

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
 по направлению «Экономика» (студенты)

| | |
|---|-------------------------------------|
| Вопрос 1. Установите соответствие между понятием и его определением. | |
| Ответ запишите в виде последовательности цифр. | |
| ОПРЕДЕЛЕНИЕ | ПОНЯТИЕ |
| A. Цифровые активы, которые обеспечены реальными валютами, товарами или другими активами. Используются для платежей, инвестиций и других целей, связанных с цифровыми активами. | 1) Ответственное хранение |
| B. Средства цифрового выражения стоимости, которые могут торговаться или переводиться в цифровом виде и могут использоваться в целях платежей или инвестиций. | 2) Стейблкоины |
| C. Способ распространения цифровых активов, которые могут выпускаться и (или) переводиться с помощью технологии распределенных реестров (технологии цепочки блоков). | 3) Первоначальное предложение монет |
| D. Хранение виртуальных активов или секретных ключей от виртуальных активов от имени другого лица. | 4) Виртуальные активы |
| E. Совершение сделок и других юридических действий одним лицом (представителем) в интересах и от имени другого лица (представляемого). | 5) Управление |
| F. Способность использовать виртуальный актив или менять его местонахождение. | 6) Контроль |

| |
|---|
| Вопрос 2. Исходя из подходов ФАТФ выработана поэтапная схема проведения своевременной и надёжной надлежащей проверки ПУВА-партнёров, которая не является директивной. |
| Установите последовательность реализации мероприятий, входящих в схему оценки и проверки ПУВА-партнера. |
| Ответ запишите в виде последовательности цифр. |
| 1) Контроль выполнения сделки и соблюдения законодательства. 2) Определение того, осуществляется ли перевод виртуальных активов с ПУВА-партнёром. 3) Передача информации о клиенте и активах партнёру. 4) Проверка правомочности ПУВА-партнёра. 5) Идентификация ПУВА-партнёра. 6) Согласование условий сделки с клиентом. |

Вопрос 3. В Банк обратилась компания «Х» с просьбой перевода в Банк паспортов сделок (ПС) из другой кредитной организации в связи с ее закрытием (отзывом лицензии). ПС открыты в 2009 году с целью получения займов материнской компании «Х» – резидента страны Г. (конечного бенефициара) на покупку основных средств (корпус здания, производственная линия) в размере 17 000 000 денежных единиц. По указанным ПС предполагается осуществление операций, направленных на возвраты займов материнской компании. После анализа бухгалтерской отчетности компании «Х», структуры бенефициарного владения, контракты не были приняты на обслуживание.

Какие из следующих выводов Банка основаны на анализе финансовой отчетности компании «Х» и привели его к принятию решения об отказе в обслуживании компании «Х»?

| Наименование показателя | 20 21 г. | 20 22 г. | 20 23 г. |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| АКТИВ | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы (руб.) | 628 000 | 706 000 | 975 000 |
| Основные средства (руб.) | 1 578 000 | 1 894 693 | 1 958 749 |
| ПАССИВ | | | |
| II. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал (руб.) | 989 497 | 1 546 500 | 1 068 096 |
| Непокрытый убыток (руб.) | 7 479 340 | 8 386 070 | 7 068 895 |

- (A) Юридические лица – заимодавцы (резиденты страны Г.) реорганизованы на момент подачи документов, о чем не было сообщено Банку.
 (B) Полученные займы должным образом отражены в учете организации и сопоставимы с размером чистых активов.
 (C) Сумма сделок существенно превышает собственные средства компании.
 (D) У компании имеется значительная величина непокрытого убытка и дебиторской задолженности.
 (E) У компании наблюдается снижение доли выручки от продаж в совокупных доходах компании, остающихся стабильными.

Варианты ответов:

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

| |
|--|
| Вопрос 4. В компетентные органы поступило сообщение о выдаче кредита банком на длительный срок без залога и поручительства, в результате чего возникла необходимость проведения анализа финансового состояния предприятия, которому банк выдал кредит. |
| Анализ проводился по данным бухгалтерской отчетности предприятия, в сравнении с данными баланса, представленными в налоговую инспекцию и в банк. Статьи баланса были сгруппированы в зависимости от скорости их превращения в денежные (платежные) средства, а статьи пассива – по степени срочности платежей: |
| A1 – наиболее ликвидные активы: денежные средства, краткосрочные финансовые вложения – 50 тыс. условных денежных единиц; |
| A2 – быстрореализуемые активы: дебиторская задолженность с небольшими сроками платежа (кроме просроченной и сомнительной), прочие оборотные активы – 30 тыс. условных денежных единиц; |

- А3 – медленно реализуемые активы: материальные запасы, дебиторская задолженность с длительными сроками платежа – 450 тыс. условных денежных единиц;
- А4 – труднореализуемые активы: все внеоборотные активы – 700 тыс. условных денежных единиц;
- П1 – наиболее срочные обязательства: вся текущая кредиторская задолженность, просроченные кредиты – 210 тыс. условных денежных единиц;
- П2 – краткосрочные обязательства: кредиты и займы, за исключением просроченных – 420 тыс. условных денежных единиц;
- П3 – долгосрочные обязательства – 115 тыс. условных денежных единиц;
- П4 – постоянные активы: собственный капитал предприятия – 54 тыс. условных денежных единиц.

Какие из следующих утверждений верно отражают выводы компетентного органа в отношении выданного кредита?

- (А) Предприятие вполне платежеспособно, но ликвидность (working capital ratio) у него недостаточна. На балансе предприятия мало быстрореализуемых активов: товарных запасов или краткосрочной дебиторской задолженности. Компания владеет только оборудованием, продать которое не так легко. Возможна выдача краткосрочного кредита.
- (В) Несмотря на рассчитанный коэффициент текущей ликвидности, поток денежных средств от операционной деятельности предприятия достаточно высок. Кредит выдан правомерно.
- (С) Ликвидность предприятия показывает, что предприятие не сможет оплатить все обязательства в срок, при этом для оплаты текущих обязательств, средств от продажи всех оборотных активов не хватит. Кредит выдан неправомерно.

Вопрос 5. Финансовая разведка смогла установить связи между преступной организацией, которая использовала контракты с государственной организацией для осуществления международной торговли регулируемые веществами (марихуаной, кокаином) с помощью поставки топлива посредством бензовозов. Предпосылкой к расследованию послужило приобретение супругами Х и У компании С, основным видом деятельности которой и были «перевозки грузов внутри страны и международные перевозки». После приобретения компании супругами Х и У она стала приносить прибыль в размере примерно в 8 раз больше. Оказавшись в руках этой семьи, Компания С за короткое время увеличила как принадлежащие ей активы, так и объемы прибыли.

Товарооборот по группам товаров за прошлый год:

- С продажи топлива – 21 700 условных денежных единиц.
- Прочие товары и услуги – 7000 условных денежных единиц.

Наценка по группам товаров за прошлый год составила 7% (топливо) и 15% (прочие товары и услуги).

Товарооборот за отчетный период:

- С продажи топлива – 22 200 условных денежных единиц, при наценке 7%.
- Прочие товары и услуги – 35 000 условных денежных единиц, при наценке 35%.

Какой из предложенных ответов может являться доказательством правильности выводов уполномоченных органов, что компания С могла осуществлять незаконную деятельность под прикрытием контрактов с государственной организацией на поставку топлива в отчетном периоде?

- (А) Валовой доход изменился за счет основного вида деятельности – продажи топлива, что не свидетельствует о факте отмывания денежных средств.
- (В) Валовой доход от прочих видов деятельности вырос в 10 раз, что свидетельствует о том, что незаконная деятельность такого рода позволила получать большие суммы преступных доходов, которые отмывались с помощью компаний, созданных на законных основаниях, имевших отношение к перевозке топлива.
- (С) Валовой доход от прочих видов деятельности вырос в 5 раз, что свидетельствует о том, что незаконная деятельность такого рода позволила получать большие суммы незаконных доходов, которые отмывались с помощью компаний, созданных на законных основаниях, имевших отношение к перевозке топлива.
- (D) Совокупный валовой доход компании не изменился, что не позволило перемещать большие денежные потоки. Таким образом, признаков отмывания денежных средств не наблюдается.

Вопрос 6. Национальная полиция страны Т. на основании сведений, полученных от информатора, провела операцию, в результате которой изъято 250 кг героина и задержаны руководитель и члены организованной преступной группы. В ходе процедуры допроса некоторые члены указали на то, что руководитель ОПГ г-н А, приобретал героин у г-на Х, проживающего в городе Б. В 2009-2011 гг. данная ОПГ осуществила три поставки крупных партий героина в транспортных средствах из г. Б. в г. С. и из г. С. в страну А. После доставки героина в конечный пункт назначения полученные денежные средства на сумму 620 тысяч денежных единиц были направлены в наличной форме в обменный офис Z в г. С., через который был осуществлен перевод в обменный офис М. в г. Б. В ходе последовавшего финансового расследования силами ПФР страны Т. установлено, что примерно 3 миллиона денежных единиц были доставлены в обменный офис Z пятью порциями для последующего перевода в обменный офис С в г. Б. Кроме того, ПФР установлено, что глава организованной преступной группы г-н А и члены его семьи не вели предпринимательской деятельности и не были трудоустроены. Однако супруга г-на А «продала» 7 объектов недвижимого имущества матери поставщика героина. В ходе проверки установлено, что осуществлялась передача прав на недвижимое имущество без перечисления денежных средств – за услуги по доставке героина. В собственности у родственников г-на А было 8 вилл и 15 дорогих автомобилей.

Какие из следующих утверждений верно характеризуют индикаторы подозрительности финансовых операций?

- (А) Использование обменных офисов для перевода денежных средств.
- (В) Многократные переводы с электронного кошелька через систему денежных переводов в страну транзита наркотиков.
- (С) Многократные операции по зачислению и снятию денежных средств.
- (D) Перевод прав на недвижимое имущество при отсутствии оснований (наличие родственных связей между участниками сделки) и источника дохода (например, предпринимательской деятельности).
- (E) Суммы денежных средств составляют стоимость одной/двух/трех доз героина.

