

V Международная олимпиада по финансовой безопасности. Пригласительный этап

«Международные отношения»

Раздел 1. Проверка знаний базовых терминов, характеризующих международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ и содержание основных международно-правовых документов.

Вопрос 1.

Какой конвенции соответствует данное описание:

Эта конвенция напрямую посвящена вопросам борьбы с одним из самых распространенных транснациональных преступлений. Она одна из первых установила, что для эффективной борьбы с самим преступлением необходимо не только пресекать его, но и выявлять случаи отмывания доходов, полученных от этой преступной деятельности. В конвенции установлено обязательство государств криминализовать использование доходов от преступной деятельности, борьба с которой является основным предметом регулирования данной конвенции. В качестве меры борьбы конвенция требует применять конфискацию не только предметов основного преступления и оборудования для их изготовления, но преступных доходов от этой деятельности и приобретенного на них имущества.

1. Венская конвенция 1988 года
2. Страсбургская конвенция 1990 года
3. Палермская конвенция 2000 года
4. Меридская конвенция 2003 года
5. Варшавская конвенция 2005 года

Правильный ответ – 1

Вопрос 2.

Какой конвенции соответствует данное описание:

Данная конвенция посвящена международному сотрудничеству по борьбе с преступностью в целом. Помимо специальных терминов и специального регулирования она содержит нормы, касающиеся вопросов выявления преступных доходов и приобретенного на них имущества, вопросов их конфискации. Конвенция требует считать деятельность по отмыванию доходов также преступлением. Конвенция специально устанавливает обязательство государств создать режим надзора в отношении банков и финансовых учреждений с целью выявления отмывания преступных доходов, а также обязательство осуществлять международное сотрудничество в сфере обмена оперативной финансовой информацией в данной сфере. Данная конвенция также обязывает государства криминализовать коррупцию, определение которой и перечень составов содержится в специальной статье конвенции.

1. Венская конвенция 1988 года
2. Страсбургская конвенция 1990 года
3. Палермская конвенция 2000 года
4. Меридская конвенция 2003 года
5. Варшавская конвенция 2005 года

Правильный ответ – 3.

Раздел 2. Проверка знаний об институциональной организации международного сотрудничества в области ПОД/ФТ и компетенции международных организаций и государственных органов в этой сфере.

Вопрос 3.

Отметьте наиболее полный перечень организаций, составляющих институционную систему ПОД/ФТ/ПРОМУ

1. МВФ, Базельский комитет по банковскому надзору, Европол, ЕАГ, Вольфсбергская группа
2. ООН, ИНТЕРПОЛ, НАФТА, Минская группа
3. Европейский комитет по борьбе с наркотиками, Всемирный банк, ОДКБ, ЭКОСОС
4. МВФ, ИНТЕРПОЛ, Минская группа, ОЭСР
5. Европол, ИНТЕРПОЛ, ЭКОСОС ООН, Вольфсбергская группа, МАНИВЭЛ

Правильный ответ – 1

Вопрос 4.

Какой организации соответствует данное описание:

Региональная организация, созданная в 1997 году как подкомитет Комитета по проблемам преступности, регулярно отчитывается ФАТФ о проделанной работе. Основная ее задача - оценить соответствие основным международным стандартам по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и эффективность их внедрения, а также дать рекомендации национальным властям в отношении необходимых улучшений их систем. Кроме того, осуществляет мониторинг стран-членов и стран-кандидатов на вступление в региональную организацию, которые в свою очередь не входят в состав ФАТФ.

1. МАНИБЭЛ
2. Всемирный банк
3. ФАТФ
4. Вольфсбергская группа
5. Группа «Эгмонт»

Правильный ответ - 1

Раздел 3. Проверка знаний содержания рекомендаций ФАТФ с акцентом на критерии достижения непосредственных результатов в сфере международного сотрудничества.

Вопрос 5.

В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ПРОМУ страны X эксперты пришли к следующим выводам. За прошедший год было заблокировано более 10 млн подозрительных операций кредитно-финансовыми учреждениями государства во исполнение законодательства. Примерно треть из них предназначалась отечественным и зарубежным НКО, в отношении которых была получена информация в рамках международного обмена о причастности их к финансированию терроризма либо в отношении которых такие подозрения были выявлены в ходе проверки их деятельности. Информация об этих НКО незамедлительно рассылалась, а также была получена иная информация, позволяющая проводить расследования, выявлять каналы и источники финансирования терроризма, пресекать их и конфисковывать средства. Эксперты установили, что государство X достигло эффективности по одному из следующих непосредственных результатов:

1. непосредственный результат 1
2. непосредственный результат 4
3. непосредственный результат 6
4. непосредственный результат 10
5. непосредственный результат 2

Правильный ответ - 4

Вопрос 6.

