемых в совершении преступлений.

(Д) Развитие новых технологий создает дополнительные возможности для похищения, фальсификации и дальнейшего использования персональных данных. Это создает угрозу личной финансовой безопасности, а также усложняет отслеживание деятельности по отмыванию доходов.

Комментарий к ответам:

Фраза «гипотетически истинное утверждение» предполагает, что в вариантах ответа на вопрос содержится некая ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ информация, которая, если ее принять за истинную и включить в текст, подтвердит или не подтвердит изложенную в нем аргументацию (в данном случае ослабит ее).

(А) Отсутствие информации о бенефициарных владельцах юридических лиц не является препятствием для проведения финансовых расследований правоохранительными органами и подразделениями финансовой разведки.

Верно. Данное утверждение ослабляет аргументацию, изложенную в тексте. Если предположить, что отсутствие информации о бенефициарных владельцах юридических лиц не является препятствием для проведения финансовых расследований, то необходимость раскрытия такой информации в целях ПОД/ФТ перестает быть очевидной.

(Б) Использование юридических лиц в преступных целях может быть значительно сокращено, если органы власти будут своевременно получать информацию как о формальных, так и бенефициарных владельцах, а также об источнике активов юридических лиц и их деятельности.

Неверно. Данное утверждение усиливает аргументацию, изложенную в тексте.

(В) Повышение прозрачности деятельности юридических лиц делает их менее привлекательными для злоумышленников.

Неверно. Данное утверждение усиливает аргументацию, изложенную в тексте.

(Г) Отсутствие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах способствует осуществлению ОД/ФТ за счет сокрытия информации о лицах, совершивших преступления, или о лицах, подозреваемых в совершении преступлений.

Неверно. Данное утверждение усиливает аргументацию, изложенную в тексте.

⁴ Руководство ФАТФ. Бенефициарное владение юридических лиц, <https://mumcfm.ru/mediateka/>

(Д) Развитие новых технологий создает дополнительные возможности для похищения, фальсификации и дальнейшего использования персональных данных. Это создает угрозу личной финансовой безопасности, а также усложняет отслеживание деятельности по отмыванию доходов.

Неверно. Данное утверждение не имеет прямого отношения к проблеме, обсуждаемой в тексте, не усиливает и не ослабляет аргументацию.

ВОПРОС 6.

Публичное акционерное общество (ПАО) «Банк» уведомило компанию «А» о закрытии расчетного счета № <***>, принадлежащего компании «А», в связи с тем, что ПАО «Банк», реализуя возложенные на кредитные организации публично-правовые обязанности, действуя в рамках своих полномочий, неоднократно отказывало компании «А» в совершении операций по счёту в рамках исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Какие из следующих гипотетически истинных фактов являются основаниями, в соответствии с которыми ПАО «Банк» осуществило приостановление операций и отказ от выполнения операций:

- (А) Операции компании «А» носят транзитный характер, не имеют экономического смысла.
- (В) Зачисление денежных средств на расчетный счет № <***> компании «А» от малого количества других резидентов со счетов, открытых в банках РФ, без последующего их списания.
- (С) Компания «А» имеет признаки «технической» компании, созданной с целью снижения налоговой нагрузки контрагентов входящего потока, вывода их прибыли в «серый сектор» экономики через счета индивидуальных предпринимателей.
- (D) Компания «А» не несет расходы, связанные с ведением финансово-хозяйственной деятельности, в т.ч. по оплате общехозяйственных расходов (коммунальные платежи, услуги связи, аренда имущества, транспортных средств, складских помещений), движение по расчетному счету носит транзитный характер (суммы, перечисляемые в этот же день в этом же размере, перечисляются дальше без какой-либо наценки), отсутствие основных средств: материально-технической базы и штата, необходимых для выполнения функций поставщика, отсутствие выплат заработной платы или их выплата в минимальном размере.
- (E) Создание компанией «А» фиктивного документооборота без реального оказания услуг, с целью получения третьими лицами необоснованной налоговой выгоды, сокрытия масштабов бизнеса и вывода денежных средств в теневой бизнес.
- (F) Деятельность компании «А», в рамках которой производятся зачисления денежных средств на расчетный счет № <***> и списания денежных средств с указанного счета, создает у его владельца (компании «А») обязательства по уплате налогов; с указанного счета уплата налогов или других обязательных платежей осуществляется в размерах, сопоставимых с масштабом деятельности компании «А».