- 1) (А), (С) и (D)
- 2) только (В)
- 3) только (А)
- 4) (В) и (С)
- 5) (С), (D) и (E)

Вопрос 7. Установите соответствие между источниками финансирования вербовки в террористических целях и текстовыми описаниями кейсов.

| | Описание ситуации | Источники финансирования вербовки в террористических целях |
|-----|--|--|
| (А) | Власти Страны А арестовали группу саморадикализованных граждан Страны Б, которые работали в Стране А, за их участие в группировке, подобной ИГИЛ*. Лидер группы начал радикализацию и вербовку других граждан Страны Б для поддержки ИГИЛ* в начале года. Количество участников группировки росло, и | 1) Злоупотребление пожертвованиями и краудфандинг |

| | | |
|-----|--|--|
| | они приняли решение сформировать подпольную группу под названием «Исламское государство в стране Б». Участники группы стремились свергнуть правительство Страны Б путем вооруженной борьбы и создать на территории страны исламский халифат, имея конечную цель присоединиться к ИГИЛ*. Лидер группы настойчиво просил участников группы делать пожертвования во время встреч, чтобы собрать средства для их кампании. Власти Страны А арестовали представителей этой группы до того, как она смогла разрастись. На момент ликвидации группа имела, по крайней мере, восемь участников и собрала крупную сумму денег. Средствами были взносы из зарплат участников. Хотя эта сумма невелика, но она значительна по сравнению с их заработной платой. Нет никаких признаков того, что они получали финансовую помощь от любых связанных с ИГИЛ* организаций или сторонников. | 2) Финансирование за счет грабежей и мелких преступлений 3) Финансирование за счет легальных источников дохода 4) Использование личных сбережений отдельных лиц для финансирования вербовки 5) Использование социальных медиа-компаний и НКО для вербовки |
| (B) | В 2016 году два человека были арестованы по обвинению в том, что они являются главными лидерами ячейки, действующей на севере страны И., цель которой заключалась в вербовке и облегчении поездок ИБТ в страну С. для присоединения к ИГИЛ*. Один из двух человек отвечал за установление контакта и идеологическую обработку потенциальных террористов, которые впоследствии будут воевать в стране С. Второй человек отвечал за логистику: он поддерживал интернет-форумы, покупал телефонные карты и сотовые телефоны и обеспечивал безопасность мест для проведения встреч, покупал билеты на автобус и бронировал номера в отеле. Один из них был безработным, а другой имел временную работу. Хотя у обоих в прошлом была собственная криминальная история насильственных преступлений и незаконного оборота наркотиков, следователи выяснили, что они вкладывают свои личные сбережения и пособия по безработице, получаемые одним из них, для осуществления деятельности по вербовке. Не все деньги были использованы непосредственно ими. Небольшие суммы, варьирующиеся от 50 до 150 денежных единиц, они отправляли через платежные компании другим лицам, расположенным по всей Европе, с целью финансирования вербовки новых последователей в своих целях в других зарубежных странах. | 6) Самофинансирование и пожертвования для создания группировки 7) Финансовая поддержка со стороны террористических организаций |
| (C) | В 2013 году группа террористов остановила два полицейских автобуса и убила 24 полицейских в Стране Е. Нападавшие были членами небольшой ячейки (которая позже обозначила свою приверженность ИГИЛ* в обмен на получение от них финансовых средств). Власти страны арестовали причастных к этому террористов. Расследование показало, что член этой ячейки управлял поддельной благотворительной организацией в небольшом городе, которая занималась сбором средств, злоупотребляя именем известной благотворительной организации, работающей по всей стране. Он также финансировал еще одного террориста (вербовщика) для подготовки идеологической программы с целью оказания информационно-психологического воздействия на членов ячейки и подготовки всех соответствующих публикаций, необходимых для распространения их идеологии. | |
| (D) | При проживании в Стране С, известной террористической активностью и боевыми действиями на ее территории, «Лицо А», будучи сторонником террористических движений, поддерживало контакты с международными террористическими и экстремистскими организациями и было включено в международный розыск. «Лицо А» организовало масштабный сбор средств через Интернет, которые были отправлены в страну С для финансирования незаконных вооруженных формирований. «Лицо А» создало группу, члены которой были вовлечены в создание схем и каналов транспортировки молодых новобранцев, выезжающих в страну С для вступления в незаконные вооруженные группировки. Группа развернула кампанию в социальных сетях и собрала средства, создав НКО с целью оказания поддержки беженцам из страны С, строительства мечетей и решения других гуманитарных задач. «Лицо А» также курировало деятельность нескольких незарегистрированных религиозных учреждений в регионе, где активно пропагандировались экстремистские и террористические идеи. «Лицо А» создало вербовочную и коррупционную группу, имевшую надежную организационную структуру с четким разделением обязанностей, которая включала регистрацию нескольких платежных инструментов (электронных кошельков, банковских карт, мобильных телефонов) и управление собранными средствами, а также размещение различных объявлений по сбору средств для их деятельности в стране С. | |
| (E) | В апреле 2016 года суд приговорил «Лицо В» к 15 годам лишения свободы. «Лицо В» считалось лидером огромной вербовочной сети в стране Б. Расследование и судебное разбирательство подчеркивают роль «Лица В» как вербовщика и посредника (а также важность его материально-технической сети в том, что касается перемещения начинающих террористов в зоны конфликта). Эта сеть помогла отправить почти 60 человек в страну с высокой террористической активностью и боевыми действиями на ее территории в период с 2012 по 2014 год. Среди людей, завербованных его сетью, были организаторы нападений в нескольких столицах. «Лицо В» было причастно к нескольким крупным современным террористическим расследованиям, в частности, полагаясь на молодых новобранцев, которым он поручал совершать грабежи и мелкие преступления, утверждая, что Коран разрешает воровать у неверных. Затем доходы от преступлений использовались для «мотивации» потенциальных кандидатов ИБТ и покрытия транспортных расходов тем, кто вылетал в страны с высокой террористической активностью, а также для поддержки боевиков в зонах боевых действий. | |

*Запрещенная на территории Российской Федерации организация.

Вопрос 8. Ряд физических лиц, имеющих родственные и другие связи, в течение длительного периода времени осуществляли внесение наличных денежных средств в разных валютах разного номинала на собственные счета или счета других связанных с ними лиц, открытые в нескольких банках европейской страны X. Наличные денежные средства поступали в банковскую систему после их физического перемещения через государственную границу (без декларирования). Денежные средства размещались на депозитных счетах, конвертировались в другие валюты, перечислялись на счета третьих лиц. Данные физические лица не были трудоустроены и не имели какого-либо задекларированного дохода. Имеются подозрения, что они являются членами организованной преступной группы, осуществляющей распространение и сбыт наркотиков, и, таким образом, денежные средства, внесенные в наличной форме в банковскую систему страны X., были получены от незаконного оборота наркотиков.

Какие из следующих утверждений основаны на приведенных выше фактических обстоятельствах и верно называют индикаторы подозрительности описанных финансовых операций?

- (A) Переводы денежных средств в высокорисковую юрисдикцию.
- (B) Многократное и систематическое снятие наличных со счетов в течение длительного периода времени.
- (C) Физическое перемещение наличных через государственную границу без декларирования.

(D) Многократное внесение на счет наличных денежных средств на суммы, ниже пороговой, в течение длительного периода времени.

(E) Совершение операций, не имеющих экономического смысла.

Варианты ответов:

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

Вопрос 9. В соответствии с законодательством Страны А юридические лица и предприниматели должны осуществлять свою предпринимательскую деятельность в безналичной форме через банковский счет. Имеются строгие лимиты для снятия дохода с банковского счета. Компания Е планирует приобрести автомобили на имя компании от граждан F и G. Для этой торговой операции компания Е воспользовалась услугами комиссионного магазина Р. Анализ рыночных цен приобретаемых автомобилей, проведенный компетентными органами, показал, что по состоянию исправности автомобилей, их средняя рыночная стоимость в промежутке $X_{\min} \sim Y_{\max}$. Было установлено, что стоимость обоих приобретаемых компанией Е автомобилей находится в промежутке средних рыночных цен, очень близка максимальной цене диапазона. Дальнейший мониторинг финансовых операций граждан F и G, продавших автомобили, показал, что гражданин F обратился в банк с целью снятия наличных денег с банковской карты в больших размерах, указывая в качестве основания совершения операции приобретение недвижимого имущества. Аналогичная ситуация произошла с гражданином G через несколько дней. На просьбу банка предоставить договор о приобретении недвижимого имущества клиенты G и F предоставили одинаковые контракты, фамилия покупателя в котором совпадала с фамилией владельца компании Е. Дополнительное расследование показало, что покупатель недвижимости является сыном компании Е, а сама компания Е фактически приобрела автомобили от владельцев G и F по цене немного дешевле минимальной рыночной.

Какие из приведенных ниже утверждений относятся к фактическим обстоятельствам, послужившим основанием направления сообщения о подозрительной операции и спровоцировавшим дальнейшее финансовое расследование компетентных органов?

- (A) Перевод денежных средств в безналичной форме на банковские карты продавцов в один и тот же день за оба автомобиля.
- (B) Оплата по договору о приобретении недвижимости может быть осуществлена в безналичной форме, в связи с чем обращение граждан G и F с целью снятия наличных спровоцировало направление СПО.
- (C) В целях обхода ограничений законодательства страны А на снятие наличных, компания Е, с целью обналичивания определенной части поступившего на банковский счет дохода в безналичной форме, планировала приобрести товар по вымышленной схеме.
- (D) Приобретение компанией Е автомобилей от двух разных владельцев (F и G) через один и тот же комиссионный магазин.
- (E) Предоставление обоими клиентами G и F в головной банк и в филиал в качестве основания одного и того же контракта о приобретении недвижимого имущества.

Варианты ответов:

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

Вопрос 10. Гражданин «Y» совершил несколько сотен операций с виртуальными активами (ВА), пропустив их через несколько бирж ВА. В ряде случаев, чтобы обойти процедуры надлежащей проверки клиентов (НПК) на биржах ВА, гражданин «Y» использовал поддельные фотографии и поддельные удостоверения личности. Гражданин «Y» использовал как независимые, так и связанные счета, и оказывал клиентам услуги перевода ВА, в частности, за отдельную плату конвертировал ВА в фиатную валюту. Гражданин «Y» также вел бизнес в стране А, но никогда не регистрировался в Сети по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Enforcement Network – FinCEN). В конечном счете гражданином «Y» было выведено на счета иностранных банков и использовано для покупки предоплаченных карт, которые можно было обменять на ВА, около 35 миллионов денежных единиц. Данная информация была выявлена компетентными органами в ходе проведенного финансового расследования.

Какие из следующих утверждений основаны на приведенных фактических обстоятельствах и могут служить выводом компетентных органов о признаках подозрительности финансовых операций, осуществленных гражданином «Y»?

- (A) Использование одной или нескольких кредитных и/или дебетовых карт, привязанных к кошельку ВА, для снятия крупных сумм фиатной валюты (crypto-to-plastic).
- (B) Клиент в ходе процедуры принятия на обслуживание представил поддельные документы или поддельные фотографии и/или удостоверения личности.
- (C) Клиент выполняет функции незарегистрированного ПУВА, в связи с чем есть опасения, что он обрабатывает большое количество переводов ВА по поручению своих клиентов, взимая с них более высокие, по сравнению с другими биржами, комиссии за перевод.
- (D) Получение средств от или отправка средств в ПУВА, в которых процедуры НПК или верификации клиентов (know-your-customer – KYC) явно недостаточны либо вообще отсутствуют.
- (E) Аномальная транзакционная активность (уровень и объем) по обналичиванию ВА на биржах из кошельков P2P-платформ, без логичного обоснования с точки зрения бизнеса.

Варианты ответов:

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

Вопрос 11. Компания «А» (Страна 1), занимающаяся строительством, открыла счета в Банке в Стране 2. По системе SWIFT двумя переводами со счёта компании, открытым в одном из банков Страны 1, поступили денежные средства в банк в Стране 2 по основанию «перевод собственных средств». Далее средства в те же дни были конвертированы в иностранную валюту, и затем часть средств снята в наличной форме по чеку через учредителя компании. Через пару дней аналогичным способом из Страны 1 дополнительно поступили денежные средства по основанию «перевод собственных средств». Банк в Стране 2 запросил сведения о деятельности и источнике происхождения денежных средств клиента. Клиент предоставил Меморандум о договоре, согласно которому компания «А» продала судно компании «Б» (Страна 1). Также предоставлен Договор инвестирования, в котором указано, что компания «А» финансирует компанию «В» (Страна 2) для разведки и разработки золоторудного месторождения. С учетом анализа характера финансовой операции Банк направил СПО в компетентные органы.

Какие из следующих утверждений отражают выводы Банка о наличии признаков подозрительной финансовой операции?