Государство X в рамках международного информационного обмена осуществляет предоставление точной и своевременной информации о местонахождении лиц, обвиняемых в отмывании преступных доходов, экстрадирует их при наличии запросов, предоставляет информацию широкого спектра, что делает страну непривлекательной для преступников, в том числе террористов, поскольку они не могут чувствовать себя в государстве X в безопасности и свободно использовать свои активы. Эксперты склонны оценить достижение непосредственного результата 2 государством X как соответствующее высокому уровню эффективности. Какие из нижеперечисленных данных подтверждают вывод экспертов?

- А) государство предоставляет информацию только в рамках запросов об экстрадиции
- Б) государство только исполняет запросы, но само с ними не обращается
- В) государство предоставляет информацию об активах и бенефициарной собственности лиц, указанных в запросах
- Г) государство заключает соглашения по вопросам обмена информацией на разном уровне и стремится расширить количество стран, вовлеченных в этот механизм
- Д) вопросами исполнения запросов занимается только ПФР

1. А, Б, Д
2. Б, Г
3. В, Г
4. А, Г, Д

Раздел 4. Проверка знаний о схемах правонарушений с международным элементом в сфере ПОД/ФТ.

Вопрос 7.

На основании полученного СПО, ПФР страны К. установило существование трех юридических лиц: владельцев двух международных сайтов и одной местной компании С., в которой было четыре акционера: два гражданина страны К. и два гражданина страны Д., которые и создали компанию С., предлагающую набор обучающих онлайн-материалов для инвестирования в криптовалюту под названием BestCoin. Анализ данных из баз данных полиции, налоговой службы и Бюро регистрации юридических лиц не позволили получить информацию о совершении вышеуказанными лицами ОД или других преступлений, имеющих к нему отношение. Информация из открытых источников позволила ПФР страны К. установить связь между некой компанией BestLife Ltd. и криптовалютой BestCoin. По результатам проведенного финансового расследования ПФР страны К. раскрыло многомиллиардное мошенничество с криптовалютой BestCoin, осуществлявшееся в нескольких странах.

Какие из следующих утверждений (дополнительная информация) характеризуют подозрительность деятельности упомянутых в тексте компаний и раскрывают ход проведенного финансового расследования?

(А) Изучив информацию из открытых источников, ПФР страны К. обнаружило, что у одного из граждан страны Д. имеется задолженность перед налоговыми органами и другими властями страны Д., ПФР страны Д. подтвердило эту информацию.

(Б) Предварительный анализ финансовой деятельности показал, что на тот момент криптовалюта BestCoin не рассматривалась в качестве финансовой пирамиды, хотя некоторые органы власти в различных странах выпустили предупреждения для граждан.

(В) Компания BestLife Ltd. зарегистрирована в стране Б. и признана там не имеющей права заниматься коммерческой деятельностью, а один из владельцев компании BestLife Ltd., судя по фотографиям в его социальных сетях, являлся разнорабочим, вероятно, маляром или строительным рабочим.

(Г) Один из владельцев компании С., имея на счете сумму, примерно равную 900 000 долларов США, длительное время не осуществлял финансовые операции по данному счету.

(Д) Один из владельцев компании С. покупал драгоценные металлы в ювелирном магазине, бенефициарным собственником которого в счете-фактуре была указана BestLife Ltd., компания из страны Б.

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

Правильный ответ 5 (В, Д).

Вопрос 8.

Две компании А и Б, зарегистрированные в стране П. в сентябре 2016 г., интересы которых представлял господин Х, осуществили большое количество операций для Bitfinex. Спустя два месяца они начали активно осуществлять переводы денежных средств. Для поступления денежных средств они использовали 70 банковских счетов в небольших кооперативных банках, находящихся неподалеку от столицы страны П.; в то же самое время, для дебетовых операций они использовали крупный международный банк, находящийся в этой же столице. В какой-то момент между июнем и ноябрем 2016 г. господин Х создал еще одну иностранную компанию В и выступал в качестве ее представителя. Деятельность этой компании была схожа с деятельностью первых двух компаний. В общей сложности с июля 2016 по февраль 2017 в отношении деятельности данных компаний было направлено около шести СПО. В мае 2017 г. ПФР страны П. получило запрос от ПФР другой страны, который касался нескольких юридических лиц, в том числе ключевого юридического лица, компании А, фигурировавшей в основном деле, которое расследовалось ПФР страны П. Этот запрос главным образом касался деятельности четвертой компании Г, находившейся за пределами страны П., которая выполняла вид деятельности, осуществлявшийся компанией А в группе iFinex/Bitfinex/Tether. В январе 2018 г. ПФР страны П. заморозило четыре перевода, предназначавшихся для компании А, на общую сумму 20 млн долларов США и заморозило банковские счета этой компании. Имелась информация о том, что происхождение этих денежных средств было разным: часть их была получена от незаконной торговли наркотиками и незаконной торговли в Даркнете.

Какое из следующих учреждений может служить выводом, обобщающим всю приведенную информацию?