- А
- В) и (D)
- F
- С
- А

ВОПРОС 7

Финансовые учреждения обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (НПК):

- ри установлении деловых отношений;
- ри совершении разовых операций (сделок) на сумму, превышающую установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро), или которые являются электронными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие положений Пояснительной записки к Рекомендации 16;
- ри наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма;
- ри наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных о личности клиента.

При выполнении процедур НПК в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями, финансовые учреждения должны быть обязаны установить и удостоверить личность клиента, как установлено в Пояснительной записке к Рекомендации 10.

Какую информацию необходимо получить в рамках выполнения функции по идентификации клиента (юридического лица или образования) и удостоверения его личности:

- (А) Адрес зарегистрированного офиса и, если они отличаются, фактический адрес места осуществления деятельности.

(В) Сведения о денежных потоках от текущих, инвестиционных и финансовых операций юридического лица или образования.

(С) Название, юридическая форма и документ об учреждении – осуществление проверки, например, по свидетельству о регистрации, свидетельству о юридическом статусе и финансовом положении, партнерскому соглашению, трастовому договору или по другим документам из надежного независимого источника, подтверждающим название, форму и текущий статус клиента.

(D) Правомочия, регулирующие деятельность и обязательства юридического лица или образования (например, устав и учредительный договор), а также имена соответствующих лиц, занимающих высшие руководящие должности в структуре такого юридического лица или образования (например, старших управляющих, директоров компании, доверительных собственников траста).

(E) Агрегированная оценка качества деятельности и востребованности юридического лица или образования по основным показателям (например, величина уставного капитала, частота смены директора (состава) учредителей, показатели финансовой отчетности и др.), информация о которых получена (или сформирована) из общедоступного надежного независимого источника.

A

B) и (D)

A) и (E)

C

A

B

ВОПРОС 8.

Согласно рекомендациям ФАТФ, требования в отношении надлежащей проверки клиентов и хранения записей применяются к установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП), применяются к адвокатам, нотариусам, дилерам по драгоценным металлам и камням, агентам по недвижимости и др.

Гражданин X является агентом по недвижимости, к нему обращается гражданин Y для оформления сделки по продаже недвижимости. В процессе подготовки документов и заключения сделки по продаже, гражданин X заподозрил, что сделка по купле-продаже недвижимости гражданина Y является подозрительной. Агент по недвижимости направил сообщение в подразделение финансовой разведки (ПФР). После проверки сообщения, ПФР подтвердило подозрительность сделки.

Какие факты послужили аргументами Гражданина X в том, что сделка является подозрительной?

A. гражданин Y в ответ на вопрос о покупателе предоставил информацию о том, что им является пенсионер, при этом его ежемесячный доход (пенсия) составляет минимально установленный размер

B. недвижимость, которую продает гражданин Y, находится в аварийном доме, который попадает под программу сноса, при этом покупатель при оплате планирует использовать средства материнского капитала

B. гражданин Y продает недвижимость юридическому лицу

Г. стоимость сделки по купле-продаже недвижимости оценивается более чем в 5 млн. руб.

Д. гражданин Y не хотел нотариально заверять сделку по купле-продаже недвижимости

ВОПРОС 9.

Какие из ниже перечисленных документов могут быть источниками информации на этапе выявления рисков при реализации национальной оценки рисков ПОД/ФТ подразделением финансовой разведки:

(1) Материалы межведомственных форматов взаимодействия

(2) Внутренние банковские документы

(3) Положения действующего законодательства и проекты нормативных правовых актов

(4) Типологии ОД и признаки сомнительных операций

(5) Финансовая отчетность организаций, подлежащих обязательному контролю в сфере ПОД/ФТ

(6) Информация от научного сообщества

(1), (3), (4) и (6)

(1), (2) и (4)

(1), (3), (4), (5) и (6)

(1) и (4)

(1), (3) и (4)

(1), (2), (3), (4), (5) и (6)

ВОПРОС 10.

Выбрать верные утверждения из ниже приведенных:

- (1) Блокчейн – это технология хранения данных, в которой каждая транзакция или группа транзакций записывается в блок, каждый последующий блок содержит в себе зашифрованные данные о предыдущем блоке, и все блоки хранятся и видоизменяются одновременно на нескольких устройствах
- (2) Блокчейн – это цифровая база данных информации, которая отражает все совершенные транзакции. Все записи в блокчейне представлены в виде блоков, которые связаны между собой специальными ключами. При этом каждый новый блок содержит данные о предыдущем блоке
- (3) Блокчейн – это технология финансового рынка цифровых валют, основанная на доступе участников транзакций к эмиссии цифровых валют

(1) и (2)

(1) и (3)

(1), (2) и (3)

ВОПРОС 11.