- (А) Наличие импортных контрактов, не предусматривающих фактическое поступление товара на территорию страны либо не предусматривающих перемещение товара по территории страны.
- (В) Транзакции, не связанные с основным видом деятельности клиента.
- (С) Перевод собственных средств из одного банка в другой без видимого основания, в том числе международные переводы.
- (D) Отсутствие подтверждающих документов на источник происхождения денежных средств для финансирования операции.
- (E) Зачисление средств в крупном размере, конвертация и снятие денежных средств в наличной форме.

Варианты ответов:

- 1) (В) и (С)
- 2) (А) и (С)
- 3) (В) и (D)
- 4) (С), (D) и (E)
- 5) (В), (С) и (E)

Вопрос 12. Юрист из страны К. получает 3 миллиона денежных единиц от клиента, который впоследствии оказывается связанным с международной преступной организацией. Клиент просит юриста перевести деньги в другие страны, чтобы замаскировать их происхождение и использовать для финансирования незаконных операций.

Юрист решает помочь клиенту и начинает переводить деньги в страны Т., С. и П., где другие юристы также участвуют в схемах отмывания денег. В стране Т. один из юристов переводит 2,5 млн. денежных единиц на счёт известного наркоторговца в тот же день, когда получает средства от юриста из страны К.

При проверке операций банк требует от юриста сообщить о крупных операциях, но юрист указывает ложную информацию о получении средств от продажи недвижимости. В ходе расследования полиции становится известно, что средства были переведены наркоторговцу.

Сотрудники банка пытаются получить дополнительную информацию о подозрительных операциях, но юрист отказывается сотрудничать, ссылаясь на конфиденциальность отношений с клиентом. Банк уведомляет юриста о прекращении обслуживания и передаёт информацию о подозрительных операциях в правоохранительные органы.

Расследование продолжается, и полиция устанавливает связь между юристом из страны К. и другими участниками преступной схемы. В результате расследования юрист и другие участники преступной группы привлекаются к уголовной ответственности за отмывание денег и участие в международной преступной организации.

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

(А) Клиенты, осуществляющие нетипичные для их деятельности финансовые операции, могут вызывать подозрение у банка. Это включает в себя необычные виды деятельности, такие как операции с валютой и ценными бумагами, покупка с целью последующей перепродажи, выдача наличных средств с назначением на предъявителя и другие нестандартные действия.

(В) Непрозрачный или не подтверждённый документами бухгалтерский учёт может указывать на подозрительность, но не всегда является признаком незаконной деятельности.

(С) Платежи, экономическая целесообразность которых не обоснована, могут вызывать подозрения, но не всегда связаны с уклонением от уплаты налогов или отмыванием доходов.

(D) Корректировка требований в ходе исполнения договора может быть связана с возможными рисками, но не всегда указывает на незаконную деятельность.

(E) Клиенты, совершающие множество подозрительных операций, могут вызвать подозрение у банка. Это включает в себя операции, нехарактерные для предыдущей деятельности организации или индивидуального предпринимателя, предоставление беспроцентного займа наличными, помещение в ломбард золотых изделий и лома драгоценных металлов, а также другие действия, вызывающие сомнения в их законности.

Варианты ответов:

- 1) (С) и (D)
- 2) (А) и (E)
- 3) только (С)
- 4) только (E)
- 5) (А), (D) и (E)

Вопрос 13. В городе N, расположенном в стране Р., произошло резкое увеличение числа дебетовых и кредитных операций на сумму около 6000 денежных единиц и более в течение шести месяцев после открытия индивидуальных счетов в период с июля 2021 года по февраль 2022 года. В 10% филиалов города N были массово открыты индивидуальные сберегательные счета.

Счета открывались на уровне филиалов через систему F, так как номера счетов шли сериями и последовательно. Филиалам сообщили, что эти счета были открыты для оформления виз студентами, желающими продолжить обучение за границей. Все счета имели общие признаки: недавно открытые индивидуальные сберегательные банковские счета в возрасте от 18 до 35 лет. Профиль подозреваемых счетов включал студентов, домохозяек, работников сферы обслуживания, самозанятых и профессионалов. Было обнаружено несколько мобильных номеров, связанных с примерно 1200 такими счетами. В течение определённого периода времени на этих счетах проводились операции по зачислению и перечислению денежных средств. По некоторым счетам были составлены сертификаты баланса.

Впоследствии по большинству указанных счетов финансовые операции были прекращены. Подразделение финансовой разведки (ПФР) пришло к выводу, что указанные счета использовались для отмывания доходов, полученных преступным путём.

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

(А) Информация о том, что компания использовала подставных лиц для владения акциями, является ложной, так как все акционеры были реальными и известными личностями.

(В) Анализ IP-адресов показал, что управление инвестициями осуществлялось из одного центра, что указывает на возможную связь между компаниями и их учредителями.

(С) Заявление о том, что компания использовала офшорные компании для сокрытия реальных владельцев не соответствует действительности, так как все активы и доходы были прозрачно отражены в финансовой отчётности.

(D) Информация от государственных прокуратур других стран и международных организаций о подозрительной деятельности и источниках происхождения средств также подтверждает выводы ПФР.

(E) Результаты расследования показали, что значительная сумма средств была вложена в государственные облигации и предприятия страны Р, что может указывать на отмывание денег и незаконное финансирование.

Варианты ответов:

- 1) (А) и (D)
- 2) только (С)
- 3) только (D)
- 4) (В), (D) и (E)
- 5) (А) и (D)

Вопрос 14. Сотрудник маленькой юридической фирмы в стране А получает сообщение по электронной почте от клиента, который просит принять депозит в размере 260 000 денежных единиц для закупки станков в городе Л. Клиент предоставляет реквизиты счёта фирмы и фамилии двух клиентов банка в городе Л., подтверждая, что деньги будут вычтены из депонированных средств.

Сотрудник передаёт информацию клиенту, и деньги успешно переводятся на счёт фирмы. Однако после перевода клиент просит срочно перевести средства на счёт в лондонском банке, указывая реквизиты счёта. Сотрудник выполняет просьбу клиента, но замечает, что деньги, поступившие на счёт фирмы, являются средствами, снятыми со счёта третьей стороны без её разрешения. Он начинает расследование и обнаруживает, что клиент использовал фирму для отмывания денег и незаконного финансирования своей деятельности. Сотрудник решает обратиться в правоохранительные органы и сообщает о своих подозрениях. В результате расследования выясняется, что клиент и его сообщники использовали фирму для проведения незаконных операций и отмывания денег.

Фирма и её сотрудники становятся свидетелями по делу, и им приходится сотрудничать с правоохранительными органами для сбора доказательств и установления всех участников преступной схемы. В итоге дело доходит до суда, и клиент и его сообщники получают наказание за свои преступления.

Какие из следующих утверждений верно отражают ошибочные действия, допущенные юридической фирмой как установленным нефинансовым предприятием или лицом определенной профессии (УНФПП)?

- (А) Юридическая фирма использовала устаревшие методы работы, что привело к потере клиентов и снижению репутации.
- (В) Некорректное применение законодательства: неправильное толкование законов и нормативных актов, что снизило эффективность защиты интересов клиента в суде и уменьшило шансы на успех.
- (С) Фирма не следовала этическим нормам и нарушала права своих клиентов, что вызвало судебные разбирательства и финансовые потери.
- (D) Фирма предоставляла некачественные юридические услуги, что вызвало недовольство клиентов и снижение их доверия.
- (Е) Фирма не обеспечивала должную защиту интеллектуальной собственности своих клиентов, что привело к утечке информации и убыткам.

Варианты ответов:

- 1) (А) и (В)
- 2) (D) и (Е)
- 3) только (В)
- 4) только (А)
- 5) (А), (С) и (D)

Вопрос 15. (1) В 2017 году прокуратура направила в ПФР страны Б. запрос об анализе финансовой деятельности членов одной семьи, в отношении которых велось расследование по подозрению в незаконной торговле оружием. (2) В том же году шесть подотчётных субъектов направили в ПФР страны Б. семь СПО, касающихся супругов Х и Y, а также членов их семьи, главным образом их старшего сына А. (3) Расследование контрабанды оружия через границу позволило выявить крупные суммы денежных средств, а также большое количество активов, которые использовались для совершения этого преступления (например, оружейные склады).

(4) Было создано несколько компаний; было установлено, что основными видами их деятельности являлись перевозка оружия или его продажа на оружейных складах, которые принадлежали этой же семье. (5) Вся эта деятельность использовалась для отмывания незаконных денежных средств; такие способы ОД подробно описывались в типологиях и признаках подозрительности деятельности, разработанных ФАТФ.

(6) Финансовый анализ начался с анализа деятельности Компании С, которая была приобретена супругами Х и Y в декабре 2007 года. (7) Основным видом деятельности этой компании были «перевозки грузов внутри страны и международные перевозки». (8) Перед тем как эта компания была куплена Х и Y, её деятельность приносила ежегодный доход в размере примерно 4 500 денежных единиц на протяжении предыдущих четырёх лет. (9) После её приобретения она стала приносить прибыль в размере примерно 33 300 денежных единиц.

(10) Оказавшись в руках этой семьи, Компания С за короткое время увеличила как принадлежащие ей активы, так и объёмы прибыли. (11) Члены этой семьи осуществляли свою деятельность под прикрытием Компании С и других фиктивных компаний, созданных для этой цели, что позволяло перемещать большие объёмы денежных средств. (12) Х и Y использовали Компанию С для беспрепятственной перевозки оружия, подлежащего обязательной сертификации, на основании контрактов на перевозку оружия, заключённых с государственными компаниями.

(13) Поставки оружия осуществлялись в качестве прикрытия незаконной деятельности.

(14) Успех этого способа сподвиг данную семью создать ещё ряд компаний, осуществлявших такой же вид деятельности, и привлечь других членов семьи к участию в необходимых перевозках.

(15) Проведённый анализ подтвердил, что владельцами Компании С являлись Х и Y, и что они открыли и управляли банковскими счетами, на которых хранилась местная и иностранная валюта, в различных финансовых учреждениях. (16) Согласно данным финансовой разведки, принадлежащие этой семье компании управляли находившимися на счетах Х и Y денежными средствами, размер которых превышал 120 млн денежных единиц.

(17) Примерно 45% от общей суммы управляемых денежных средств было получено в результате выполнения государственных контрактов на перевозку оружия и получаемой из него продукции; ещё 10% было получено в результате совершения сделок с компаниями, которым были нужны их услуги и которые были законными. (18) Остальные 45% денежных средств имеют непонятное происхождение и предназначение.

(19) Проведённый анализ позволил выявить, что дети Х и Y — А, В, С и D, а также компании С1, С2, С3, С4 и С5, которые были совместно созданы Х и Y, а также их детьми, осуществляли сделки с Компанией С и друг с другом. (20) Анализ, осуществлённый ПФР страны Б. в тесном сотрудничестве с прокуратурой, позволил выявить незаконную торговлю оружием, подлежащим обязательной сертификации, в качестве преступления, совершённого ранее, и установить, что основным преступлением является легализация незаконных доходов.

Проанализируйте предложения 10-19 и выберите все предложения, правильно определяющие вид полученной ПФР страны Б. информации, упомянутой в отрывке. Ответ запишите в виде последовательности букв.

(А) Сотрудничество ПФР страны Б с прокуратурой позволило собрать достаточно доказательств для возбуждения уголовного дела по факту незаконной торговли оружием и легализации незаконных доходов.

(В) Дети Х и Y, а также компании С1, С2, С3, С4 и С5, созданные ими и их детьми, участвовали в сделках с компанией С и между собой.

(С) Финансовый анализ деятельности супругов Х и Y и их семьи не выявил крупных сумм денежных средств и большого количества активов, использованных для совершения преступления.