(А) Деятельность господина X связана с использованием наиболее защищенной части банковского сектора для осуществления незаконной деятельности – кооперативных банков, осуществляющих свою деятельность вне основных финансовых центров.

(Б) Господин X создал теневую банковскую экосистему для обслуживания различных видов преступной деятельности и отмывания криминальных доходов, в рамках которой по всему миру осуществлялись финансовые операции и сложные способы концентрации денежных средств с использованием большого количества банковских счетов.

(В) Господин X создал несколько компаний для открытия счетов в нескольких небольших кооперативных банках; они осуществляли операции по зачислению средств из крупного международного банка.

(Г) Господину X были предъявлены обвинения в совершении преступления отмывания денег, связанного с незаконной торговлей наркотиками и торговлей незаконными товарами в Даркнете.

(Д) Небольшие финансовые учреждения требуют особого внимания ПФР: можно осуществлять анализ, касающийся горизонтальных изменений балансового отчета финансового учреждения, который позволяет выявить резкое увеличение или изменение в более мелких категориях организаций, например, депозитов.

Правильный ответ Б.

Вопрос 9.

В отношении компании, действующей в секторе металлов и утилизации отходов без надлежащей организационной структуры или заявленной экономической деятельности, было направлено СПО. В 2015 году прокуратура проводила расследование в отношении предыдущих акционеров, и новые акционеры приобрели компанию по цене значительно ниже рыночной стоимости и имели ограниченные знания и навыки для работы в строго регулируемой отрасли. В ходе расследования были обнаружены выписки со счетов компаний, свидетельствующие о банковских переводах, которые были обоснованы как авансовая оплата счетов компаниями страны И., работающими в том же секторе, в отношении которых ранее проводились расследования в связи с налоговыми преступлениями, незаконной утилизацией металлических отходов и отмыванием незаконных доходов мафии. Некоторые из этих компаний фигурировали в расследовании, проведенном прокурором одного из городов страны И. по обвинению в создании преступной группы, занимавшейся международной контрабандой отходов в страны Восточной Азии. В подделанных грузовых документах было указано, что груз состоит из товаров и сырья, а не из отходов. Анализ, проведенный ПФР страны И., показал, что бенефициарные собственники этих компаний входили в широкую сеть физических лиц, которые обменивались финансовыми потоками по предоплаченным картам и снимали наличные.

Какое из нижеследующих утверждений непосредственно основано на приведенной информации и наиболее полно отражает основной вывод данного отрывка?

(А) Фирмы-однодневки часто используются при ОД для имитации законных услуг и платежей, связанных с лесным сектором, горнодобывающей промышленностью или рынками отходов.

(Б) В данном отрывке описана сеть организованной преступности, действующая через подставную компанию в секторе оборота отходов.

(В) Преступная сеть использовала экспортный сектор с интенсивным оборотом наличности для отмывания доходов от незаконной утилизацией металлических отходов и отмыванием незаконных доходов мафии.

(Г) Преступная сеть создала компанию по утилизации отходов, которая не вела значимой законной коммерческой деятельности и использовала фирмы-однодневки, расположенные за рубежом, для перемещения средств за рубеж и обратно под видом счетов за переработку отходов.

(Д) Информация, приведенная в данном отрывке, обосновывает важность информационно-разъяснительной работы регулирующих органов с "гейткперами" (например, юристами и провайдерами услуг траста или компании), а также выявления конкретных бенефициарных собственников, стоящих за связанными компаниями.

Правильный ответ Г.

Вопрос 10.

ПФР страны Б. получило сообщения о подозрительных операциях (СПО), согласно которым группа парикмахеров в стране Б. переводила средства, не соответствующие их предполагаемым финансовым возможностям, из мест, находящихся за пределами предполагаемой сферы их деятельности. Полученные средства немедленно переводились физическим лицам, известным как незаконные добытчики изумрудов на северо-востоке страны Б. Эти парикмахеры осуществляли импорт волос с использованием схемы отмывания денег, основанной на торговых операциях, которая была разработана нелегальными старателями и профессиональной преступной группой, причем преступники выставляли парикмахерам счета за импорт от их имени. Несоответствие между предполагаемым уровнем доходов отправителей денежных средств и суммами операций послужило поводом для проведения более тщательной проверки старателей, в результате которой была выявлена связь группы с предыдущим расследованием и стало известно, что некоторые из этих старателей получали деньги от импортеров из Юго-Восточной Азии по схеме, контролируемой сетью подпольных дилеров на биржевом рынке. Было установлено, что крупные горнодобывающие компании в стране Б. покупали изумруды у нелегальных старателей и экспортировали их в Юго-Восточную Азию, используя поддельные счета и другую мошенническую экспортную документацию. Старатели и горнодобывающие компании экспортировали драгоценные

камни напрямую иностранным горнодобывающим компаниям, а затем получали оплату через сеть дилеров подпольного биржевого рынка. Расследование дела продолжается, финансовые потоки оцениваются примерно в 120 млн долларов США.