Выбрать верные утверждения из ниже приведенных:

NFT имеют собственный блокчейн

- (2) Не все цифровые активы являются криптовалютами, но все криптовалюты являются цифровыми активами
- (3) Стэйблкоин – это криптовалюта, предоставляющая право на оцифрованный актив (например, акцию)
- (4) Альткойны основаны на блокчейне биткойна

(1), (2) и (3)

(1) и (3)

(1), (2), (3) и (4)

ВОПРОС 12.

Соотнести признаки вовлечения некоммерческих организаций (НКО) в террористическую деятельность с соответствующей категорией, согласно разработке ФАТФ «Риск незаконного использования НКО в террористических целях».

Признак	Категория
(А) Лица, участвующие в террористической деятельности, связаны с НКО	(1) Финансовая поддержка известных или подозреваемых террористов или террористических образований
(Б) Расходы НКО не соответствуют ее программам и деятельности	(2) Финансовая, материальная или логистическая поддержка включенных в списки террористов или террористических образований
(В) Имена включенных в международные или национальные списки террористов совпадают с именами руководителей или сотрудников НКО	(3) Деятельность в зонах активной террористической угрозы
(Г) НКО использует организации-однодневки в качестве канала, через который проводятся денежные средства	(4) Поддержка вербовки
(Д) НКО передает ресурсы или осуществляет деятельность в зонах/ регионах, в которых имеется значительное присутствие террористических образований	(5) Несоответствие заявленной деятельности или слабое управление

Ответ записать в виде последовательности цифр.

Ответ: 45213

ВОПРОС 13.

Странам следует определить, оценить и понимать _____ и _____ для страны, а также необходимо предпринять шаги, в том числе определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, и распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков. На основе этой оценки странам следует применять для того, чтобы _____ по предупреждению и снижению отмывания денег и финансирования терроризма соответствовали выявленным _____. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения

ресурсов в рамках национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и применения риск-ориентированных мер в соответствии с _____. Там, где страны выявили более высокие риски, им следует обеспечить, чтобы их _____ надлежащим образом реагировал на них. Там, где страны выявили более низкие риски, они могут решить применять _____ для некоторых из Рекомендаций ФАТФ при определенных условиях.

Заполнить пропуски номерами.

- (1) режим ПОД/ФТ
- (2) меры
- (3) Рекомендации ФАТФ
- (4) финансирование терроризма
- (5) упрощенные меры
- (6) риск-ориентированный подход (РОП)
- (7) риски отмывания денег
- (8) риски

Ответ записать в виде последовательности цифр.

Ответ: 74628315

ВОПРОС 14.

Термин _____ появился при создании самой первой криптовалюты _____. В отличие от прошлых подобного рода технологий _____ информации, в новой технологии обработка транзакций подтверждалась _____ – доказательством работы _____. Каждый блок цепочки включал в себя начинаться с четырех нулей). Минимальное число, позволяющее достигнуть выполнения данных требований называется _____.

Заполнить пропуски номерами.

- (1) Хэш
- (2) Хэширование
- Nonce
- Bitcoin
- (5) Консенсус
- (6) Блокчейн
- (7) Майнеры

Ответ записать в виде последовательности цифр.

Ответ: 6425713

ВОПРОС 15.

Одной из разновидностей _____ являются NFT – невзаимозаменяемые _____. Это произведения искусства. Права владельца NFT подтверждаются записью в _____, также в нем отображаются все сделки с токеном и его _____, такие как, например, цвет, форма, размер. Создать и выставить NFT на продажу может любой желающий на таких _____, как Open Sea и Rarible. Наибольшее количество NFT создается на блокчейне _____, для того, чтобы выставить их на продажу эмитенту следует выплатить комиссию – _____. Эмитент получает

Заполнить пропуски номерами.

- (1) Блокчейн
- (2) Цифровые финансовые активы
- (3) Токены
- (4) Метаданные
- (5) Цифровые права
- (6) Роялти

(7) Газ
(8) Платформа
Ethereum

Ответ записать в виде последовательности цифр.

Ответ: 235148976

ВОПРОС 16.

Подразделение финансовой разведки (ПФР) получило пять дел, которые должно расследовать в определенном порядке: (1) дело о коррупционной схеме; (2) дело о криптовалютном миксере; (3) дело об «откатах» в госзакупках; (4) дело о нецелевом использовании бюджетных средств; (5) дело о финансовом мошенничестве. Известно следующее:

Дело о нецелевом использовании бюджетных средств и дело о коррупционной схеме находятся в последовательности рядом.

Дело о криптовалютном миксере не будет расследоваться первым.

После дела о криптовалютном миксере ПФР приступит к расследованию дела о финансовом мошенничестве.

Дело об «откатах» в госзакупках будет расследоваться сразу после дела о нецелевом использовании бюджетных средств.

Какое дело будет расследовано последним?

А. дело о финансовом мошенничестве

Б. дело о коррупционной схеме

В. дело о криптовалютном миксере

Г. дело об «откатах» в госзакупках

Д. дело о нецелевом использовании бюджетных средств

ВОПРОС 17.

Подразделение финансовой разведки (ПФР) получило пять дел, которые должно расследовать в определенном порядке: (1) дело о коррупционной схеме; (2) дело о криптовалютном миксере; (3) дело об «откатах» в госзакупках; (4) дело о нецелевом использовании бюджетных средств; (5) дело о финансовом мошенничестве. Известно следующее:

Дело о нецелевом использовании бюджетных средств и дело о коррупционной схеме находятся в последовательности рядом.

Дело о криптовалютном миксере не будет расследоваться первым.

После дела о криптовалютном миксере ПФР приступит к расследованию дела о финансовом мошенничестве.

Дело об «откатах» в госзакупках будет расследоваться сразу после дела о нецелевом использовании бюджетных средств.

Какое дело будет расследовано третьим?

А. дело об «откатах» в госзакупках

Б. дело о коррупционной схеме

В. дело о криптовалютном миксере

Г. дело о нецелевом использовании бюджетных средств

Д. дело о финансовом мошенничестве

ВОПРОС 18.

Подразделение финансовой разведки (ПФР) установило причастность четырех граждан К, Л, М, N к мошеннической схеме финансовой пирамиды. Причастны все, однако основной организатор только один из четверых, которому грозит больший срок. В ходе допроса граждане К, Л, М, N дали следующие показания:

К: Организатор – L

Л: Организатор – M

М: Это не я

N: Это не я

Правду сказал только один из соучастников. Кто является организатором финансовой пирамиды?

- А. N
- Б. К
- В. L
- Г. М

ВОПРОС 19.

В стране X функционирует Государственный фонд поддержки перспективных технологических проектов, целью которого является финансовая и административная поддержка перспективных бизнес-идей в сфере информационных технологий. В 2022 году подразделением финансовой разведки (ПФР) была выявлена коррупционная схема, участие в которой принимали и должностные лица РП, ЛМ, ПЕ, КГ, УД. Всем им были предъявлены обвинения в организации коррупционной схемы и в последующем отмывании доходов. Какое(ие) из нижеприведенных утверждений позволило(и) выявить коррупционную схему и отмывание доходов?

- (1) Процесс получения финансовой поддержки по регламенту составлял до 6 месяцев, фактически срок мог доходить до 1–2 лет;
- (2) Имущество, которым владели участники коррупционной схемы, соответствовало тем доходам, которые они декларировали;
- (3) Денежные средства, получаемые участниками схемы, были взятками предпринимателей за покровительство в получении финансовой помощи;
- (4) Часть финансовой поддержки направлялась предпринимателям, которые фактически не представляли никаких бизнес-идей и после получения поддержки через определенное время их организации переставали существовать;
- (5) Участники схемы использовали расчетные счета предпринимателей, желающих получить финансовую поддержку, для перечисления с них незаконных средств на счета, оформленные на своих родственниках.

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

ВОПРОС 20.

Финансовые посредники – наиболее вероятные узловые точки отмывания преступных капиталов. Определите наиболее подходящее суждение, на основании которого выдвинут тезис:

А. коммерческие банки проводят широкий спектр операций с денежными средствами: обеспечивают международные расчеты через трансграничные платежи, обеспечивают наличными деньгами экономический оборот и аккумулируют наличные деньги, предоставляют финансовые услуги, в том числе на основе современных технологий

Б. финансовые посредники передают денежные средства от кредиторов к заемщикам, т.е. осуществляют косвенное финансирование хозяйствующих субъектов

В. отличительная особенность российской системы ПОД/ФТ – наличие требования о предоставлении финансовыми посредниками в уполномоченный орган информации о сомнительных операциях

БАЛЛЫ:

За каждый правильный ответ вы получаете 5 баллов.
Всего вы можете получить 100 баллов.