(D) ПФР страны Б. и прокуратура не выявили фактов легализации незаконных доходов через государственные контракты на перевозку оружия и продукцию из него.

(Е) Анализ, проведённый ПФР страны Б., выявил незаконную торговлю оружием, подлежащим обязательной сертификации.

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Экономика» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

| Номер вопроса | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|--------|--------|---|---|---|---|-------|---|---|----|----|----|----|----|-----|
| Максимальный балл | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 |
| Правильный ответ | 243156 | 235461 | 3 | С | В | 1 | 64152 | 5 | 3 | 4 | 5 | 2 | 4 | 3 | ABE |
| Ответ участника | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фактически полученный балл | | | | | | | | | | | | | | | |
| Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итоговый балл с учетом апелляции | | | | | | | | | | | | | | | |

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ
АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ
ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
по направлению «Юриспруденция» (студенты)

Вопрос 1. Сотрудников подразделений уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ государства В. попросили выявить определенные виды деятельности, связанной с операциями с недвижимостью, которые больше всего подвержены риску ОД/ФТ в связи с местом их осуществления и обслуживаемыми клиентами. Для этого этим сотрудникам пришлось разослать предварительный опросник определенному количеству риэлтерских агентств, которые внесли в них информацию о своей деятельности (в т.ч. об обороте, среднем количестве операций и типах клиентов), а также данные об осведомленности об обязательствах в области ПОД/ФТ, в т.ч. касающихся направления сообщений о подозрительной операции (СПО) в адрес уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ.

Такая информация в сочетании с информацией, предоставленной подотчетными субъектами ранее (например, с информацией о наложенных на них штрафах или материалами других расследований в области защиты прав потребителей), поможет уполномоченному органу в сфере ПОД/ФТ оценить риск действительной подверженности риэлторов ОД/ФТ. Применение этого метода позволило уполномоченному органу в сфере ПОД/ФТ выявить значительное количество субъектов, не соблюдавших требования в сфере ПОД/ФТ.

Уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ государства В. также участвовал в большом количестве мероприятий по повышению информированности, которые позволили вовлечь профессиональные организации и подотчетных субъектов в ПОД/ФТ. После проведения этих мероприятий специалисты направили в 2023 и 2024 гг. больше СПО, даже несмотря на то, что количество СПО остается небольшим по сравнению с количеством операций, осуществляемых риэлторами.

Какое(ие) из следующих утверждений можно назвать выводом(ами) к приведенному выше фрагменту текста?

1. Для эффективного применения риск-ориентированного подхода (РОП) имеет важное значение информационное взаимодействие и сотрудничество.
2. Уполномоченные органы в сфере ПОД/ФТ должны обеспечить, чтобы специалисты по недвижимости надлежащим образом оценивали риски ОД/ФТ.
3. Уполномоченные органы в сфере ПОД/ФТ обеспечивают информационную основу деятельности в сфере ПОД/ФТ.
4. Информация, полученная благодаря сотрудничеству с сектором недвижимости, помогает понять риски ОД/ФТ входящих в сектор недвижимости лиц и организаций.
5. Для выявления и оценки рисков ОД/ФТ уполномоченные органы в сфере ПОД/ФТ должны в соответствующих случаях использовать различные источники информации.

Вопрос 2. В соответствии с позицией ФАТФ в состав траста могут входить различные стороны (учредители, доверительные собственники, бенефициары и другие), обладающие рядом прав и обязанностей в рамках доверительного управления. Соотнесите каждое из нижеперечисленных полномочий стороны траста с видами таких сторон.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

| ПОЛНОМОЧИЯ | СТОРОНА |
|---|-------------------------------|
| A. Право распоряжаться активами при условии соблюдения ряда обязанностей. | 1) Учредители |
| B. Право передать право собственности на свои активы на основании договора доверительного управления или схожего с ним. | 2) Доверительные собственники |
| C. Обязанности по управлению, администрированию и инвестированию, за исключением случаев, предусмотренных договором доверительного управления. | 3) Бенефициары |
| D. Право на выгоду от любого трастового соглашения. | |
| E. Право делегировать полномочия путем назначения агента или исполнителей для обеспечения экспертных знаний, например, консультантов по инвестициям или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов. | |

Вопрос 3. Отчет ФАТФ/Интерпола/Группы «Эгмонт» «Незаконные финансовые потоки от кибермошенничества» посвящен незаконным финансовым потокам, возникающим в результате мошенничества, которое осуществляется в киберсреде или с ее помощью. Данный вид преступности становится все более распространенным в современном мире.

Выберите все верные утверждения, соответствующие содержанию Отчета.

Ответ запишите в виде последовательности цифр в порядке возрастания.

1. Согласно отчету Интерпола о тенденциях развития мировой преступности в 2022 году, мошенничество в Интернете является одним из направлений киберпреступности.
2. Отчет также содержит информацию о незаконных финансовых потоках, связанных с программами-вымогателями и другими преступлениями с использованием вредоносных программ.
3. Цифровизация и развитие новых технологий являются ключевыми факторами, определяющими рост кибермошенничества.
4. Кибермошенничество и сопутствующее отмывание доходов не осуществляются транснациональными организованными преступными группами или синдикатами.
5. Пандемия COVID-19 ускорила переход от очных финансовых операций к открытию счетов, платежам и кредитованию через Интернет.

Вопрос 4. В Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода: «Бенефициарная собственность и прозрачность юридических образований» рассматриваются особенности трастов и связанные с ними обязательства по обеспечению прозрачности в сфере ПОД/ФТ. Выберите все верные утверждения, соответствующие содержанию вышеупомянутого Руководства.

Ответ запишите в виде последовательности цифр в порядке возрастания.

1. Трасты представляют собой юридическое образование, регулирующее отношения между сторонами и активами. Поэтому они обладают собственной правосубъектностью.
2. Существуют трасты, созданные в силу закона и не являющиеся результатом четкого намерения или решения учредителя о создании траста или аналогичных юридических образований.
3. Учредитель всегда указан в документе о доверительном управлении (в договоре).
4. В состав траста могут входить только учредители, доверительные собственники и бенефициары.

5. Благотворительный траст может быть организован для того, чтобы направлять доходы на конкретную благотворительную цель, а не группе людей. В таком случае идентифицируемые бенефициары отсутствуют.
6. Причиной учреждения или использования траста может служить преодоление юридических препятствий (например, требований к резидентству).

Вопрос 5. В соответствии с Отчетом ФАТФ «Финансирование терроризма через краудфандинг» основными участниками кампаний по краудфандингу как правило являются инициатор проекта, инвестор, донор, жертвователь, посредническая организация, каждый из которых имеет свою роль в краудфандинге.

Соотнесите каждую из ролей участников кампаний по краудфандингу с видами таких участников.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

| РОЛЬ | УЧАСТНИК |
|---|--|
| <p>A. Любое физическое или юридическое лицо, предоставляющее займы или приобретающее ценные бумаги или инструменты, квалифицирующиеся для краудфандинга.</p> <p>B. Любое физическое или юридическое лицо, которое обязуется заплатить определенную сумму в пользу проекта в ожидании получения вознаграждения, если кампания будет успешной.</p> <p>C. Любое физическое или юридическое лицо, которое ищет финансирование через кампанию краудфандинга.</p> <p>D. Любое физическое или юридическое лицо, объединяющее других участников через онлайн-платформу или другими способами.</p> <p>E. Любое физическое или юридическое лицо, которое делает пожертвование на краудфандинговую кампанию.</p> | <p>1) Инициатор проекта</p> <p>2) Инвестор</p> <p>3) Донор</p> <p>4) Жертвователь</p> <p>5) Посредническая организация</p> |

Вопрос 6. В соответствии с Руководством ФАТФ по риск-ориентированному подходу «Услуги по переводу денежных средств и ценностей» уровень мер надлежащей проверки клиентов (НПК) может корректироваться в разрешенных или требуемых пределах в нормативном регулировании в соответствии с рисками ОД/ФТ, если таковые имеются, в отношении отдельных деловых отношений. Указанное означает, что количество или вид полученной информации, либо степень верификации такой информации, должны быть увеличены в случаях, когда деловые отношения характеризуются повышенным уровнем риска. Такие меры также могут быть упрощены в случаях, когда деловые отношения характеризуются пониженным уровнем риска.

Соотнесите каждый из нижеперечисленных примеров мер надлежащей проверки с видами таких мер.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

| ПРИМЕРЫ | МЕРЫ НАДЛЕЖАЩЕЙ ПРОВЕРКИ |
|---|--|
| <p>A. Проведение оценки предоставленной информации с учетом назначения средств и оснований проведения операции.</p> <p>B. Проведение дополнительного исследования (например, верифицируемый поиск в сети Интернет от обратного) для лучшего обоснования профиля рисков индивидуального клиента.</p> <p>C. Верификация личности клиента и бенефициарного собственника проводится после установления деловых отношений (например, если сумма операции превышает определенный стоимостной порог).</p> <p>D. Верификация источника средств или благ, вовлеченных в операцию или деловые отношения для подтверждения того, что они не являются доходами, полученными преступным путем.</p> <p>E. Сбор специальной информации или проведение специальных мер для понимания цели и предполагаемого характера деловых отношений не проводится, но выводится из вида операции или установленных деловых отношений.</p> <p>F. Получение меньшего состава идентификационных сведений о клиенте, проведение менее строгой верификации личности клиента.</p> | <p>1) Усиленные меры надлежащей проверки</p> <p>2) Упрощенные меры надлежащей проверки</p> |

Вопрос 7. В целях избежания обнаружения и сохранения анонимности _____ используют различные методы и механизмы: например, _____ (структурирование или дробление крупной финансовой операции); использование счетов различных _____ финансовых, денежных или платежных услуг; конвертация в другие виды _____ (например, электронные деньги, предоплаченные карты, _____). Это может увеличить время, необходимое _____ для получения доступа к требуемым финансовым данным через границы, сектора и учреждения, чтобы отследить, обеспечить безопасность и, наконец, вернуть _____. Некоторые _____ могут также разрешать использовать свои счета только в течение определенного и ограниченного периода времени. Ограниченный период времени, а также законные процедуры открытия счета затрудняют выявление _____.

Заполните пропуски в тексте, используя приведенные ниже понятия (понятия приведены без учета падежей и склонений). Ответ запишите в виде последовательности цифр.

1. Подразделения финансовой разведки (ПФР)
2. Смурфинг
3. Провайдеры
4. Синдикаты кибермошенничества (КМ)
5. Аномальная деятельность
6. Виртуальные активы
7. Денежные мулы
8. Незаконные доходы
9. Финансовые активы

Вопрос 8. В рамках эффективной системы риск-ориентированного надзора уполномоченный орган выявляет и оценивает риски ОД/ФТ, существующие в секторе (секторах) и у субъектов, отнесенных к его компетенции, и постоянно снижает эти риски. В соответствии с Руководством ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности процесс риск-ориентированного надзора состоит из двух этапов: 1) выявление и понимание рисков и 2) снижение рисков.