Какое из нижеследующих утверждений непосредственно основано на фактических обстоятельства дела и наиболее полно отражает основной вывод данного отрывка?

(А) Характерной чертой всех видов экологических преступлений является использование мошенничества в сфере торговли для сокрытия перемещения денег через границы, включающее в себя фальсификацию документации, особенно в части импорта и экспорта товаров, а также подделку счетов и торговых транзакций для оправдания трансграничных перемещений денежных средств

(Б) Тенденция к завышению или занижению деклараций на отгружаемые товары и использованию ложных описаний являются общими чертами как торгового мошенничества, так и деятельности по отмыванию преступных доходов.

(В) Общая тенденция экологических преступлений к смешиванию легальной и нелегальной продукции может создать проблемы при проведении различий между отмыванием денег с использованием торговли и мошенничеством в сфере торговли.

(Г) При отмывании денег с использованием торговли основной целью является использование торговой системы для очистки доходов: сложный и значительный объем операций в этом секторе может позволить преступникам использовать торговлю как прикрытие для трансграничного перемещения денег.

(Д) Бразильская организованная преступная группа использовала схему, основанную на торговле и фальсификации экспортной документации, для отмывания доходов от незаконной добычи полезных ископаемых через местные парижмахерские.

Правильный ответ Д.

«Юриспруденция»

Раздел 1. I. Проверка знаний базовых терминов, характеризующих деятельность в сфере ПОД/ФТ.

Вопрос 1.

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества – это ...

1. Деятельность, направленная на придание правомерного вида владению или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
2. Деятельность специализированных органов по очищению наличных денежных средств или иных финансов от загрязнений
3. Деятельность государства по контролю за движением денежных средств или имуществом на территории РФ
4. Деятельность Банка России по обмену ветхих и поврежденных банкнот
5. Деятельность, направленная на финансирование организаций, созданных для совершения преступлений экстремистской направленности

Правильный ответ – 1

Вопрос 2.

Краудфандинг – это

1. законный способ получения финансирования от большого количества участников путем сбора пожертвований чаще всего в онлайн-сообществах, обычно небольших сумм, в поддержку какой-либо идеи или проекта
2. организация различных типов мероприятий: музыкальных концертов, фестивалей, соревнований в бойцовских клубах, путем продажи билетов и сувенирной продукции в поддержку какой-либо идеи или проекта
3. членские взносы, собираемые некоммерческими организациями (НКО) для осуществления деятельности этой организацией
4. способ интернет-мошенничества
5. водный вид спорта

Правильный ответ – 1.

Раздел 2. Проверка знаний о полномочиях подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопрос 3.

На какие подозрительные операции с наличными денежными средствами, обращают внимание подразделения финансовой разведки (ПФР) в ходе выявления фактов взяточничества и иных преступлений коррупционной направленности:

1. оплата задолженностей по кредитной карте с помощью наличных денежных средств
2. покупка товаров с помощью наличных денежных средств
3. внесение наличных денежных средств на личные счета с последующим переводом на другие счета
4. покупка валюты за наличные денежные средства
5. снятие наличных денежных средств с банковской карты

Правильный ответ – 1

Вопрос 4.

К какому виду финансового мошенничества относится кража данных банковской карты с помощью считывающего устройства?

- 1) скимминг
- 2) фишинг
- 3) вишинг
- 4) кликфрод
- 5) смишинг

Правильный ответ – 1

Раздел 3. Проверка знаний о применении риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Вопрос 5.

По результатам национальных оценок рисков (НОР) в качестве наиболее существенных предикатных преступлений, являющихся источником незаконных доходов, определены:

1. незаконный оборот наркотиков
2. хищения собственности у граждан в крупном или особо крупном размере
3. преступления, связанные с нарушением общественного порядка
4. преступления против правосудия
5. преступления, коррупционной направленности

Правильный ответ – 1

Раздел 4. Проверка знаний о мерах, направленных на предупреждение, выявление и пресечение отмывания денег и финансирования терроризма, нейтрализацию угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом.

Вопрос 6.

Крипtotранзакции могут быть использованы для легализации преступных доходов через сложные схемы обналичивания и маскировки источников средств на рынке криптовалюты. Мошенники могут использовать децентрализованные обменники или платформы с низкими требованиями к идентификации пользователей для перевода средств без отслеживания их происхождения. Это создает серьезные проблемы для правоохранительных органов при расследовании финансовых преступлений и отмывании преступных доходов через криптовалюту. Какие методы могут помочь предотвратить использование крипtotранзакций в целях отмывания преступных доходов?

1. Ужесточение правил идентификации пользователей на платформах обмена
2. Создание стандартов отчетности для всех участников рынка
3. Игнорирование малозначительных транзакций как несущественных рисков
4. Проведение регулярных проверок платформ обмена на предмет соблюдения законодательства
5. Легализация всех форм использования криптовалют без контроля

Вопрос 7.