Соотнесите приведенные ниже примеры видов деятельности уполномоченного органа, применяемых при национальной оценке рисков, с вышеуказанными этапами.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

| ПРИМЕРЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | ЭТАПЫ ПРОЦЕССА |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> A. Оценка мер, направленных на снижение рисков. B. Выбор подходящего сочетания надзорных инструментов. C. Корректировка и уточнение характера, частоты, глубины и основных направлений надзора. D. Анализ методологии оценки и лежащей в её основе информации. E. Применение санкций, включая административные и денежные штрафы. F. Оценка остаточных рисков. G. Реализация надзорной стратегии/плана. | <ul style="list-style-type: none"> 1. Выявление и понимание рисков 2. Снижение рисков |

Вопрос 9. Человек, не имеющий доступа к финансовым услугам, обращается с просьбой открыть ему ограниченный банковский счёт, предоставив свои цифровые идентификационные данные, полученные без предъявления печатных документов, подтверждающих его личность. Такие цифровые идентификационные данные имеют пониженный уровень надёжности в части проверки и подтверждения личности, но обеспечивают уровень надёжности в части аутентификации, дающий уверенность в том, что заявитель контролирует аутентификатор (аутентификаторы), привязанный (привязанные) к идентифицированному человеку.

Регулируемый субъект принимает клиента на обслуживание и открывает ему банковский счёт, представляющий низкий риск, с очень ограниченными лимитами на суммы, объёмы и частоту операций и отсутствием возможности осуществлять трансграничные операции (эти меры по снижению рисков основаны на анализе рисков). Клиент использует этот счёт для приобретения мобильного телефона по договору и, помимо всего прочего, получает заработную плату прямо на банковский счёт.

Регулируемый субъект использует данные, связанные с прямым перечислением заработной платы, социальных выплат или пособий, для проверки занятости, рода деятельности и источника средств клиента. Регулируемый субъект также использует данные о регулярных платежах с банковского счёта за мобильный телефон и коммунальные услуги для определения шаблона ответственного финансового поведения клиента. Кроме того, регулируемый субъект осуществляет сбор информации о других осуществляемых операциях и связанных с ними данных аутентификации для проверки и подтверждения адреса клиента. Со временем регулируемый субъект использует постоянную финансовую деятельность клиента и моделей его поведения (например, время проведения операций, типичные суммы операций, цели операций/получатели платежей и данные геолокации) для повышения надёжности аутентификации в целях предоставления доступа к счёту и принятия мер для недопущения мошенничества. В юрисдикции действует нормативно-правовая база в сфере ПОД/ФТ, в основе которой лежат определённые принципы, показатели и результаты. Согласно действующим нормативным актам, регулируемые субъекты должны иметь разумные основания для того, чтобы считать, что они знают, кем являются их клиенты, но в этих нормативных актах четко не закреплено, каким именно образом они должны достигнуть этого. Регулируемый субъект рассматривает данные, генерируемые в процессе деятельности клиента со временем, в качестве подтверждающих личность свидетельств и использует их для укрепления своей уверенности в том, что он знает, кем является клиент, и знает профиль риска этого клиента. Когда такая уверенность позволяет регулируемому субъекту считать, что он выполнил свои обязательства, касающиеся идентификации/верификации клиента, а также удовлетворены все условия, касающиеся допустимого уровня риска, порядка и процедур управления рисками, связанными с другими финансовыми услугами, регулируемый субъект предлагает стандартный банковский счёт с более высокими лимитами и большими функциональными возможностями. Позднее регулируемый субъект предоставляет небольшую ссуду, которую клиент использует для открытия своего собственного дела.

Какое(ие) из следующих утверждений раскрывает(ют) смысл подхода к цифровой идентификации, применяемого регулируемым субъектом в приведенном фрагменте Руководства ФАТФ?

1. Использование гибкого подхода к применению систем цифровой идентификации в рамках Стандартов ФАТФ обеспечивает удовлетворение личных потребностей человека.
2. Использование цифровых идентификационных данных позволяет людям, которые раньше не имели или имели ограниченный доступ к финансовым услугам, открывать счёт без ограничения на сумму и количество операций.
3. Использование цифровых идентификационных данных в рамках поэтапной многоуровневой надлежащей проверки клиентов (НПК) может содействовать расширению доступности финансовых услуг.
4. В рамках описанного подхода, лица, которые ранее не имели или имели ограниченный доступ к финансовым услугам, не могут быть зарегистрированы в системе цифровой идентификации.
5. В рамках описанного подхода, лица, не имеющие удостоверяющих личность документов, могут проходить поэтапную многоуровневую надлежащую проверку, а также постепенно расширять и повышать свой уровень доступа к финансовым услугам, начиная с открытия ограниченного счёта.

Вопрос 10. На основании _____, направленных в основном операторами услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) и _____ электронных денег (предоплаченных карт), а также в сочетании с результатами расследований, _____ государства А. с помощью методов распознавания образов составило портрет _____, касающегося различных функций, которые осуществляются при _____ (лицами, осуществляющими незаконное перемещение мигрантов, _____, родственниками мигрантов и т.д.); соответственно, с тех пор все организации, соответствующие указанным образцам финансового поведения, помечаются финансовыми аналитиками ПФР, чтобы дать подсказки для последующего следственного анализа, осуществляемого _____, с прицелом на конкретное _____.

Заполните пропуски в тексте, используя приведенные ниже понятия (понятия приведены без учета падежей и склонений). Ответ запишите в виде последовательности цифр.

1. Сообщения о подозрительных операциях (СПО)
2. Финансовое поведение
3. Эмитенты
4. Мигранты
5. Незаконное перемещение мигрантов
6. Правоохранительные органы
7. Предикатное преступление
8. Подразделение финансовой разведки (ПФР)

Вопрос 11. Традиционно в контексте деятельности ФАТФ легализация доходов, полученных преступным путем, описывается при помощи трехфазной модели, которая предусматривает выделение в едином процессе легализации доходов, полученных преступным путем, следующих стадий: (1) размещение, (2) расслоение/преобразование/запутывание и (3) интеграция. Каждой стадии соответствуют методы, с помощью которых они реализуются.

Соотнесите каждый из нижеперечисленных методов реализации трехфазной модели легализации доходов, полученных преступным путем, с ее стадиями, в рамках которых эти методы применяются.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

| МЕТОДЫ | СТАДИИ |
|--------|--------|
|--------|--------|

| | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> A. Слияние легальных и незаконных активов. B. Инвестирования в недвижимость, в официальное предпринимательство, в фирмы-«однодневки». C. Структурирование операций с наличными (обменные операции). D. Преобразование депонированной в кредитных учреждениях наличности на финансовые инструменты. E. Кредитование под залог имущества преступного происхождения и погашение кредита путем реализации залога. F. Установление контроля со стороны преступного формирования над финансовыми учреждениями или иным объектом экономической деятельности. G. Продажа недвижимости, приобретенной на средства, полученные в результате совершения преступлений. | <ul style="list-style-type: none"> 1) Стадия размещения 2) Стадия расслоения / преобразования / запутывания 3) Стадия интеграции |
|--|---|

Вопросы 12-13. Уровень надежности определения идентичности (IAL) относится к надежности процесса проверки и подтверждения личности, определяемому техническими требованиями к цифровой идентификации. Уровни надежности проверки подлинности личности определяются в порядке повышения надежности:

- IAL1: требование о привязке соискателя к конкретной реальной идентичности отсутствует, т.е. нет никакой надежности, что соискатель является тем, кем он себя объявляет, потому что доказательства идентичности не требуются.

- IAL2: имеется высокая степень доверия к тому, что доказательства идентичности подлинные, содержащаяся в них информация об атрибутах точная и относится к соискателю.

- IAL3: имеется очень высокая степень доверия к тому, что доказательства идентичности подлинные и точные, атрибуты идентичности относятся к реальному человеку, и соискатель является физическим лицом, надлежащим образом связанным с идентичностью этого реального человека.

К каждому из трех уровней необходимо проработать требования к доказательству идентичности. При этом на каждом уровне требования должны затрагивать следующие семь вопросов: 1) присутствие и подтверждение, 2) доказательство, 3) валидация, 4) верификация, 5) подтверждение адреса, 6) сбор биометрических данных, 7) меры контроля безопасности.

Проработка данных вопросов для каждого уровня надежности проверки подлинности личности будет проводиться тремя группами экспертов: группой А, группой В и группой С. Каждый из семи вопросов будет рассмотрен только одной экспертной группой в соответствии со следующими условиями:

1. Либо валидация, либо сбор биометрических данных (но не вместе) рассматриваются Группой А.
2. Валидация и верификация рассматриваются в одной группе экспертов.
3. Либо сбор биометрических данных, либо меры контроля безопасности (но не вместе) рассматриваются Группой В.
4. В Группе С рассматривается больше вопросов, чем в Группе В.
5. Подтверждение адреса и меры контроля безопасности рассматриваются в одной группе экспертов.

12. Какое из перечисленных утверждений не может быть верным?

- A. Доказательство и подтверждение адреса рассматривают в Группе С.
- B. Присутствие и подтверждение, и подтверждение адреса рассматривают в Группе С.
- C. Валидация и подтверждение адреса рассматривают в Группе А.
- D. Доказательство и меры контроля безопасности рассматривают в Группе С.
- E. Присутствие и подтверждение, и подтверждение адреса рассматривают в Группе А.

13. Вопрос о верификации не может подлежать рассмотрению, проводимому той же группой экспертов, которая рассматривает один из следующих вопросов:

- A. Присутствие и подтверждение.
- B. Доказательство.
- C. Сбор биометрических данных.
- D. Подтверждение адреса.
- E. Меры контроля безопасности.

Вопросы 14–15. В 2023–2024 гг. пяти экспертам в сфере ПОДУФТ поручено подготовить отчет, который будет посвящен незаконному финансированию, возникающему в результате мошенничества, осуществляемому в киберсреде или с ее помощью. При этом признавая наличие множества разновидностей такого мошенничества, принято решение уделить особое внимание пяти видам преступной деятельности: (1) компрометация деловой электронной почты, (2) фишинг, (3) мошенничество с использованием социальных сетей и телекоммуникаций, (4) мошенничество в сфере интернет-трейдинга/торговых платформ и (5) любовное мошенничество.

Каждый из пяти экспертов: Z, G, L, I и J должен подготовить только часть отчета, проанализировав один из пяти указанных видов преступной деятельности. Далее подготовленные ими части отчетов будут рассмотрены на заседании рабочей группы, которое будет проходить с понедельника по среду. Два отчета будут представлены в понедельник, один во вторник и два в среду. Планирование выступлений экспертов должно соответствовать следующим условиям:

1. Эксперт Z не может представить свой отчет в тот же день, что и L.
2. Либо I, либо J выступит с отчетом о мошенничестве с использованием социальных сетей и телекоммуникаций во вторник.
3. G выступит со своим отчетом в тот же день, когда будет представлен отчет о мошенничестве в сфере интернет-трейдинга/торговых платформ, независимо от того, является ли G тем самым экспертом, который выступает с этим отчетом.

14. Какое из нижеследующих утверждений должно быть верно?

- A. Если Z будет выступать в понедельник, то G выступит с отчетом о мошенничестве в сфере интернет-трейдинга/торговых платформ также в понедельник.
- B. Если I будет выступать во вторник, то J выступит в понедельник.
- C. Если J будет выступать во вторник, то G выступит в понедельник.
- D. Если L, и I будут выступать в среду, то отчет о мошенничестве в сфере интернет-трейдинга/торговых платформ будет представлен в понедельник.
- E. Если Z, и J будут выступать в понедельник, то L выступит с отчетом о мошенничестве в сфере интернет-трейдинга/торговых платформ.

15. Если L и I выступят со своими отчетами в понедельник, что из следующего должно быть верно?

- A. Эксперт Z представит отчет о фишинге.
- B. Отчет о мошенничестве в сфере интернет-трейдинга/торговых платформ обсудят в среду.
- C. Эксперт I представит отчет о мошенничестве с использованием социальных сетей и телекоммуникаций.
- D. Эксперт G представит отчет о компрометации деловой электронной почты.
- E. Отчет о любовном мошенничестве обсудят в среду.

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Юриспруденция» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

| Номер вопроса | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|-----|-------|-----|-----|-------|--------|-----------|---------|----|----------|---------|----|----|----|----|
| Максимальный балл | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 5 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Правильный ответ | 134 | 21232 | 135 | 256 | 24153 | 112122 | 423961875 | 1221212 | 35 | 13825467 | 1212313 | E | C | D | B |
| Ответ участника | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фактически полученный балл | | | | | | | | | | | | | | | |
| Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итоговый балл с учетом апелляции | | | | | | | | | | | | | | | |

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ
АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ
ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ по направлению «Международные отношения» (студенты)

Вопросы 1–2. Для усиления мер глобального реагирования на атаки с применением программ-вымогателей и связанного с этим отмывания денег, ФАТФ предлагает юрисдикциям реализовать следующие меры: 1) реализация соответствующих Стандартов ФАТФ, в том числе касающихся провайдера услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), и повышение эффективности выявления атак с использованием программ-вымогателей, 2) содействие проведению финансовых расследований и реализации мер по возврату активов, 3) применение дисциплинарного подхода для борьбы с атаками с использованием программ-вымогателей, 4) поддержка партнёрских отношений с частным сектором и 5) развитие и совершенствование международного сотрудничества. В связи с этим, государства: А, М, N, V, Z, S и Т, в которых объём финансовых потоков, связанных с атаками с использованием программ-вымогателей значительно вырос в последние годы, реализовали данные меры в 2023 году.

При этом государства реализовали эти меры одновременно, что соответствовало следующим условиям:

1. Государство Z реализовало меры первым, либо седьмым.
2. Государство N реализовало меры спустя некоторое время после того как реализовало меры государство А.
3. Государство Т реализовало меры спустя некоторое время после того как реализовало меры государство М.
4. Между государствами А и V реализованы меры только у одного государства, независимо от того, где реализованы меры раньше: сначала в А и потом в V, или наоборот.
5. Между государствами М и Z реализованы меры только у одного государства, независимо от того, где реализованы меры раньше: сначала в М и потом в Z, или наоборот.

1. Если государство N реализовало меры четвертым, что из следующего может быть верно?

- A. Государство А реализовало меры вторым.
- B. Государство А реализовало меры первым.
- C. Государство М реализовало меры третьим.
- D. Государство V реализовало меры пятым.
- E. Государство S реализовало меры первым.

2. Какой из следующих порядков реализации мер государствами верный?

- A. А, N, S, V, M, T, Z.
- B. M, T, Z, S, A, N, V.
- C. Z, M, S, N, V, T, A.
- D. V, S, A, N, M, T, Z.
- E. Z, T, M, S, A, N, V.

Вопрос 3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ПРОМУ) обретает все больший масштаб и занимает важнейшее значение в борьбе с преступностью в современном мире. В связи с этим, в государствах создаются национальные системы ПОД/ФТ/ПРОМУ. Формирование и развитие этих систем происходит под влиянием международных требований и стандартов с учетом национальных особенностей государств, а также деятельности международных и региональных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ/ПРОМУ, таких как: 1) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), 2) Международный валютный фонд (МВФ), 3) Интерпол, 4) Группа Эгмонт, 5) Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), 6) Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ) и др.

В целях создания и развития собственных эффективных национальных систем ПОД/ФТ/ПРОМУ три государства: F, G и L последние несколько лет рассматривали вопрос о присоединении к указанным организациям. В итоге каждое из трех государств присоединилось только к двум из шести организаций. Присоединение проходило одновременно в соответствии со следующими условиями:

1. Государство F присоединилось к одной из двух организаций до того, как государство G присоединилось к любой своей организации.
2. Государство F не присоединилось к организациям ни первым, ни шестым.
3. Государство G не присоединилось ни к ФАТФ, ни к МВФ.
4. Государство L не присоединилось ни к ФАТФ, ни к ЕАГ.
5. К МВФ присоединение осуществилось сразу после присоединения к ЕАГ.

Какая из нижеперечисленных последовательностей может отражать верный порядок присоединения государств к соответствующим организациям?

- A. F: Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ)
G: Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
L: Международный валютный фонд (МВФ)
L: Группа Эгмонт
F: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
G: Интерпол
- B. L: Интерпол
F: Группа Эгмонт
G: Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
L: Международный валютный фонд (МВФ)
F: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
G: Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ)
- C. L: Интерпол
F: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
F: Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
L: Международный валютный фонд (МВФ)
G: Группа Эгмонт
G: Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ)
- D. L: Группа Эгмонт
L: Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ)
F: Интерпол
G: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
F: Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
G: Международный валютный фонд (МВФ)

- Е. L: Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ)
 F: Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
 G: Группа Эгмонт
 L: Международный валютный фонд (МВФ)
 F: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
 G: Интерпол

Вопрос 4. В соответствии с Руководством ФАТФ «Бенефициарная собственность и прозрачность юридических образований» среди целей учреждения или использования траста, в частности, названы защита активов и управление активами. Соотнесите каждую из причин, которые привели к необходимости учреждения траста, с этими целями учреждения траста в соответствии с Руководством ФАТФ. **Ответ запишите в виде последовательности цифр.**

| ПРИЧИНЫ | ЦЕЛИ |
|--|------------------------|
| A. Бракоразводные иски. | 1) Защита активов |
| B. Требования к резидентству, препятствующие владению активом. | 2) Управление активами |
| C. Претензии кредиторов или риск банкротства. | |
| D. Умственная неполноценность или тяжелая инвалидность бенефициара, что не позволяет ему управлять делами. | |
| E. Положения о принудительном наследовании. | |

Вопрос 5. Отчет ФАТФ «Финансирование терроризма через краудфандинг» является первым всесторонним международным исследованием финансирования терроризма через краудфандинг – инновационный способ сбора средств, используемый людьми со всего мира для финансирования идей, проектов или бизнес-предприятий.

Выберите все верные типы краудфандинга, отраженные в Отчете.

Ответ запишите в виде последовательности цифр в порядке возрастания.

- Краудфандинг через онлайн-платформу, то есть Интернет, социальные сети и другие средства коммуникации, которые используются для связи людей.
- Краудфандинг на основе публичной оферты.
- Краудфандинг на основе взаимозачета.
- Краудфандинг на основе пожертвований (донорский).
- Краудфандинг на основе опциона.

Вопрос 6. Для различных способов совершения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, характерна устойчивая повторяемость, объективно обусловленная системой функционирования финансового механизма хозяйствующих субъектов экономики каждого отдельного государства, что создает предпосылки для использования типологического подхода в выявлении, предупреждении и раскрытии преступлений данной категории. Типология опирается на выявление сходства и различия изучаемых объектов, на поиск надежных способов их идентификации. При описании типологии в отчетах ФАТФ используется несколько элементов: инструменты, механизмы, методы и схемы.

Соотнесите каждый вышеупомянутый элемент с его описанием.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

| ОПИСАНИЕ | ЭЛЕМЕНТ |
|---|----------------|
| A. Денежные средства в наличной или безналичной форме или иное имущество, используемое в операциях по отмыванию преступных доходов. | 1) Методы |
| B. Определенная процедура совершения конкретных операций отмывания преступных доходов. | 2) Схемы |
| C. Процесс отмывания преступных доходов. | 3) Механизмы |
| D. Финансовые учреждения и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в целях отмывания преступных доходов. | 4) Инструменты |

Вопрос 7. Отчет ФАТФ о межведомственных сетях по возврату активов (МСВА) специально разработан для законодателей и правоохранительных органов по всему миру. МСВА помогают правоохранительным органам (ПО) в разных странах работать вместе, чтобы отслеживать деньги, полученные от отмывания преступных доходов и других связанных с этим преступлений.

Выберите все верные утверждения, соответствующие содержанию Отчета.

Ответ запишите в виде последовательности цифр в порядке возрастания.

- МСВА являются прямой альтернативой взаимной правовой помощи (ВПП).
- Руководства МСВА являются основными документами о намерениях и структуре сетей по возврату активов.
- Один из критериев членства в МСВА – предоставление обзора законодательства, а также практических и процедурных руководств по конфискации активов по гражданским и уголовным делам.
- Наиболее актуальными и необходимыми национальными контактными лицами для взаимной правовой помощи обычно являются: правоохранительные органы, финансовые учреждения и подразделения финансовой разведки (ПФР).
- МСВА содействуют оказанию неформальной помощи в процессе возврата активов, включая идентификацию, отслеживание, арест, замораживание, конфискацию и репатриацию активов.
- МСВА являются координаторами организации контактов с правоохранительными органами.

Вопрос 8. В отчете ФАТФ / ОЭСР «Злоупотребление программами по получению гражданства и вида на жительство за инвестиции» комплексно рассматриваются риски отмывания денег и финансовых преступлений, связанные с программами инвестиционной миграции, включая риски, связанные с взяточничеством иностранных должностных лиц, мошенничеством и коррупцией, наряду с другими государственными мерами и программами, связанными с целостностью общества и государства, налогами и миграцией.

Выберите все верные утверждения, соответствующие содержанию Отчета.

Ответ запишите в виде последовательности цифр в порядке возрастания.

- Программы гражданства и резидентства за инвестиции (ГЗИ / РЗИ) — это программы, администрируемые правительством, которые могут принести пользу как принимающим странам, так и бедным людям.
- При разработке и реализации программ ГЗИ и РЗИ используется трехэтапный процесс: 1) процедура предварительной подачи заявок, 2) обработка заявок и 3) гарантии, выдаваемые после принятия решения.
- Принципиальное отличие программ ГЗИ от РЗИ заключается в том, что программы ГЗИ предоставляют непосредственные права гражданина и доступ к паспорту.
- ГЗИ — это процесс, посредством которого заявители получают визу или вид на жительство, позволяющие проживать в юрисдикции, выдавшей визу, в обмен на определенный вид финансовых инвестиций.
- Инвестиционная миграция дает возможность иностранным гражданам претендовать на получение визы, вида на жительство или паспорта на основе связи с юрисдикцией и квалификации.

Вопрос 9. Отчет ФАТФ / Интерпола / Группы «Эгмонт» «Незаконные финансовые потоки от кибермошенничества» посвящен незаконному финансированию, возникающему в результате мошенничества, которое осуществляется в киберсреде или с ее помощью, (1) связано с транснациональной преступностью, такой как транснациональные субъекты и финансовые потоки, и (2) включает обманные методы социальной инженерии (т.е. манипулирование жертвами с целью получения доступа к конфиденциальной или личной информации). Признавая наличие множества разновидностей такого мошенничества, в отчете основное внимание уделяется определенным видам преступной деятельности (в совокупности именуемым кибермошенничеством).

Какой(ие) вид(ы) преступной деятельности рассматривает(ют)ся в данном отчете?

1. Фишинг: жертвы обманным путем сообщают конфиденциальную информацию. Затем преступник использует полученную информацию для снятия денег с платежных счетов жертв, открытия новых платежных счетов или совершения мошеннических операций.
2. Мошенничество с использованием программ-вымогателей: преступники блокируют доступ к данным, системам или сетям с помощью данных программ и требуют от жертв оплаты за восстановление доступа.
3. Любовное мошенничество: жертв обманом заставляют переводить деньги преступникам, убеждая их в том, что они состоят в романтических отношениях.
4. Мошенничество с трудоустройством: фальшивые предложения о работе в социальных сетях заставляют жертв платить мошенникам под различными предложениями, включая предоплату за покупку товаров для повышения продаж торговой платформы или гарантийный взнос для обеспечения занятости.
5. Мошенничество в отношении известных лиц или крупных компаний: преступники заполучают конфиденциальную, ценную информацию об указанных субъектах и требуют от жертв оплаты для скорейшего возобновления их деятельности.