К мерам по нейтрализации угрозы использования номинальных юридических лиц-резидентов «фирм-однодневок» в схемах легализации преступных доходов можно отнести

1. внедрение механизмов препятствования регистрации таких компаний и использованию для этого подставных физических лиц
2. издание методических рекомендаций о повышении внимания к таким компаниям
3. опубликование пресс-релизов, уведомляющих такие компании о рисках
4. создание механизма казначейского сопровождения таких компаний
5. установление административной ответственности за осуществление таких действий

Правильный ответ 1.

Вопрос 8.

Какой вид противоправной деятельности осуществляется в том числе с использованием следующих инструментов «ripn & dump»: координация действий подписчиков Telegram-каналов на организованных торгах, тенденциозное преподнесение информации подписчикам в качестве аналитики в отношении определенного эмитента или прогноза будущей стоимости ценной бумаги компании, продажа инвест-идеи только подписчикам канала с последующей публикацией ее же в открытой части ресурса в целях увеличения заработка платных подписчиков за счет движения цены?

1. Построение финансовой пирамиды
2. Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг.
3. Манипулирование рынком.
4. Ограничения конкуренции.
5. Незаконная банковская деятельность.

Правильный ответ 3.

Вопрос 9.

Одним из методов борьбы с легализацией преступных доходов является внедрение системы «знай своего клиента» (KYC). Эта система требует от финансовых учреждений проводить тщательную проверку клиентов перед открытием счетов или предоставлением услуг. Это помогает предотвратить использование банковских услуг для отмывания денег и других незаконных действий. Однако внедрение KYC также может вызвать определенные трудности для клиентов и банков. Какие из следующих характеристик являются преимуществами системы KYC?

1. Повышение уровня доверия к финансовым учреждениям
2. Упрощение процесса открытия счетов для клиентов
3. Снижение рисков совершения финансовых преступлений
4. Увеличение числа клиентов за счет упрощения процедур
5. Улучшение качества обслуживания клиентов

Правильный ответ 1, 3.

Вопрос 10.

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

Распространение и использование цифровых платежных технологий принципиальным образом изменило отношение общества к проблеме обеспечения (А). Концепция борьбы банковской отрасли с различными проявлениями (Б), включая (В) и (Г), в значительной степени базируется на высоком качестве данных о подозрительных операциях, которые регулятор (Д) страны распространяет среди всех участников информационного обмена. От полноты, достоверности и своевременности предоставления этих сведений зависит скорость и эффективность противодействия злоумышленникам, а также качество работы (Е) в банках. Поэтому обеспечение надлежащего репортинга данных в банковской отрасли является одним из ключевых приоритетов деятельности регулятора финансовой системы, в том числе надзорной. Это крайне важно для того, чтобы механизмы противодействия хищению (Ж), обеспечивали защиту прав и интересов граждан – потребителей финансовых услуг.

Ответ запишите в виде последовательности цифр. Падёж и число не учитываются при ответе.

- 1) кибермошенничество
- 2) денежные расчеты
- 3) антифрод система
- 4) дроперство
- 5) информационная безопасность
- 6) кредитное мошенничество
- 7) денежные средства
- 8) финансовые отношения
- 9) финансовая система

Правильный ответ 5164937.

(Распространение и использование цифровых платежных технологий принципиальным образом изменило отношение общества к проблеме обеспечения информационной безопасности. Концепция борьбы банковской отрасли с различными проявлениями кибермошенничества, включая кредитное мошенничество и дроперство, в значительной степени базируется на высоком качестве данных о подозрительных операциях, которые регулятор финансовой системы страны распространяет среди всех участников информационного обмена. От полноты, достоверности и своевременности предоставления этих сведений зависит скорость и эффективность противодействия злоумышленникам, а также качество работы антифрод-систем в банках. Поэтому обеспечение надлежащего репортинга данных в банковской отрасли является одним из ключевых приоритетов деятельности регулятора финансовой системы, в том числе надзорной. Это крайне важно для того, чтобы механизмы противодействия хищению денежных средств, обеспечивали защиту прав и интересов граждан – потребителей финансовых услуг.

«Экономика и финансы»

Раздел 1. Проверка знаний базовых терминов, характеризующих деятельность в сфере ПОД/ФТ.

Вопрос 1.

К каждому из перечисленных видов финансовых преступлений подберите соответствующее ему определение:

Виды финансовых преступлений	Определение видов финансовых преступлений
(1) отмывание денег (2) коррупция (3) киберпреступность (4) инсайдерская торговля	(а) использование служебного положения для личного обогащения (б) торговля различными ценными бумагами частными лицами, которые имеют доступ к конфиденциальной информации об эмитенте (в) перевод денег из теневой экономики в официальную для получения возможности легального использования денежных средств (г) получение несанкционированного доступа к личной информации с применением компьютерной техники

Ответ запишите в виде последовательности букв.

Правильный ответ – вагб

Ответ: 1) – в, 2) – а, 3) – г, 4) – б

Вопрос 2.

В целях ПОД/ФТ под «доходами» понимают...

- 1) любую экономическую выгоду, полученную или извлеченную, прямо или косвенно в результате совершения преступлений;
- 2) имущество, полученное или извлеченное, прямо или косвенно в результате совершения преступлений;
- 3) прибыль, полученную или извлеченную, прямо или косвенно в результате совершения преступлений;
- 4) денежные средства и иное имущество, полученное в результате совершения коррупционных действий.

5) имущество, полученное или извлеченное, прямо или косвенно в результате совершения преступлений.

Правильный ответ – 1.

Вопрос 3.

Каждому из терминов найти соответствующее ему определение (ответ записать в виде последовательности цифр)

Термин	Определение
A Игровая валюта	1 Децентрализованная сеть, которая не управляется какой-либо организацией, доступная для всех желающих в любой точке мира
B Криптовалюта	2 Механизм, который помогает достичь согласия между всеми участниками сети о состоянии блокчейна и правилах его работы
C Публичный блокчейн	3 Нерегулируемая цифровая валюта, контролируемая разработчиками или организацией-учредителем, состоящей из различных заинтересованных сторон, участвующих в процессе
D Консенсус	4 Протокол соглашения, согласно которому для того, чтобы транзакция была принята в блокчейн, ее хэш должен соответствовать определенным требованиям
E Proof-of-Work	5 Тип цифровой валюты, который использует криптографию для обеспечения безопасности транзакций, контроля создания новых единиц и подтверждения передачи цифровых активов.

Правильный ответ 35124.

Раздел 2. Проверка знаний о современных моделях отмывания доходов..

Вопрос 4.

Вторым этапом в четырехфазной модели отмывания денег, разработанной и используемой экспертами ООН, является ...

- 1) размещение «грязных» денег в финансовом секторе экономике или торговле
- 2) отрыв денежных средств от их источника формирования
- 3) переход денежных средств в легальное владение выгодоприобретателя
- 4) маскировка следов совершенного преступления путем использования для открытия счетов в банках, удаленных от места совершения преступления и места проживания преступников
- 5) освобождение от наличных денег и перечисление их на банковские счета подставных лиц, которые имеют собственные счета в банках

Правильный ответ 2.

Вопрос 5.

В трехфазной модели отмывания преступных доходов традиционно выделяют следующие этапы (выберите вариант с правильной последовательностью этапов)

- 1) размещение, расслоение, интеграция
- 2) внедрение, расслоение, интеграция
- 3) интеграция, разделение, обналичивание
- 4) расслоение, размещение, интеграция
- 5) интеграция, расслоение, обналичивание

Правильный ответ 1.

Раздел 3. Проверка практических навыков квалификации ситуаций в сфере ПОД/ФТ.

Вопрос 6.

В соответствии с Международным стандартом аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» решающим фактором, позволяющим отличить недобросовестные действия от ошибки при формировании финансовой отчетности лиц, ответственных за корпоративное управление, является:

- 1) умышленность или неумышленность тех действий, которые в итоге привели к искажению финансовой отчетности
- 2) размер совершенной ошибки и соответствующего искажения показателей финансовой отчетности
- 3) превышение размера совершенной ошибки над установленным уровнем существенности в ходе проверки
- 4) количественная оценка влияния на уровень корпоративной безопасности организации
- 5) нарушение одновременно требований налогового и уголовного законодательства

Правильный ответ – 1

Вопрос 7.

Рассчитайте коэффициент финансирования в результате деятельности предприятия «АБС», если собственный капитал составляет 3 890 000 руб., заемный капитал составляет 2 775 000 руб., сумма чистой прибыли 5 100 000 руб. Ответ округляется до двух знаков после запятой (до сотых) по правилам арифметики.

- 1) 1,40
- 2) 1,30
- 3) 1,20
- 4) 1,10
- 5) 1,00

Правильный ответ – 1.

Решение:

$$Кф = Кс / Кз = 3\,890\,000 \text{ руб.} / 2\,775\,000 \text{ руб.} = 1,40$$

где:

Кф – коэффициент финансирования,

Кс – собственный капитал,

Кз – заемный капитал.

Вопрос 8.

К каждому из рисков деятельности государственных органов в сфере финансовой безопасности подберите соответствующую ему характеристику:

Риски	Характеристика
(1) ресурсно-технические (2) социальные (3) нормативно-правовые (4) административно-политические	(а) старение базы материально-технического и технологического обеспечения, снижение производственно-технического потенциала, снижение уровня квалификации научных сотрудников, перебои в ресурсном обеспечении (б) ухудшение политической обстановки, смена руководства и принципов экономической политики (в) снижение правовой защищенности, изменение нормативно-правовой базы (г) ослабление трудовой мотивации, рост социальной напряженности

Ответ запишите в виде последовательности букв.

Правильный ответ – агвб

Ответ: 1 – а); 2 – г); 3 – в); 4 – б)

Вопрос 9.

В модели процесса управления рисками в сфере ПОД/ФТ определите действия, относящиеся к процессу идентификации, учета и систематизации данных:

- 1) разметка объектов мониторинга в реестры по выделенным областям и ролевым группам
- 2) формирование отчетных форм представления данных
- 3) получение исходных данных из внешних источников и внутренних ресурсов

- 4) расстановка приоритетов и их корректировка
- 5) установление зон риска

Правильный ответ – 1,2

Вопрос 10.

Выбрать верные утверждения из представленных ниже:

- (1) Кастоидальные кошельки – это криптовалютные кошельки, доступ к которым имеют только владельцы кошельков.
- (2) Холодные кошельки существуют в виде мобильного или десктопного приложения.
- (3) Кастоидальные кошельки более уязвимы для взлома, чем некастоидальные.
- (4) Холодные кошельки могут существовать только в виде устройства.

1. 1 и 3
2. Только 2
3. 1, 2, 3
4. Только 3
5. 1, 2, 3, 4

Правильный ответ 4 (только 3).

«Информационная безопасность»

Раздел 1. Проверка знаний о мерах по защите информации.

Вопрос 1.

Соотнесите название методов информационной безопасности на основе искусственного интеллекта с их краткой характеристикой (ответ записать в виде последовательности букв):

1	Threat Intelligence	a	Проактивный подход к противодействию угрозам. Вместо того чтобы реагировать на уже случившийся инцидент, данный подход предлагает выявлять потенциальные угрозы. Важную роль в этом случае играет телеметрия в режиме реального времени, которая позволяет получить все необходимые данные для глубокого анализа потенциальных угроз.
2	Threat Hunting	b	Метод, который заключается в активной защите, «киберразведке» с поиском информации о возможных угрозах. Этот метод даёт возможность узнать об угрозе бизнесу до того, как она будет реализована и повлечёт за собой ущерб.
3	Анализ поведения сотрудников	c	Группа методов, которые могут предсказывать возможные будущие угрозы. Система на основе искусственного интеллекта обучается на исторических и текущих данных.
4	Обнаружение аномалий	d	Изучение активности учётной записи сотрудника. Система на основе искусственного интеллекта составляет паттерн поведения этой учётной записи.
5	Прогностическая аналитика	e	Подход для идентификации необычного поведения в системе или в сети. Система на основе искусственного интеллекта обучается на данных, соответствующих нормальному поведению пользователя, чтобы затем уметь выявлять отклонения, которые могут свидетельствовать о нарушении информационной безопасности.

Правильный ответ – badec

Вопрос 2.

В компании N планируется провести конфиденциальное заседание совета директоров, на котором должен быть оглашен отчет компании за 2024 год. Готовя помещение к заседанию, начальник службы безопасности оценивает, насколько то или иное помещение подвержено угрозам утечки звуковой информации (выступлений, обсуждений) по техническим каналам утечки. Выберите все объекты в помещениях, которые могут быть использованы нарушителями для создания и эксплуатации таких каналов утечки информации.

1. Портативный видеопроектор с питанием от аккумулятора
2. Кулер с водой

3. Оконные стекла
4. Пластиковые рамы
5. Электрические розетки
6. Батареи центрального отопления
7. Металлические элементы мебели
8. Настенные часы с питанием от батарейки
9. Телефонный аппарат

Проверяет знания технических каналов утечки информации

Правильный ответ – 3, 5, 6, 9.

Вопрос 3.

Антон и Виктор работают в одном отделе в организации, где разграничение доступа к информационным ресурсам организовано на основе мандатной модели. Однажды Антон попросил Виктора подменить его и внести за него записи в базу данных, однако при попытке это осуществить выяснилось, что у Виктора нет к ней доступа. Спустя неделю Виктор обратился к Антону с такой же просьбой относительно таблицы, с которой обычно работает сам Виктор. Сможет ли Антон ему помочь и внести данные за него?

1. Не сможет, у каждого из сотрудников есть доступ только к своим объектам
2. Не сможет, поскольку у них разный уровень доступа
3. Сможет, поскольку они работают в одном отделе
4. Сможет, у Антона есть права доступа к таблице, с которой работает Виктор
5. Невозможно точно определить – зависит от их ролей в информационной системе
6. Невозможно точно определить – зависит от уровня секретности таблицы

Правильный ответ 4.

Раздел 2. Проверка знаний о криптографии и шифровании.

Вопрос 4.

Дана функция хеширования $F(x) = x^7 \bmod 1024$. Найдите максимально возможное z из диапазона $[0; 1024)$, если известно, что $F(z) = 384$. В качестве ответа укажите натуральное число.

Правильный ответ 1014.

Вопрос 5.

Николай решил создать файл, в котором будет храниться его зашифрованный пароль от банковского приложения. Пароль состоит только из чисел от 0 до 9. Николай использовал несколько раз следующий шифр:

- 1) находил максимальное число из имеющихся;
- 2) прибавлял ко всем числам найденный максимум.

При открытии файла с шифротекстом увидели следующие числа: 56 49 52 56 54.

Найдите пароль Николая.

В качестве ответа, запишите числа пароля слитно друг с другом, без пробелов.

Правильный ответ 70375.

Вопрос 6.

Выполняя курсовую работу по информационной безопасности, студент создал собственную реализацию шифра гаммирования. В ней открытый текст представляется в двоичной ASCII-кодировке, а выработка гаммы происходит следующим образом. Пользователь вводит первые 8 бит сам – это его секретный ключ. Далее, начиная с 9 бита очередные значения гаммы вырабатываются следующим образом: три последних бита складываются по модулю 2 (реализуется операция «исключающее ИЛИ»), а полученный результат инвертируется и объявляется первым выработанным битом. Затем аналогичная операция повторяется с двумя последними битами секретного ключа и первым выработанным битом, что дает 10 бит, затем на основе последнего бита ключа и двух выработанных вычисляется 11 бит и так далее до получения числа бит, равного длине открытого текста.

Для защиты работы студент зашифровал при помощи этого шифра двузначное шестнадцатеричное число, которое после зашифрования выглядит так:

0100000111101001

Позже он забыл, каков был введенный при этом ключ, а также само исходное число. Среди тестовых выводов программы он обнаружил 4 последовательности, которые потенциально могли бы быть использованной гаммой:

- 0100110110001101
- 0100011011101110
- 0100000101011001
- 0101010111010101

Определите, какое шестнадцатеричное число зашифровал студент.

Правильный ответ – 77

Вопрос 7.

Вася планирует отправить свое фото на фотоконкурс. Организаторы указали формат и разрешение, в котором должны быть представлены работы, в таком виде они и будут опубликованы. Но Вася опасается, что его работу могут отредактировать, что ей повредит и снизит шансы на победу. Чтобы иметь возможность удостовериться в неизменности фото он решил использовать методы криптографической защиты.

Выберите криптографические алгоритмы, которые подойдут ему в описанной ситуации.

1. Алгоритмы симметричного шифрования
2. Схемы электронной цифровой подписи
3. Алгоритмы асимметричного шифрования
4. Протоколы разделения секрета
5. Бесключевые функции хеширования
6. Ключевые функции хеширования

Правильный ответ – 2, 5, 6.

Раздел 3. Проверка практических навыков защиты от SQL-инъекций.

Вопрос 8.

Злоумышленники решили использовать SQL-инъекции для атаки на информационную систему страховой компании. Выберите метод защиты от указанной угрозы:

- а) Использование динамических SQL-запросов
- б) Использование жёстко закодированных SQL-запросов
- в) Отключение проверки целостности данных в базе
- г) Использование параметризованных SQL-запросов

Правильный ответ – г

Вопрос 9.

По каким признакам с большой долей вероятности можно определить SQL-инъекции?

- A. В SQL-запросе используется несколько операций Join
- B. В SQL-запросе присутствуют постоянные условия, которые всегда возвращают TRUE или False
- C. В SQL-запросе не используются специальные символы: одинарные кавычки ('), двойные кавычки ("), обратные косые черты (\)
- D. В SQL-запросе присутствуют комментарии

Правильный ответ – BD.

Вопрос 10.

В корпоративной информационной системе в таблице Users хранится информация об учетных записях и паролях, а также персональная информация сотрудников компании:

Таблица Users:

Id	Username	Password	Position
1	alexB	wU6_ba_*7	инженер
2	IASidorov	ka-4f-Pe_9	бухгалтер
3	TOPetrova	lucky6_3P	руководитель

Таблица Employee:

Id	LastName	FirstName	hire_date	dismiss_date	users_id
1	Бобров	Алексей	2020-01-15	2024-05-10	2
2	Сидоров	Иван	2023-08-01		1
3	Петрова	Тамара	2024-02-10	2024-12-10	3
4	Попов	Петр	2020-01-15		2

Злоумышленник может попытаться выполнить SQL-инъекцию, чтобы получить доступ к персональным данным сотрудников компании. Определите с помощью какого запроса это можно сделать:

- A) SELECT position FROM users WHERE username = ";
- Б) SELECT * FROM users WHERE username = " OR '1'='1' -- ' AND password = 'some_password'";
- В) SELECT * FROM users WHERE Position='бухгалтер';
- Г) SELECT * FROM Employee JOIN Users ON Employee.users_id=Users.Id WHERE Users.Position='инженер';

Правильный ответ – Б.