Вопрос 10. Согласно отчету Интерпола о тенденциях развития мировой преступности в последние годы, _____ в Интернете является одним из направлений _____, которое чаще всего воспринимается как представляющее «высокую» или «очень высокую» угрозу в глобальном масштабе. Большинство юрисдикций, предоставивших информацию для данного проекта, признают риски отмыwania доходов (полученных преступным путем), возникающие в результате _____, в рамках своих _____. Регионы с высокой степенью использования безналичных и _____ (например, где основная часть финансового посредничества осуществляется через _____), как ожидается, более уязвимы к _____, связанным с этим преступлением, хотя _____ означает, что преступники могут выбирать жертв вне зависимости от _____.

Заполните пропуски в тексте, используя приведенные ниже фрагменты отчета (фрагменты приведены без учета падежей и склонений). Ответ запишите в виде последовательности цифр.

1. Риски отмыwania доходов (ОД)
2. Киберпреступность
3. Мошенничество
4. Транснациональный характер кибермошенничества
5. Национальные оценки рисков
6. Онлайн-сервисы
7. Международные границы
8. Цифровые технологии
9. Кибермошенничество

Вопрос 11. Руководство ФАТФ «Цифровая идентификация» содержит перечень международных организаций, устанавливающих технические стандарты и механизмы надежности цифровой идентификации. Соотнесите каждое из описаний деятельности международной организации в сфере цифровой идентификации с международными организациями, перечисленными ниже, исходя из их компетенции.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОРГАНИЗАЦИЯ

| | |
|---|--|
| <p>A. Независимая международная организация, которая разрабатывает добровольные, согласованные, востребованные на рынке международные стандарты, определяющие спецификации продукции, услуг и систем, гарантирующие качество, безопасность и эффективность, и поддерживающие инновации. Некоторые из соответствующих стандартов включают: проверку и подтверждение личности, регистрации физических лиц (ИСО/МЭК 29003:2018); структуру проверки аутентификации субъекта (ИСО/МЭК 29115:2013 — в стадии пересмотра) и применение Руководства по управлению рисками (ИСО 3100:2018) для рисков, связанных с идентификацией.</p> <p>B. Специализированное учреждение ООН по информационным и коммуникационным технологиям (ИКТ), созданное для упрощения установления международных соединений в сетях связи. Это учреждение распределяет глобальный спектр радиочастот и спутниковые орбиты и разрабатывает технические стандарты, обеспечивающие беспрепятственное соединение сетей и технологий ИКТ в международном масштабе.</p> <p>C. Международная организация, которая разрабатывает и продвигает широкий спектр добровольных согласованных открытых технических стандартов и протоколов для сети Интернет, обеспечивающих оперативную совместимость, масштабируемость, стабильность и отказоустойчивость. В области цифровых идентификаторов она разработала стандарт браузера/платформы Web-аутентификации для МФА, используя биометрические данные, мобильные устройства и др.</p> <p>D. Отраслевая ассоциация, которая продвигает эффективные и простые в использовании решения для усиленной аутентификации путем разработки технических спецификаций, определяющих открытый масштабируемый совместимый набор механизмов для аутентификации пользователей; отраслевые операционные программы сертификации, обеспечивающие успешное принятие спецификаций во всем мире; и сформированные технические спецификации для признанных организаций по разработке стандартов (например, ИСО, МСЭ X.1277 и X.1278) для формальной стандартизации.</p> <p>E. Независимая от технологий некоммерческая торговая организация, которая занимается продвижением услуг цифровой идентификации на основе открытых стандартов.</p> <p>F. Международная отраслевая ассоциация операторов мобильной связи, которая занимается разработкой различных технических стандартов для платформ мобильной связи, включая стандарты идентификации и аутентификации пользователей.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1) Международная организация по стандартизации (ISO) 2) Ассоциация «GSMA» 3) Альянс «Fast Identity Online Alliance» (FIDO) 4) Международный союз электросвязи (МСЭ) 5) Фонд «OpenID Foundation (OIDF) 6) Консорциум Всемирной паутины (W3C) |
|---|--|

Вопрос 12. В соответствии с Рекомендацией ФАТФ «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» термин «террористический акт» включает: (1) деяние, которое составляет преступление, указанное в определенных договорах; и (2) любой другой акт, нацеленный на причинение смерти или серьезного телесного ущерба гражданскому или любому иному лицу, не принимающему активного участия в вооруженных действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда целью такого акта по его природе или содержанию является запугать население либо принудить правительство или международную организацию осуществить или воздержаться от осуществления любого действия.

Какой(ие) документ(ы) содержи(а)т описание деяния, которое составляет преступление, относящееся к термину «террористический акт» в соответствии с указанной рекомендацией ФАТФ?

1. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от ПД ETS 198 (2005)
2. Конвенция против коррупции (2003)
3. Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970)
4. Конвенция о физической защите ядерного материала (1980)
5. Конвенция против транснациональной организованной преступности (2000)
6. Конвенция о гражданско-правовой ответственности за коррупцию ETS 174 (1999)
7. Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (2005)
8. Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979)

Вопрос 13. Некая компания («Компания») разрабатывает платформу, основанную на использовании технологии распределенных реестров, для выпуска цифрового актива, который по плану будет являться стейблкоином («Валютой»). Валюта будет обеспечена активами, хранящимися на счетах ряда мировых финансовых учреждений (совместно именуемые «Резервный фонд»), которыми управляет Компания. Рыночная стоимость Валюты будет обеспечиваться в соответствии со стоимостью активов, находящихся в Резервном фонде, с помощью механизма Авторизованного Участника. Только Авторизованные Участники смогут покупать или выкупать Валюту из Резервного Фонда через Компанию. В соответствии с экосистемой, которую предлагает создать Компания, Компания и третьи стороны (совместно именуемые «Агенты по проверке») будут управлять разрешенной сетью блокчейнов, используя облачную инфраструктуру третьих лиц. Компания собирает средства для Валюты с помощью первичного предложения монет (ППМ).

Компания, третьи стороны и пользователи – физические лица смогут получать доступ к Валюте, использовать ее и осуществлять операции с ней. Для подсоединения к этой сети третьим сторонам, таким как торговые платформы и провайдеры кастодиальных кошельков, понадобится получать разрешения от Компании. Кошельки с Валютой позволяют тем, кто будет ими пользоваться, отправлять, получать и хранить Валюту; разработчики и третьи стороны могут предлагать кастомизированные кошельки. Валюта будет переводиться на основании правил, разработанных Компанией, и оцениваться органами регулирования перед началом операции. Торговые организации также смогут принимать Валюту в качестве оплаты за товары и услуги.

Если к данной гипотетической ситуации функционирования стейблкоина применить Стандарты ФАТФ, то какое из следующих утверждений является верным относительно деятельности субъектов, причастных к функционированию стейблкоинов?

1. Провайдеры кастодиальных кошельков являются провайдерами услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), поскольку осуществляемые ими действия способствуют распространению виртуальных активов (ВА) и торговле ими.
2. Авторизованные участники являются провайдерами услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) или финансовыми учреждениями, поскольку осуществляемые ими функции включают в себя распространение Валюты, обмен Валюты на фиатную валюту или другие ВА, перевод Валюты.
3. Торговые платформы являются провайдерами услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), поскольку осуществляемые ими функции включают в себя распространение, перевод и ответственное хранение Валюты и управление ею.
4. Компания является провайдером услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) или финансовым учреждением, поскольку ее функции включают в себя обмен Валютой с Авторизованными Участниками.
5. Глобальные финансовые учреждения являются провайдерами услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) или финансовыми учреждениями, поскольку их деятельность заключается в управлении Резервным фондом.

Вопрос 14. Руководство ФАТФ «Цифровая идентификация» показывает, как системы цифровой идентификации могут быть использованы для реализации определенных элементов надлежащей проверки клиентов (НПК) в соответствии с Рекомендацией 10 ФАТФ. Также в отчете описаны основные участники типичной системы цифровой идентификации и их роли.

Соотнесите нижеперечисленные роли основных участников типичной системы цифровой идентификации с видами этих участников.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

| РОЛЬ | УЧАСТНИК |
|---|--|
| A. Лицо, удостоверение которого было проверено и привязано к аутентификаторам, удостоверенным провайдером учетных данных (CSP) и которое может использовать эти аутентификаторы для подтверждения личности | 1) Пользователь 2) Провайдер услуг по верификации идентичности (IVSP) |
| B. Уникальный живой человек, который идентифицирован, зарегистрирован, получил учетные данные и аутентифицирован в системе цифровой идентификации и использует ее, чтобы подтвердить свое (юридическое) удостоверение. | 3) Подписчик (субъект) 4) Соискатель |
| C. Учреждение, которое регистрирует (записывает) соискателя и аутентификаторы соискателя после проверки и подтверждения идентичности. | 5) Орган регистрации (или Менеджер идентификации) 6) Верификатор |
| D. Учреждение, которое осуществляет проверку и подтверждение идентичности (валидирует доказательство и верифицирует привязку подтверждаемого доказательства к соискателю). | |
| E. Лицо, проходящее процессы проверки и подтверждения идентичности, регистрации/ привязки (выпуска учетных данных) | |
| F. Учреждение, которое проверяет идентификационные данные заявителя для полагающейся стороны (ПС), подтверждая, с использованием протокола аутентификации, что один или несколько аутентификаторов находятся во владении и под контролем заявителя. | |

Вопрос 15. На протяжении последних нескольких лет объем продажи _____, в частности связанных с невзаимозаменяемыми токенами (НТ), устойчиво растет. НТ представляют собой токены на основе _____, которые могут представлять целый ряд активов, например, объекты цифрового искусства, фотографии, видеоигры, музыку, трехмерные модели и т.д. Операции с НТ осуществляются как традиционными учреждениями, действующими на художественном рынке, например, _____, так и недавно возникшими учреждениями, например, интернет-магазинами, торгующими НТ, и платформами по торговле _____. На момент составления этого отчета невозможно было осуществить количественную оценку объема незаконной финансовой деятельности, осуществляемой с помощью НТ. Во многих юрисдикциях регулирование _____ и надзор за их обращением отсутствует или только зарождается; определенная деятельность, связанная с НТ может не соответствовать законодательству, примененному в других государствах. _____ определила _____ НТ, касающиеся как ОД, так и позволяющих получать прибыль преступлений, в ходе своей работы, посвященной виртуальным активам - области, мониторинг которой ФАТФ продолжает осуществлять.

Заполните пропуски в тексте, используя приведенные ниже понятия (понятия приведены без учета падежей и склонений). Ответ запишите в виде последовательности цифр.

1. Аукционные дома
2. Виртуальные активы (ВА)
3. Объекты цифрового искусства
4. Невзаимозаменяемые токены
5. Технологии распределенных реестров
6. Рыночные уязвимости
7. ФАТФ

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Международные отношения» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

| Номер вопроса | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|----------|----------|----------|--------------|-----------|-------------|-------------|-----------|------------|------------------|---------------|-------------|----------|---------------|----------------|
| Максимальный балл | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 |
| Правильный ответ | B | D | B | 12121 | 14 | 4123 | 2356 | 23 | 134 | 329586147 | 146352 | 3478 | 4 | 315246 | 3512476 |
| Ответ участника | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фактически полученный балл | | | | | | | | | | | | | | | |
| Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итоговый балл с учетом апелляции | | | | | | | | | | | | | | | |

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ
АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ
ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА

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

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ по направлению «Информационная безопасность» (студенты)

1. В организации ввели стандарт для паролей сотрудников – 8 любых символов. Причем допустимы любые ASCII-символы с кодами от 0 до 255. Перед тем, как проводить brute-force атаку, злоумышленники методами социальной инженерии узнали, что в пароле главного бухгалтера присутствует год его рождения, записанный четырьмя цифрами. Во сколько раз из-за этой информации уменьшилось число шагов (1 шаг – одна попытка подбора) в задаче подбора пароля перебором в максимальном (худшем) случае, если учесть, что более никакие словари и оптимизации не использовались? Ответ округлите до целого числа по правилам округления.

2. Злоумышленники для передачи данных придумали странный код. Выбираются две системы счисления с основаниями < 10 так, чтобы сумма оснований была 9. Например, 2 и 7, 4 и 5. Затем число переводят в данные системы счисления. После чего новые две записи числа складывают по правилам сложения десятичной системы счисления. Например, 10 в системах 3 и 6: 31 и 14 $\Rightarrow 31 + 14 = 45$. Зашифрованное 10 – это 45. Вычислите, какое число было зашифровано, если перехваченная кодированная запись выглядит, как 1132. Какие выбраны системы счисления заранее неизвестно.

3. Из-за частой потери паролей сотрудниками неопытный начальник финансового блока организации дал им команду использовать 8 символов из их комбинаций фамилии-имени-отчества, записанных без пробелов и дефисов (большие и маленькие буквы на своих местах). Если ФИО больше 8 символов, то он разрешил обрезать комбинацию с любой стороны, например, ИвановИваниИванович может превратиться, как в ИвановИв, так и в Иванович. Таким образом, пароли теперь состоят только из маленьких и больших русских букв. Так как организация небольшая, то в ней работают люди, имеющие только простые ФИО: 1 слово фамилия (с одной большой буквой), 1 слово имя (с одной большой буквой), 1 слово отчество (с одной большой буквой). У всех сотрудников ФИО занимает не менее 8 букв. Больших букв Ъ и Ь не используется. Всего в русском алфавите 33 буквы. Изначально в пароле были допустимы любые ASCII-символы с кодами от 0 до 255. Злоумышленники узнали об этом распоряжении начальника. У них нет словаря имен и фамилий, поэтому они решили взломать один из аккаунтов простым перебором. Сколько всего шагов (1 шаг – одна попытка подбора) в задаче подбора пароля перебором в максимальном (худшем) случае потребуется для взлома пароля, если учесть, что более никакие словари и оптимизации не использовались?

Варианты ответов:

- 1) 33 в пятой степени умножить на 2862269
 - 2) 33 в четвертой степени умножить на 286269
 - 3) 33 в третьей степени умножить на 2862269
 - 4) 33 в четвертой степени умножить на 1462165
 - 5) 33 в шестой степени умножить на 286269
 - 6) 33 в шестой степени умножить на 2472268
-

4. При двухфакторной аутентификации генерируется одноразовый код для входа в систему, который присылается пользователю через sms-сообщение или по электронной почте. В случае неудачи (например, технические сбои) делается следующая попытка отправить код пользователю. Вероятность безошибочной передачи кода в ходе каждой отдельной попытки равна 0.7. Определите вероятность того, что для передачи кода потребуется не более трех попыток. Выберите правильный ответ.

Варианты ответов:

- 1) 0,973
 - 2) 0,343
 - 3) 0,063
 - 4) 0,657
 - 5) 0,937
 - 6) 0,027
 - 7) 0,7
-

5. В некоторой компании при двухфакторной аутентификации используется приложение, генерирующее одноразовые коды — это аппаратные токены стандарта U2F (Universal 2nd Factor). Для начала работы достаточно подключить U2F-токен к устройству и зарегистрировать его в совместимом сервисе. Впоследствии, при необходимости подтвердить вход в этот сервис, нужно будет подключить U2F-токен к тому устройству, с которого совершается вход, и нажать на токене кнопку (в некоторых устройствах — ввести PIN или приложить палец к сканеру). При регистрации токена на сервисе создается пара криптографических ключей — приватный и публичный. Публичный сохраняется на сервере, а приватный хранится в защищенном хранилище Secure Element, которое является сердцем U2F-токена, — и этот ключ никогда не покидает устройство. Приватный ключ используется для того, чтобы зашифровать подтверждение входа, которое передается на сервер и может быть расшифровано с помощью публичного ключа. Если кто-то от вашего

имени попытается передать подтверждение входа, зашифрованное неправильным приватным ключом, то при расшифровке с помощью известного сервису публичного ключа вместо подтверждения получится бессмыслица, и сервис не пустит его в аккаунт.

Пусть в приватном ключе хранится основание системы счисления, в которую будет переведено сообщение о подтверждении входа, а в публичном – основание системы счисления, в которую нужно перевести зашифрованное сообщение.

Сообщение о подтверждении входа формируется из ASCII-кодов символов исходного логина и пароля пользователя. А приватный ключ получается вычитанием всех последующих цифр из первой цифры ASCII-кода исходного сообщения (например, из числа 621 получается ключ: $6-2-1=3$).

Определите, какое получится зашифрованное сообщение, если исходное сообщение, полученное из ASCII-кодов, такое: **75423**. Ответ запишите в виде последовательности чисел без пробелов и запятых.

6. В ходе совместного расследования финансовой разведки и правоохранительных органов была рассмотрена деятельность злоумышленника, совершившего подозрительную сделку на крупную сумму. На изъятом ноутбуке злоумышленника была обнаружена зашифрованная история команд, предположительно содержащая пароль от криптокошелька. Оказалось, что эта история команд была зашифрована сначала с помощью преобразования ROT2, а затем ROT3. На допросе преступник признал, что 1 (один) раз использовал шифр Виженера, но сделал это после всех остальных манипуляций. Ключом шифрования послужило сочетание тринадцатой по счету и последней буквы алфавита.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 |
| A | 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 |
| B | 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 | A |
| C | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B |
| D | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C |
| E | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D |
| F | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E |
| G | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F |
| H | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G |
| I | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H |
| J | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I |
| K | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J |
| L | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K |
| M | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L |
| N | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M |
| O | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N |
| P | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O |
| Q | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P |
| R | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q |
| S | S | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R |
| T | T | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S |
| U | U | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T |
| V | V | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U |
| W | W | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V |
| X | X | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W |
| Y | Y | Z | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X |
| Z | Z | 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 |

Зашифрованная история команд выглядела следующим образом:

`jwy vfwvme@127.0.0.1 -t 2212 z_pfav_vf$zr! tek /ikg/gejwnh tek /ikg/gejwnh | gftsgc vbzx`

В случае обнаружения пароля в данной истории команд, выделите из него только английские буквы и определите сумму их порядковых номеров в английском алфавите (нумерация начинается с единицы: “a” - 1, “z” - 26). Ответ запишите в виде целого числа.

В случае, если пароль не будет найден в истории команд – запишите ответ 0 (ноль).

7. Опытный пользователь передал шестизначный пин-код своему доверенному лицу с помощью квадратной матрицы размерностью 3 (три). В качестве элементов матрицы он выбрал простые числа. Стало известно, что числа в матрице не повторялись. Более того, в качестве набора простых чисел матрицы использовались числа с минимальными значениями для обеспечения одного единственного условия – сумма элементов в каждой строке матрицы является одинаковым простым числом.

Выпишите в порядке возрастания цифры пин-кода без разделителей (слитно), если известно, что пин-код хранится в одной из строк.

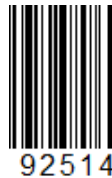
8. Для безопасной передачи номера специального банковского счета сотрудники финансовой безопасности использовали алгоритм создания штрих-кода EAN-5, состоящего из 5 цифр. В кодировке EAN-5 каждая цифра может кодироваться одним из двух способов: L-кодом или G-кодом (приведены в таблице).

| Цифра | L-код | G-код | Цифра | L-код | G-код |
|-------|---------|---------|-------|---------|---------|
| 0 | 0001101 | 0100111 | 5 | 0110001 | 0111001 |
| 1 | 0011001 | 0110011 | 6 | 0101111 | 0000101 |
| 2 | 0010011 | 0011011 | 7 | 0111011 | 0010001 |
| 3 | 0111101 | 0100001 | 8 | 0110111 | 0001001 |
| 4 | 0100011 | 0011101 | 9 | 0001011 | 0010111 |

Выбор способа кодирования цифры зависит от структуры штрих-кода, которая основана на контрольной сумме. Чтобы вычислить контрольную сумму, необходимо умножить первую цифру на 3, вторую – на 9, и так далее каждый раз чередуя 3 и 9. Далее необходимо сложить результаты и выполнить над суммой операцию взятия остатка от деления на 10. Полученный результат и будет контрольной суммой, определяющей структуру штрих-кода (приведены в таблице).

| Контрольная сумма | Структура | Контрольная сумма | Структура |
|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| 0 | GGLLL | 5 | LLGGL |
| 1 | GLGLL | 6 | LLLGG |
| 2 | GLLGL | 7 | LGLGL |
| 3 | GLLLG | 8 | LGLLG |
| 4 | LGGLL | 9 | LLGLG |

Определите уникальный персональный номер клиента (последние 6 цифр банковского счета) если известно, что он был закодирован обратным двоичным представлением второй и четвертой цифры в штрих-коде EAN-5 92514 (каждое представление цифры штрих-кода переводится из двоичной системы в десятичную по отдельности, а старший бит при переводе из двоичной системы в десятичную находится в представлении штрих-кода справа).



9. Для хранения сумм денег используется самый простой BCD-формат представления целых беззнаковых чисел. Все биты делятся на 4-ки. Каждая четверка представляет одну десятичную цифру. Допустимы только 4-ки бит от 0000 до 1001 (от 0 до 9 в десятичной системе). Тогда в 16 бит помещается 4 цифры. При передаче подобного числа по сети произошел сбой. Все биты циклически сдвинулись влево. 0-й – старший бит стал 15-м, 1-й бит стал 0-м и т.д. до 15-го бита, ставшего 14-м. Ошибку не заметили, так как BCD-число осталось корректным. Какова максимальная разница между исходным и испорченным числом по модулю?

Варианты ответов:

- 1) 7999
- 2) 9999
- 3) 9998
- 4) 8999
- 5) 6999
- 6) 8998

10. Сотрудник финансовой разведки получил от своего коллеги следующее зашифрованное сообщение: «Обнаружен глобус на 7 уровневой золотой оси. Каждый уровень вращается и позволяет изменить планету. Обратите внимание на уровень северного полюса и не забудьте взять с собой телефонный справочник.». О каком уровне сетевой модели говорит это зашифрованное сообщение? Выберите правильный ответ.

Варианты ответов:

- 1) Прикладной уровень OSI и DNS
- 2) Транспортный уровень OSI и TCP
- 3) Сеансовый уровень OSI и управление соединениями
- 4) Транспортный уровень OSI и протоколы TCP, UDP
- 5) Канальный уровень OSI и его подуровень LLC

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Информационная безопасность» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

| Номер вопроса | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|-----------|----|---|---|---------|-----|--------|--------|---|----|
| Максимальный балл | 5 | 5 | 4 | 4 | 6 | 6 | 6 | 6 | 4 | 4 |
| Правильный ответ | 858993459 | 15 | 1 | 1 | 1344065 | 126 | 111139 | 100076 | 1 | 1 |
| Ответ участника | | | | | | | | | | |
| Фактически полученный балл | | | | | | | | | | |
| Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции | | | | | | | | | | |
| Итоговый балл с учетом апелляции | | | | | | | | | | |

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА