

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

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

Вопрос 1. Выберите все верные утверждения. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Под правовыми основами обеспечения экономической безопасности следует понимать комплекс нормативных правовых актов, регулирующих обеспечение экономической безопасности.
- 2) Финансовая безопасность является единственным условием осуществления государством самостоятельной финансово-экономической политики в соответствии со своими национальными интересами.
- 3) В состав финансовой безопасности государства, помимо прочего, входит: бюджетная, налоговая, финансовая безопасность банковской системы, валютная, денежно-кредитная, инвестиционная безопасность, финансовая безопасность страхового и фондового рынка.
- 4) Системная связь безопасности бюджетной системы с налоговой безопасностью определяется тем, что налоговые поступления являются главным источником доходов всех уровней бюджетной системы.
- 5) Меры финансовой безопасности существуют для обеспечения защищенности финансовой системы и нейтрализации источников опасности, и не могут применяться в целях предупреждения возможных нарушений финансовой дисциплины.

Вопрос 2. Государственный орган публикует извещение о проведении открытого конкурса на разработку сложной информационной системы. Начальная максимальная цена контракта составляет 512 миллиона рублей. При оценке заявок на участие в открытом конкурсе по критерию цены учитывается минимальная и максимальная цена предложения среди всех заявок. В критерии оценки конкурсных предложений кроме цены включены критерии качества предложения и квалификации участника, сроки выполнения работ и предоставления гарантии. В конкурсе принимают участие три компании: «А», «Б» и «В». Компания «А» в своей конкурсной заявке предложила цену контракта 495 миллионов рублей, компания «Б» — 197 миллионов рублей и компания «В» — 15 миллионов рублей. Таким образом, заявка компании «А» с ценой 495 миллионов рублей смогла опередить заявку компании «Б» с ценой 197 миллионов рублей. Анализируя данную ситуацию, компетентный орган пришел к выводу о наличии схемы мошенничества при проведении конкурса на заключение государственного контракта.

Какое(ие) сведение(я) могло(и) стать основанием(ями) для такого вывода компетентного государственного органа?

- (А) Вероятно, компания «В» участвовала в конкурсе исключительно в интересах победы компании «А» без реального намерения создавать информационную систему (за указанную цену это невозможно), при этом организатор конкурса допустил компанию «В» к участию в конкурсе при отсутствии в ее заявке сведений о квалификации.
- (Б) Компания «В» умышленно снизила начальную стоимость контракта более чем в 33 раза, из-за чего при оценке конкурсных заявок критерий цены контракта стал намного менее значимым, так как данный критерий учитывает минимальную и максимальную цену предложения среди всех заявок.
- (В) В анализируемом деле была реализована типология мошенничества с использованием в конкурсных торгах подставных участников с целью снижения удельного веса критерия цены конкурсного предложения.
- (Г) Организатор конкурса имеет неформальные договоренности с компанией «А» и преследует цель получить максимально возможную стоимость контракта и создать условия для возможного последующего хищения части денежных средств контракта и выплаты (получения) коррупционного дохода.
- (Д) Цена контракта на разработку информационной системы является завышенной, вследствие чего при размещении заказа и исполнении государственного контракта наблюдаются признаки мошеннической схемы и получения преступных (в т.ч. коррупционных) доходов.

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

Вопрос 3. Странам следует рекомендовать кредитно-финансовым учреждениям использовать подход, основанный на _____, и применять усиленную _____ и операций с высокой степенью риска для выявления запрещенных операций. Такая проверка может включать сбор дополнительной информации и _____. Если у кредитно-финансового учреждения имеются достаточные _____ считать или подозревать, что клиент с высокой степенью _____ и (или) какая-то операция имеют отношение к _____ на определенную деятельность, оно должно предпринять надлежащие последующие действия, описанные в пунктах 24–27. Усиленный мониторинг должен соответствовать ПП 21 резолюции 1929(2010), ПП 18 резолюции 1874(2009) и ПП 11 резолюции 2094(2013), которые призывают страны применять «_____ для того, чтобы препятствовать всем _____ в соответствии со своими национальными _____ и законодательством».

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

- 1) текущий мониторинг
- 2) операции
- 3) основания
- 4) риск
- 5) проверка клиентов
- 6) оценка рисков
- 7) предписания
- 8) усиленное наблюдение
- 9) финансовый запрет

Вопрос 4. Установите соответствие между способами пресечения незаконного использования НКО и их примерам.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ПРИМЕР

СПОСОБ ПРЕСЕЧЕНИЯ

A. Временная приостановка деятельности НКО	1) Адресные санкции 2) Обеспечение выполнения установленных норм 3) Меры административного воздействия (применяемые компетентными органами)
B. Осуществление мониторинга (контроля) деятельности НКО с уведомлением об этом НКО	
C. Замораживание счетов или активов НКО	
D. Направление в адрес НКО письма с изложением вопросов, вызывающих озабоченность регулирующих органов, и предоставление НКО возможности устранить недостатки	
E. Проведение проверки НКО.	
F. Конфискация имущества НКО.	

Вопрос 5. Установите соответствие между понятием подхода к финансовому надзору и его определением.
 Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ	ПОДХОД
A. Единый надзорный орган выполняет функции надзора за безопасностью и устойчивостью учреждений и осуществляет регулирование коммерческой деятельности во всех секторах финансовых услуг.	1) Функциональный (Functional) подход 2) Интегрированный (Integrated) подход 3) Институциональный (Institutional) подход 4) Спаренный (Twin Peaks) подход
B. Функции регулирования разделены между двумя или более надзорными органами. Например, один орган выполняет функцию надзора за безопасностью и устойчивостью финансовых учреждений, а другой отвечает за регулирование коммерческой деятельности.	
C. Надзор определяется конкретным видом деятельности, который осуществляет финансовое учреждение, независимо от его юридического статуса. Для каждого вида деятельности учреждений может иметься собственный орган надзора.	
D. Юридический статус финансового учреждения определяет, какому надзорному органу будет поручено осуществлять надзор за его деятельностью.	

Вопросы 6-7. Каждый из пяти экспертов: F, G, H, I и J представит один из пяти вопросов: план работы МАНИВЭЛ, предварительные выводы по рискам и тенденциям ОД/ФТ, связанным с COVID-19, региональный оперативный план МАНИВЭЛ по борьбе с финансированием терроризма, потенциальные темы типологических исследований на период 2022-2023 гг. или обновленная информация о последних событиях в ФАТФ и ЕС – для обсуждения на пленарном заседании Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ), которое будет проходить с понедельника по среду. Два вопроса будут представлены в понедельник, один во вторник и два в среду. Планирование выступлений экспертов должно соответствовать следующим условиям:

1. Эксперт F не может представить свой вопрос в тот же день, что и H.
2. Либо I, либо J выступит с вопросом о региональном оперативном плане МАНИВЭЛ по борьбе с финансированием терроризма во вторник.
3. G выступит со своим вопросом в тот же день, когда будет представлен вопрос о потенциальных темах типологических исследований на период 2022-2023 гг., независимо от того, является ли G тем самым экспертом, который выступает с этим вопросом.

6. Какое из нижеследующих утверждений должно быть верно?

- A. Если F будет выступать в понедельник, то G выступит с вопросом о потенциальных темах типологических исследований на период 2022-2023 гг.
- 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 и F, и J будут выступать в понедельник, то H выступит с вопросом о потенциальных темах типологических исследований на период 2022-2023 гг.
- E. Если и H, и I будут выступать в среду, то вопрос о потенциальных темах типологических исследований на период 2022-2023 гг. будет представлен в понедельник.

7. Если H и I выступают со своими вопросами в понедельник, что из следующего должно быть верно?

- A. Эксперт F представит вопрос о предварительных выводах по рискам и тенденциям ОД/ФТ, связанным с COVID-19.
- B. Эксперт G представит вопрос о плане работы МАНИВЭЛ.
- C. Эксперт I представит вопрос о региональном оперативном плане МАНИВЭЛ по борьбе с финансированием терроризма.
- D. Вопрос о потенциальных темах типологических исследований на период 2022-2023 гг., обсудят в среду.
- E. Вопрос об обновленной информации о последних событиях в ФАТФ и ЕС обсудят в среду.

Вопрос 8. Многие учреждения могут выпускать предоплаченные карты. Роль этих учреждений может меняться в зависимости от бизнес-модели продуктов предоплаченных карт. Учреждение или его агенты могут выполнять различный функционал, что создает определенные трудности в части того, на кого возложить ответственность по контролю ПОД/ФТ.

Установите соответствие между понятием и определением учреждения, занимающегося предоплаченными картами. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ	ПОНЯТИЕ
A. учреждение, у которого есть отношения с ритейлером, предоставляющее инфраструктуру, необходимую для получения карточного платежа (например, доступ к кассовому терминалу или платежным сервисам, поддерживаемым сайт с электронной коммерцией), а также обслуживающее счета, на которые поступают доходы от продаж.	1) Менеджер программы 2) Дистрибьютор (включая ритейлера) 3) Эмитент 4) Оператор платежной системы 5) Эквайер
B. учреждение, которое продает, распространяет предоплаченные карты среди клиентов от имени эмитента.	
C. учреждение, которое предоставляет техническую платформу для осуществления операции.	
D. учреждение, выпускающее предоплаченную карту, и к которому клиент обращает свое требование о пополнении или снятии наличных.	

Е. учреждение, которое несет ответственность за установление и работу программы для предоплаченных карт совместно с банком или институтом электронных денег.

Вопрос 9. Гражданин «Х», имеющий родственные связи на уровне руководства одного из коммерческих банков, разрабатывает инвестиционный проект строительства в разных регионах нескольких предприятий по переработке лесопромышленных отходов и производству экологически чистой продукции. В этих целях было зарегистрировано АО «А», а также приобретен ряд организаций с положительной учредительской и кредитной историей для получения кредитных ресурсов. Внутри созданного холдинга выстраивалась четкая структура с распределением обязанностей между участниками: АО «А» осуществляло проектное и финансовое управление инвестиционным проектом; ООО «Б» выступало оператором проекта (организовывало строительство заводов); остальные организации осуществляли руководство отдельными предприятиями. На протяжении длительного времени (около 3 лет) банк неоднократно выдавал кредиты АО «А» и ООО «Б» под залог земельного участка и производственных помещений одного из построенных заводов. Всего за указанный период был заключен 31 кредитный договор, общая сумма денежных средств, выданных по ним, составила около 8 миллиардов рублей. Указанной группой компаний было построено 2 завода по производству продукции и продекларировано строительство еще 18 подобных заводов. По итогам проведенной проверки компетентные органы пришли к выводу о наличии в деятельности компаний признаков мошеннической кредитной пирамиды.

Какое(ие) из следующих данных могло(и) стать основанием для такого вывода компетентного органа?

- (А) Лица из числа руководства коммерческого банка приобрели объекты недвижимости на сумму, соразмерную кредитным средствам, выданным АО «А» и ООО «Б».
- (Б) В ходе реализации проекта строительства предприятий по переработке лесопромышленных отходов и производству экологически чистой продукции, разработанного гражданином «Х», АО «А» перечисляло кредитные денежные средства в адрес ООО «Б».
- (В) Заключение большого количества (31) кредитных договоров само по себе явно свидетельствует о наличии признаков создания кредитной пирамиды.
- (Г) Результаты расчетов периода окупаемости реализации проекта строительства гражданина «Х», проведенных на основании сравнения стоимости полного цикла строительства аналогичных заводов, показали, что период окупаемости одного завода, построенного АО «А», составил бы порядка 7 лет, в то время как средний срок окупаемости в аналогичных проектах составляет от 1 до 3 лет, что может свидетельствовать о завышении цены кредитов, выданных «А» и «Б».
- (Д) Большая часть кредитных средств, выделенных на строительство заводов, использовалась гражданином «Х» для приобретения различных активов (земельных участков, предприятий, пакетов ценных бумаг), которые, учитывая наличие родственных связей с руководством банка, могут представлять собой коррупционный доход.

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

Вопрос 10. Различные физические лица покупали крупные суммы виртуальных активов и передавали их провайдеру услуг виртуальных активов (ПУВА) в зарубежной стране. В некоторых случаях эти лица имели один и тот же адрес проживания, а большинство адресов виртуальных активов были доступны с одного и того же IP-адреса. Электронные платежи поступали на счета небольшими суммами, вносимыми в фиатной валюте. После этого средства, прежде чем они попадали на счета, открытые в местных ПУВА, переводились на другую группу счетов. На эти деньги немедленно приобретались виртуальные активы и переводились иностранным ПУВА.

Какое(ие) из нижеперечисленных утверждений позволяет(ют) сделать вывод о наличии признаков подозрительной операции в описанной ситуации?

- (А) Депонирование наличных денежных средств на различные счета в различных финансовых организациях по всей стране может указывать на попытку скрыть происхождение этих денежных средств.
- (Б) Среди физических лиц, приобретавших виртуальные активы, фигурируют молодые по возрасту физические лица, что указывает на подозрительность совершаемых финансовых операций.
- (В) Совпадающий адрес проживания физических лиц и один и тот же IP-адрес, с которого были доступны адреса виртуальных активов предположительно указывают на возможное использование денежных мулов профессиональными отмывателями денег.
- (Г) Признаком отмывания денег является перевод виртуальных активов сразу в адрес нескольких провайдеров услуг виртуальных активов, особенно зарегистрированных либо оперирующих в другой стране или территории, в которой отсутствует взаимосвязь с местом жительства либо местом ведения бизнеса участвующих в деле физических лиц.
- (Д) Признаком отмывания денег является то, что физические лица пытались торговать всей суммой виртуальных активов на балансе.

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

Вопрос 11. Семь граждан государства Х являлись, в разных комбинациях, владельцами четырех небольших ИТ-компаний. К ним обратилась крупная компания (акции которой торговались на фондовой бирже) с намерением приобрести акции всех четырех указанных компаний. Предложенная цена была гораздо выше акционерного капитала компаний (их стоимости в целях уплаты НДС). В этой связи указанные владельцы создали новые компании в офшорных юрисдикциях и продали им акции указанных компаний с минимальной прибылью. После этого новые созданные компании немедленно перепродали эти акции реальному покупателю в Норвегии.

Приведенная информация дает основания полагать наличие следующего(их) признака(ов) отмывания доходов:

- (А) «агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств); номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц.
- (Б) сделка включает передачу акций путем их продажи на внебиржевом рынке; в операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев.
- (В) юридическое лицо или образование осуществляет небольшое число операций на крупные суммы, получателями которых является небольшое количество лиц; сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла.
- (Г) сотрудники профессиональных посреднических фирм выступают в качестве номинальных директоров или акционеров.
- (Д) суммы денежных средств являются слишком крупными с учетом «профиля» клиента – молодое по возрасту физическое лицо.

Вопрос 12. В ходе финансового расследования компетентным органом была выявлена схема подозрительных финансовых операций, связанных с оплатой строительных работ по государственному контракту на сумму более 1 миллиарда рублей. Установлен руководитель заказчика, принявший и оплативший данные строительные работы. Кроме того, выявлена финансовая операция по покупке 75-летней тещей руководителя заказчика квартиры стоимостью 30 миллионов рублей. Оплата квартиры произведена через месяц после завершения строительных работ и их окончательной оплаты путем внесения наличных денежных средств на банковский счет и безналичного платежа в адрес продавца квартиры.

Какой(ие) из следующих фактов не подтверждает(ют) вывод компетентного органа о наличии схемы подозрительных финансовых операций в деятельности заказчика?

- (А) Была проведена проверка наличия у руководителя заказчика и его близких родственников долей в бизнесе X, стоимость выявленных активов по оценке на основании последней годовой налоговой отчетности организации X значительно превышает стоимость купленной тещей руководителя заказчика квартиры.
- (Б) У руководителя заказчика в ходе проведенной проверки было выявлено, что перед покупкой квартиры тещей руководителя последним была проведена операция внесения залога недвижимого имущества в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам.
- (В) Были установлены места работы руководителя заказчика и его близких родственников за последние несколько лет, по проведенной ориентировочной оценке было установлено, что совокупный доход проверяемых лиц за несколько лет значительно меньше стоимости купленной квартиры, то можно предположить наличие у проверяемых лиц скрытых доходов.
- (Г) Проведенная проверка позволила установить, что с частью (352 млн) денежных средств, полученных в результате исполнения государственного контракта, подрядчик совершил ряд финансовых расходных операций с физическими лицами.
- (Д) Проведенная компетентным органом проверка установила, что размер выручки подрядчика по налоговой отчетности значительно превышает цену государственного контракта.

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

Вопрос 13-14. Государства-члены МАНИВЭЛ проведут оценку эффективности систем по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее – система) в шести государствах: U, V, W, X, Y и Z, и дадут рекомендации по вопросам увеличения эффективности национальных режимов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также возможности государств осуществлять международное сотрудничество в этих сферах. Оценка эффективности систем будет только один раз и в строгом порядке. При осуществлении оценки эффективности систем должны быть соблюдены следующие условия:

- 1. Система государства V подлежит оценке раньше, чем Z.
- 2. W и Z будут оценены раньше, чем X.
- 3. U оценят одним из трех последних.
- 4. Y оценят одним из трех первых.

13. Какое из следующих государств не может быть оценено пятым?

- A. U
- B. V
- C. W
- D. X
- E. Z

14. Если Z оценят раньше, чем W, то какое из следующих условий точно должно быть выполнено?

- A. U оценят пятым.
- B. V оценят первым.
- C. Z оценят третьим.
- D. X оценят пятым.
- E. Y оценят вторым.

Вопрос 15. Заполните пропуски в тексте. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

_____ клиентов, их представителей, _____ и бенефициарных владельцев – наиболее важная процедура _____, так как в ходе ее реализации _____ устанавливает отношения с клиентом, а ее проведение можно сравнить с «воротами в легальную экономику» для _____. Именно надлежащее выполнение данной процедуры позволяет финансовой организации исключить возможность оказания услуг лицу, причастному к легализации (отмыванию) преступных доходов или финансированию терроризма. В целях выполнения требований по проведению данной процедуры финансовые организации проводят сбор информации, содержащейся в _____, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний. Одновременно с этим могут быть использованы иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные на законных основаниях. _____ совершения клиентом операций и (или) сделок в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма является неотъемлемой финальной частью данной процедуры, так как выступает основой определения дальнейших процедур финансового мониторинга в отношении клиента (например, частота обновления информации о клиенте, степень контроля за операциями клиента).

- 1) финансовый мониторинг
- 2) агент финансового мониторинга
- 3) идентификация
- 4) оценка риска
- 5) преступные элементы
- 6) единый государственный реестр недвижимости
- 7) единый государственный реестр юридических лиц
- 8) клиент
- 9) выгодоприобретатели

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

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Максимальный балл	4	3	3	2	2	5	5	2	3	3	3	3	5	5	2
Правильный ответ	134	4	651349827	331233	2413	E	D	52431	3	2	Б	1	В	С	3912574
Ответ участника															
Фактически полученный балл															
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции															
Итоговый балл с учетом апелляции															

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА*(ВНИМАНИЕ! НЕЛЬЗЯ**Указывать свои ФИО или иным**образом себя идентифицировать!**В противном случае – дисквалификация!)***ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ
по направлению «Юриспруденция» (студенты)**

Вопросы 1-3. По Рекомендациям ФАТФ, государства: L, M, N, O, P, S и T в 2022 году должны провести оценку рисков легализации (отмывания) денег и финансирования терроризма (далее – оценка рисков) с целью формирования адекватного понимания на национальном уровне рисков и угроз финансовой системе и экономике, а также негативных последствий, которые несут в себе эти деяния, и принятия адекватных мер реагирования. Государства должны проводить оценку рисков в соответствии со следующими условиями:

1. Государство P проведет оценку рисков первым, либо седьмым.
2. Государство N проведет оценку рисков спустя некоторое время после того как оценку рисков проведет государство L.
3. Государство T проведет оценку рисков спустя некоторое время после того как оценку рисков проведет государство M.
4. Между государствами L и O будет проведена оценка рисков только у одного государства, независимо от того, где оценка рисков будет проведена раньше: сначала в L и потом в O, или наоборот.
5. Между государствами M и P будет проведена оценка рисков только у одного государства, независимо от того, где оценка рисков будет проведена раньше: сначала в M и потом в P, или наоборот.

1. Какой из следующих порядков проведения оценки рисков государствами верный?

- A) L, N, S, O, M, T, P.
- B) M, T, P, S, L, N, O.
- C) O, S, L, N, M, T, P.
- D) P, M, S, N, O, T, L.
- E) P, T, M, S, L, N, O.

2. Что из следующего может быть верно?

- A) Государство N проведет оценку первым.
- B) Государство T проведет оценку первым.
- C) Государство T проведет оценку вторым.
- D) Государство M проведет оценку четвертым.
- E) Государство S проведет оценку седьмым.

3. Если государство N проведет оценку рисков четвертым, что из следующего может быть верно?

- A) Государство L проведет оценку первым.
- B) Государство L проведет оценку вторым.
- C) Государство M проведет оценку третьим.
- D) Государство O проведет оценку пятым.
- E) Государство S проведет оценку первым.

Вопрос 4. Установите соответствие между способами пресечения незаконного использования НКО и их примерам.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ПРИМЕР	СПОСОБ ПРЕСЕЧЕНИЯ
A) Аннулирование регистрации НКО	1) Обеспечение выполнения установленных норм 2) Меры административного воздействия (применяемые компетентными органами) 3) Адресные санкции
B) Направление в адрес НКО письма с изложением вопросов, вызывающих озабоченность регулирующих органов, и предоставление НКО возможности устранить недостатки	
C) Проведение проверки НКО	
D) Включение НКО в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	
E) Наложение административных штрафов на НКО	
F) Заключение соглашения между НКО и регулирующими органами о внедрении и соблюдении более жестких правил и стандартов, касающихся надлежащей проверки и / или отчетности	

Вопрос 5. Темпы роста объемов цифровых платежей оцениваются в 12,7% в год. Согласно оценкам, к 2022 году 60% мирового ВВП будет оцифровано. Увеличение количества и объемов цифровых финансовых операций требует от ФАТФ более глубокого понимания того, как происходит идентификация и верификация физических лиц в мире цифровых финансовых услуг. Быстрое развитие технологий цифровой идентификации приводит к появлению различных систем цифровой идентификации. Понимание того, как работают эти системы цифровой идентификации, является важным и необходимым условием для применения риск-ориентированного подхода. В контексте цифровой идентификации требование о том, чтобы «источники цифровых документов, данных или информации» являлись «надёжными и независимыми», означает, что система цифровой идентификации, используемая для проведения НПК, должна быть основана на технологиях, надлежащем управлении, процессах и процедурах, обеспечивающих необходимый уровень уверенности в том, что система выдаёт точные результаты. Дистанционная идентификация клиентов и операций без личного контакта, при которых используются надёжные независимые системы цифровой идентификации, наряду с наличием надлежащих мер, направленных на снижение рисков, могут представлять стандартный или даже пониженный уровень риска.

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

- (A) Механизмы надёжности цифровой идентификации и технические стандарты в данной области, в которых определены указанные элементы и установлены требования к каждому уровню надёжности, являются весьма полезным инструментом для оценки надёжности и независимости систем цифровой идентификации в целях ПОД/ФТ.
- (B) Механизмы и стандарты надёжности цифровой идентификации, а также нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ были разработаны, исходя из разных целей, и предназначены для разных пользователей, в связи с чем невозможно сформулировать достаточно эффективную систему цифровой идентификации.

- (В) В основе риск-ориентированного подхода лежит набор открытых согласованных механизмов надежности идентификации и технических стандартов для систем цифровой идентификации, которые были разработаны в нескольких юрисдикциях и стандартизированы Международной организацией по стандартизации (ISO) совместно с Международной электротехнической комиссией (МЭК).
- (Г) В рамках механизма надежности идентификации устанавливаются требования, касающиеся разных «уровней надежности» или «уровней доверия», которые определяют степень уверенности в надёжности и независимости системы цифровой идентификации и её элементов.
- (Д) В последние годы наблюдаются высокие темпы роста цифровых финансовых операций и развития технологий цифровой идентификации.

Вопрос 6. Гражданин «А», заведомо зная о преступном происхождении денежных средств в сумме 520000 условных денежных единиц, полученных им в результате незаконного сбыта наркотического средства каннабис (марихуана), неоднократно заключил договоры займа с ИП «Б», в кассу которого гражданин «А» неоднократно по приходным кассовым ордерам вносил денежные средства, добытые в процессе сбыта наркотиков. Впоследствии внесенные денежные средства возвращались гражданину «А» по расходному кассовому ордеру. Таким образом, гражданин «А», путем внесения денежных средств в сумме 520000 условных денежных единиц, полученных от сбыта наркотиков, в последующем получив их в качестве возврата займов, неоднократно совершил операции с денежными средствами, на которые он впоследствии покупал дорогостоящие автомобили.

Определите, из каких фаз состояла модель легализации доходов, использованная гражданином «А» и опишите содержание каждой из выделенных Вами фаз модели легализации доходов в соответствии с информацией, содержащейся в описании ситуации.

Вопрос 7. ПУВА и ФО передали в ПФР СПО относительно торговли ВА на большую сумму сразу после открытия счета в обменнике. В частности, владелец счета осуществлял различные сделки купли-продажи ВА на сумму более 180000 евро, что не соответствовало профилю владельца счета (включая его род занятий и размер заработной платы), IP-адрес счета, с которого осуществлялись транзакции, не соответствовал заявленному владельцем счета в документах. Анализ показал, что ВА затем использовались для (i) операций на рынке даркнета; (ii) беттинга в онлайн; (iii) операций с ПУВА, которые не соблюдали требований ПОД/ФТ, или относительно которых ранее проводились расследования ОД на сумму в миллионы долларов; (iv) проведения операций на платформах пиринговых транзакций с ВА; и (v) "миксинга". Владелец счета предоставил учетные реквизиты другого счета при осуществлении транзакций, а также использовал различные средства (в частности, денежные переводы, онлайн-банкинг и предоплаченные карты) для вывода в этот период соответствующей суммы средств со своего счета. Полученные владельцем счета средства, как оказалось, поступали от сети физических лиц, которые покупали ВА (биткоин) за наличные и находились в различных странах или территориях Азии и Европы (включая Италию). Эти средства затем использовались для онлайн-геймблинга и для трансграничных переводов, а также снимались наличными в банкоматах в Италии.

Какое(ие) из следующих утверждений отражает(ют) рассуждения финансовой организации, которые привели ее к выводу о наличии подозрительных признаков, связанных с рисунком финансовых операций, и необходимости подачи СПО?

- (А) Клиент предоставляет идентификационные или учетные реквизиты (флэш-куки) другого счета.
- (Б) Клиентом осуществлялись операции с использованием сервисов миксинга, свидетельствующие о намерении скрыть поток незаконных средств между известными адресами кошельков и маркетплейсами даркнета.
- (В) Внесение крупного первоначального депозита при установлении новых отношений с ПУВА, при этом сумма средств не соответствует профилю клиента.
- (Г) Расхождения между IP-адресами, привязанными к профилю клиента, и IP-адресами, с которых иницируются транзакции.
- (Д) Клиент использовал банковские счета для проведения P2P-транзакций, обрабатывая большое количество переводов ВА по поручению своего клиента, и взимаю с своего клиента более высокие, по сравнению с другими биржами, комиссии за перевод.

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

Вопрос 8. В ходе финансового расследования компетентным органом была выявлена схема подозрительных финансовых операций, связанных с оплатой строительных работ по государственному контракту на сумму более 1 миллиарда рублей. Установлен руководитель заказчика, принявший и оплативший данные строительные работы. Кроме того, выявлена финансовая операция по покупке 75-летней тещей руководителя заказчика квартиры стоимостью 30 миллионов рублей. Оплата квартиры произведена через месяц после завершения строительных работ и их окончательной оплаты путем внесения наличных денежных средств на банковский счет и безналичного платежа в адрес продавца квартиры.

Какой(ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) вывод компетентного органа о наличии схемы подозрительных финансовых операций в деятельности заказчика?

- (А) Была проведена проверка наличия у руководителя заказчика и его близких родственников долей в бизнесе X, стоимость выявленных активов по оценке на основании последней годовой налоговой отчетности организации X значительно превышает стоимость купленной тещей руководителя заказчика квартиры.
- (Б) У руководителя заказчика в ходе проведенной проверки было выявлено, что перед покупкой квартиры тещей руководителя последним была проведена операция внесения залога недвижимого имущества в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам.
- (В) Были установлены места работы руководителя заказчика и его близких родственников за последние несколько лет, по проведенной ориентировочной оценке было установлено, что совокупный доход проверяемых лиц за несколько лет значительно меньше стоимости купленной квартиры, то можно предположить наличие у проверяемых лиц скрытых доходов.
- (Г) Проведенная проверка позволила установить, что с частью (352 млн) денежных средств, полученных в результате исполнения государственного контракта, подрядчик совершил ряд финансовых расходных операций с физическими лицами.
- (Д) Проведенная компетентным органом проверка установила, что размер выручки подрядчика по налоговой отчетности значительно превышает цену государственного контракта.

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

Вопрос 9. Установите соответствие между фрагментами-выдержками из нормативных правовых актов и видами финансовой безопасности, на обеспечение которых эти нормы направлены. К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию из второго.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.		
	ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМУ	УРОВНИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМУ
А)	Кредитная организация создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в целях выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитал.	
Б)	Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.	
В)	Арестом имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога, пеней и штрафов признается действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества.	1) бюджетная безопасность 2) налоговая безопасность 3) безопасность денежно-кредитной системы 4) безопасность банковско-валютной системы
Г)	Расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации, а также переводами электронных денежных средств.	
Д)	Счетная палата Российской Федерации осуществляет подготовку рекомендаций по формированию системы целевых показателей для разработки документов стратегического планирования Российской Федерации, а также по их составу и количественным значениям.	

Вопрос 10. Из группы из семи государств J, K, L, M, N, P и Q будет выбрано четыре государства для создания специальной группы по борьбе с преступлениями, связанными с финансированием терроризма. Выбор должен соответствовать следующим условиям:

1. Необходимо выбрать либо J, либо K, но нельзя одновременно выбрать J и K.
2. Необходимо выбрать либо N, либо P, но нельзя одновременно выбрать N и P.
3. N нельзя выбрать, если не выбрано L.
4. Q не может быть выбрано, если не выбрано K.

Если P вообще не будет выбрано при создании специальной группы по борьбе с преступлениями финансирования терроризма, то сколько различных вариантов групп из 4 государств может быть создано, соответствуя всем указанным условиям?

- А) один
- Б) два
- С) три
- Д) четыре
- Е) пять

Вопрос 11. Специально созданная рабочая группа по повышению прозрачности бюджетной сферы, наделенная полномочием по мониторингу расходования средств, выделенных на мероприятия по противодействию распространению коронавируса COVID-19, в связи с улучшением эпидемиологической ситуации должна прекратить пять из восьми реализуемых на данный момент мероприятий: G, L, M, N, P, R, S и W – соблюдая следующие условия:

1. Если и G, и S прекратить, то W также прекратится.
2. Если N прекратить, то ни R, ни S не прекратятся.
3. Если P прекратить, L не прекратится.
4. Из трех мероприятий L, M и R прекратятся только два.

Если и M, и R прекратятся, какие из указанных мероприятий не могут быть прекращены?

- А) G, L
- Б) G, N
- С) L, N
- Д) L, P
- Е) P, S

Вопрос 12. Выберите все верные утверждения. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Противодействуя незаконным финансовым операциям, закон и практика его применения создают необходимые условия для реализации мер по борьбе с коррупцией, неуплатой налогов, а также мер/средств/инструментов для сохранности бюджета, а также осуществления всего комплекса норм и правоприменительной практики ПОД/ФТ.
- 2) Положение финансовой системы страны и ее поддержание в правовом и устойчивом, защищенном от различных угроз состоянии – это вопрос национальной безопасности.
- 3) Благодаря постоянной работе органов финансового мониторинга по изучению типовых методов и способов легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также благодаря тому, что результаты этой работы в виде альбомов типологий регулярно доводятся до сведения правоохранительных органов и иных участников национальной системы ПОД/ФТ, современные процессы отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма нельзя назвать глобальными проблемами.
- 4) Для предупреждения оборота незаконно обналиченных денежных средств – доходов от преступной деятельности – важно, чтобы граждане имели меньше доступа к банковским услугам, так как при привлечении незащищенных слоев населения в качестве клиентов банков и финансовых организаций у контролирующих органов возникают претензии к достаточности учета рисков в отношении этой группы клиентов.
- 5) Разработка и утверждение каждой страной национальной оценки рисков поможет многим финансовым организациям предлагать легальные финансовые продукты на приемлемых для ФАТФ требованиях к проблемным клиентам.

Вопрос 13. Установите последовательность реализации мероприятий по проведению финансового расследования.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) информационный поиск, отбор, анализ и оценка информации из базы данных об операциях и сделках для целей ее первичной проверки;
- 2) проведение углубленной проверки путем дополнительного сбора, аналитической обработки и оценки полученной информации на предмет достаточности оснований, свидетельствующих о том, что операции связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- 3) информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны с указанием контрагентов выявленных финансовых операций, приблизительных сумм, периода совершения операций и их характера;
- 4) анализ и оценка инициативно отобранной и полученной от внешних организаций информации на предмет приоритетности ее взятия в первичную проверку;
- 5) проведение дополнительных финансовых расследований по вновь вскрытым обстоятельствам и фигурантам и направление в правоохранительные органы информации и материалов в дополнение к ранее направленным;
- 6) проверка информации, инициативно отобранной или полученной по каналам информационного обмена с внешними организациями на предмет наличия оснований для проведения углубленной проверки;
- 7) направление информации и материалов в российские правоохранительные органы и зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;
- 8) контроль за результатами рассмотрения правоохранительными органами переданных информации и материалов, а также принятыми по ним процессуальными решениями;
- 9) информационный поиск по внешним информационным ресурсам, включая СМИ и материалы взаимодействия с органами власти, на предмет инициативного обнаружения фактов, содержащих возможные признаки ПОД/ПФТ и требующих первичной проверки.

Вопрос 14. Выберите все верные утверждения. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Цели и объективная необходимость использования стимулирующих мер безопасности заключаются в том, что они являются единственным способом обеспечить социально полезное поведение субъектов права в сфере ПОД/ПФТ/ФРОМУ.
- 2) Наиболее высокие риски дестабилизации состояния российской экономики, а значит и финансовой безопасности, могут быть обусловлены геополитической напряженностью.
- 3) Внешние угрозы наступления финансового риска порождаются в основном малоэффективной финансовой политикой государства, нестабильностью финансовых институтов, отсутствием целостности правового обеспечения финансово-правовых сфер, системой государственного финансового контроля, криминализацией фондового рынка.
- 4) Инструменты банковского регулирования и надзора, обеспечивающие стабильность банковской системы, должны быть нацелены на установление правил минимизации соответствующих рисков, проверку качества управления ими и применение мер воздействия в случае обнаружения нарушений.
- 5) В современных общественных отношениях возрастает роль оценки налоговых рисков и управления ими по мере усиления налогового администрирования в условиях глобализации экономики.

Вопрос 15. Схема отмывания денег, разработанная бывшими высокопоставленными чиновниками государства X, была реализована через национальные банковские учреждения и зарубежные банки. Ряд компаний-нерезидентов (большинство из которых было зарегистрировано в Панаме, Великобритании, Белизе, а также на Британских Виргинских островах и на Кипре), связанных между собой учредителями (чиновниками) и деловыми отношениями, вложила значительную сумму средств в государства X. Они приобрели внутренние государственные облигации, перевели крупные суммы денег на депозитные счета в государстве X и вложили средства уставные капиталы предприятий на территории данного государства. По результатам анализа IP-адресов, использовавшихся для получения доступа к счетам этих компаний, было установлено, что управление всеми инвестициями осуществлялось из одного центра.

На какое(ие) из следующих утверждений опирались рассуждения компетентных органов, которые привели его к выводу о наличии признаков отмывания денег?

- (А) Участие политически значимых лиц или лиц, имеющих родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом.
- (Б) Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владелец) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований.
- (В) На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы).
- (Г) «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств
- (Д) Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре.

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

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	5	5	2	3	3	3	3	2	5	5	2	3	2	2
Правильный ответ	С	Е	А	212321	Б	Трехфазная модель. <i>первый этап</i> – размещение денежных средств через учреждение нефинансового сектора; <i>второй этап</i> – расслоение: «грязные» деньги смешивались с легальными доходами и декларировались как «чистые» деньги посредством притворных договоров займа, <i>третий этап</i> – интеграция - направленная на придание видимой законности преступно нажитому состоянию путем приобретения автомобилей.	1	1	33241	С	С	125	194627358	245	3
Ответ участника															
Фактически полученный балл															
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции															
Итоговый балл с учетом апелляции															

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ
АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ
ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

(ВНИМАНИЕ! НЕЛЬЗЯ

Указывать свои ФИО или иным

образом себя идентифицировать!

В противном случае – дисквалификация!)

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ **по направлению «Международные отношения» (студенты)**

Вопросы 1-2. 17% юрисдикций, которые участвовали в Горизонтальном исследовании надзора за обязательствами по ПОД/ФТ и их реализации, вообще не имеют никаких обязательств по ПОД/ФТ или надзору за ПОД/ФТ в отношении предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности, несмотря на наличие требований, определенных Стандартами ФАТФ. В некоторых случаях это является результатом сопротивления регулированию со стороны представителей соответствующих областей экономики и профессий, и в некоторых случаях – отсутствием имплементации Стандартов ФАТФ в национальное законодательство, которая еще не была внедрена на национальном уровне. Отсутствие надзора в этих странах является серьезной уязвимостью всей международной системы ПОД/ФТ. Специалисты, осуществляющие свою деятельность в тех странах, которые не внедрили соответствующее регулирование предприятий и специалисты, осуществляющие определенные виды нефинансовой деятельности, могут проникать в мировую финансовую систему с черного хода.

Страна со слабой системой ПОД/ФТ помимо уязвимостей мировой системе ПОД/ФТ, также усиливает уязвимости юридических лиц, юридических образований и профессиональных посредников. Основные требования стандартов ФАТФ такие, как Непосредственные результаты 4 и 5, а также Рекомендации 10, 11, 12, 22, 23, 24, 25 и 28 помимо прочих относятся к параметрам риска юридических лиц, юридических образований и профессиональных посредников в отдельной юрисдикции. Однако другие межстрановые переменные, такие как торговые и финансовые пути, также повлияют на уязвимости и проблемы, связанные с бенефициарными владельцами. Эти уязвимости варьируются в зависимости от юрисдикции и, следовательно, не могут быть оценены на глобальном уровне. При оценке риска представителям компетентных органов, предприятиям и специалистам, осуществляющим определенные виды нефинансовой деятельности, следует учитывать уязвимости, характерные для конкретной юрисдикции, которые влияют на их страну или коммерческую деятельность.

В преступных схемах, целью которых является сокрытие бенефициарного владения, зачастую используется стратегия «прячу на виду у всех». Это существенно снижает возможности финансовых учреждений, профессиональных посредников и представителей компетентных органов выявлять подозрительную деятельность, целью которой является сокрытие бенефициарного владения и содействие совершению преступлений, а также снижает эффективность межгосударственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ. В то же время Стандарты ФАТФ и в более широком смысле мировая система ПОД/ФТ уделяют особое внимание выявлению и направлению отчетов о подозрительной деятельности со стороны финансовых учреждений, предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности. Многие типичные случаи позволили выявить, что информация, которая имеется у финансовых учреждений, не представляла ценности для расследования преступлений, и те страны, которые требуют представлять отчеты о других операциях (таких как операции, превышающие пороговые значения, и трансграничные операции), отметили, что эти отчеты об операциях, превышающих пороговые значения, помогли выявить необычную финансовую деятельность.

По мере того, как мировая экономика становится все более взаимосвязанной и суверенитет финансовых границ исчезает, важно обеспечить, чтобы представители органов власти имели доступ к соответствующей информации, которая необходима для эффективного осуществления своих полномочий и международного сотрудничества, идет ли речь об СПО, направляемых подотчетными организациями, или другой информации, касающейся пороговых значений и трансграничных перемещений. Более того, Стандарты ФАТФ предоставляют странам возможность использовать несколько механизмов для получения своевременного доступа к информации о бенефициарной собственности; некоторые страны недавно внедрили или внедряют в настоящее время реестры, в которых содержится информация о бенефициарной собственности, в качестве механизма, который позволит им делать это. Системы, сочетающие один или несколько подходов для обеспечения доступности и точности базовой информации и информации о бенефициарной собственности, возможно, являются более эффективными, чем системы, использующие один подход. В некоторых юрисдикциях рассматривается наличие реестров бенефициарных владельцев как помощь компетентным органам в получении актуальной и точной информации, в т.ч. для проверки информации, получаемой из других источников.

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

- (А) уязвимостей юридических лиц, юридических образований и профессиональных посредников.
- (Б) преступных схемах, целью которых является сокрытие бенефициарного владения.
- (В) механизмах получения своевременного доступа к информации о бенефициарной собственности.
- (Г) обязательствах государств по сотрудничеству в сфере противодействия отмыванию доходов и надзору в отношении предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности.
- (Д) уязвимости ОТ/ФТ, характерные для конкретной юрисдикции, которые влияют на государство или коммерческую деятельность.

2. Какое из приведенных ниже утверждений наиболее полно отражает мнение автора об обязательствах государств по ПОД/ФТ и надзору за обязательствами по ПОД/ФТ?

- (А) По мере того, как мировая экономика становится все более взаимосвязанной и суверенитет финансовых границ исчезает, важно обеспечить, чтобы представители органов власти имели доступ к соответствующей информации, которая необходима для эффективного осуществления своих полномочий.
- (Б) Отсутствие обязательств по ПОД/ФТ или надзору за ПОД/ФТ в отношении предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности, в подавляющем большинстве случаев является результатом сопротивления регулированию со стороны представителей соответствующих областей экономики и профессий.
- (В) Отсутствие обязательств по ПОД/ФТ или надзора за ПОД/ФТ в отношении предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности, не является глобальной проблемой, поскольку по результатам Горизонтального исследования надзора за обязательствами по ПОД/ФТ и их реализации только 17% юрисдикций не имеют соответствующего регулирования.
- (Г) Из-за отсутствия обязательств по ПОД/ФТ или надзора за ПОД/ФТ в отношении предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности, возможности финансовых учреждений, профессиональных посредников и представителей компетентных органов по выявлению подозрительной деятельности, целью которой является сокрытие бенефициарного владения и содействие совершению преступлений, существенно снижены.
- (Д) Отсутствие обязательств по ПОД/ФТ или надзору за ПОД/ФТ в отношении предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности, несмотря на наличие требований, определенных Стандартами ФАТФ, представляет уязвимость не только для национальных антиотмывочных систем, но и для всей международной системы ПОД/ФТ.

Вопрос 3. Гражданин К., в прошлом занимавший руководящую должность в одном из наиболее важных государственных предприятий государства X, являлся ПДЛ, которое предположительно получало взятки от одной южноамериканской транснациональной компании путем зачисления денежных средств на счет оффшорной компании, зарегистрированной на его имя примерно за месяц до получения этих средств. Денежные средства переводились на различные счета, находившиеся в четырех странах (А, В, С, D) и принадлежавших ближайшим родственникам ПДЛ и компаниям, связанным с ними. Эти средства использовались для приобретения недвижимости. Расследование этого дела началось на основании информации в СМИ о том, что это ПДЛ получило взятку от некоей южноамериканской транснациональной компании в размере примерно 1 300 000 долларов. Эти средства поступили на счет в Стране А. Действия ПФР государства X по сбору, сопоставлению и анализу информации позволили составить два отчета, содержащих данные финансовой разведки. В первом отчете содержалась информация от зарубежных ПФР о финансовых операциях, осуществленных за рубежом с помощью оффшорных компаний, связанных с ПДЛ. Информация, полученная от стран, которым были направлены соответствующие запросы, была чрезвычайно важна для составления второго отчета, содержащего данные финансовой разведки. Она позволила ПФР государства X отследить денежные средства и узнать, в какие банки государства X эти средства были направлены, конечных получателей в государстве X и место, в которое в конечном итоге поступили эти средства.

Выберите все утверждения, содержащие информацию, отраженную во втором отчете ПФР государства X по данному делу. Ответ запишите в виде последовательности цифр.

- 1) Информация, полученная ПФР государства X от ПФР Страны А и Страны D, о движении денежных средств, источником которых, предположительно, были взятки, а также о бенефициарных собственниках двух банковских счетов.
- 2) Информация от крупнейших банков государства X об операциях, осуществленных лицами, связанными с ПДЛ, или лицами, действовавшими от его имени.
- 3) Информация, представленная Страной В, позволила ПФР государства X установить, что ПДЛ и члены семьи ПДЛ не имели других объектов недвижимости или счетов в этой стране.
- 4) Информация об акционерах оффшорных компаний, причастных к этому делу.
- 5) Информация, полученная после направления в государственную прокуратуру сообщения, содержащего данные финансовой разведки, и встречи сотрудников ПФР государства X с прокурором, ведущим расследование в отношении ПДЛ, о деятельности четырех компаний, связанных с ПДЛ, а также первоначальных источников денежных средств.

Вопрос 4. Совет по финансовой стабильности (FSB) – это международный орган, который дает рекомендации в отношении стабильности мировой финансовой системы путем координации национальных финансовых органов и международных органов по установлению стандартов. Советом по финансовой стабильности был составлен Сборник стандартов, в котором перечислены различные экономические и финансовые стандарты – как по предметной области, так и по издающему органу, – признанные на международном уровне как важные для надежных, стабильных и хорошо функционирующих финансовых систем.

Установите соответствие между ключевыми стандартами и областями политики.

Ответ запишите в виде последовательности цифр.

КЛЮЧЕВЫЕ СТАНДАРТЫ	ОБЛАСТИ ПОЛИТИКИ
А. Ключевые принципы эффективного банковского надзора – представляют собой минимальный стандарт надежного пруденциального регулирования и надзора за банками и банковскими системами.	1) Макроэкономическая политика и прозрачность данных 2) Институциональная и рыночная инфраструктура

Б. Кодекс финансовой прозрачности – определяет набор принципов и методов, помогающих правительствам составить четкое представление о структуре и финансах правительства.	3) Регулирование финансовых рынков
В. Специальный стандарт распространения данных – служит ориентиром для стран, которые имеют или могут стремиться получить доступ к международным рынкам капитала при распространении экономических и финансовых данных среди общественности.	
Г. Цели и принципы регулирования ценных бумаг – изложены 38 принципов регулирования ценных бумаг, которые основаны на трех целях регулирования ценных бумаг: защита инвесторов; обеспечение справедливости, эффективности и прозрачности рынков; снижение системного риска.	
Д. Международные стандарты аудита – профессиональные стандарты, касающиеся обязанностей независимого аудитора при проведении аудита финансовой отчетности.	
Е. Международные стандарты финансовой отчетности – единый набор стандартов бухгалтерского учета, разработанный и поддерживаемый Советом по МСФО с целью обеспечения возможности применения этих стандартов на согласованной основе в глобальном масштабе.	

Вопрос 5. В рамках осуществления Банком онлайн-мониторинга клиентских платежей на согласование в комплаенс службу поступил запрос на проведение платежа на сумму 490 млн. руб. ООО «Х» (далее – клиент), в адрес нерезидента Компании «У», зарегистрированного на Кипре. В соответствии с установленными в Банке правилами платеж был остановлен и в адрес клиента был направлен запрос документов (договора и сопутствующих документов, послуживших основанием для перечисления денежных средств Компании «У», а также документов по источнику происхождения перечисляемых денежных средств). С учетом представленных документов Банком было принято решение о возможности проведения платежа.

Какая информация, предоставленная Банку, могла послужить основой для принятия такого решения?

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

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

Вопрос 6. Многие регулируемые субъекты (финансовые учреждения и УНФПП, за которыми осуществляется надзор) регулярно осуществляют трансграничную деятельность, и поэтому надзор за их деятельностью в целях ПОД/ФТ осуществляется сразу несколькими надзорными органами в нескольких разных юрисдикциях. В этом случае риски ОД/ФТ часто носят трансграничный характер, и недостатки систем и мер контроля субъектов одного поднадзорного сектора, могут повториться в отношении иных секторов в одной юрисдикции. Для использования риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности требуется международное сотрудничество, особенно если речь идет о регулируемых субъектах, осуществляющих свою деятельность в нескольких разных юрисдикциях. Сотрудничество между надзорными органами является важным для снижения этих рисков.

Какое(ие) из следующих утверждений усиливает(ют) аргументацию, изложенную в вышеприведенном фрагменте аналитической записки?

- (А) Имеются сложности и препятствия для осуществления международного сотрудничества между органами, осуществляющими надзор в целях ПОД/ФТ, что в свою очередь может ограничить эффективность надзора.
- (Б) Должны иметься официальные каналы для сотрудничества между органами, осуществляющими надзор за группами субъектов, представляющих повышенный риск, в том числе для инициативного обмена информацией, которая может быть актуальной для других надзорных органов.

(В) Международное сотрудничество повышает эффективность риск-ориентированного подхода за счёт повышения уровня понимания рисков – в том числе понимания подходов, используемых группами, и понимания рисков самими группами.

(Г) Отсутствие единого понимания того, какой информацией по вопросам ПОД/ФТ следует обмениваться в рамках международного сотрудничества, а также возможные законодательные препятствия для трансграничного обмена информацией с органами, являющимися партнёрами, и органами, которые не являются прямыми партнёрами, ограничивают эффективность надзора в сфере ПОД/ФТ.

(Д) Обмен информацией об оценке рисков и мер контроля между надзорными органами в рамках международного сотрудничества повысит уровень их коллективного понимания характера рисков групп и влияния этих рисков на субъекты, деятельность которых они регулируют.

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

Вопрос 7. В стране N наблюдается ситуация, при которой террористические организации и сети, поддерживающие террористов, быстро определяются и лишаются источников и средств финансирования посредством надлежащего применения властями целевых финансовых санкций в отношении лиц и организаций, установленных Советом Безопасности ООН. Правительство страны N хорошо понимает риски финансирования терроризма и предпринимает необходимые и соразмерные действия по снижению этих рисков, в том числе активно принимаются меры по предотвращению сбора и перемещения денежных средств способами или через организации, которые подвержены наибольшему риску злоумышленного использования террористами. В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ страны N эксперты пришли к выводу о том, что по Непосредственному результату 10 достигнут значительный уровень эффективности.

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

- (А) Согласно данным правоохранительных органов, ПФР и антитеррористических ведомств страны N, финансирующие террористов лица и организации вынуждены вести постоянный поиск альтернативных способов сбора/перемещения средств, испытывая трудности со сбором средств в стране, так как случаи ФТ быстро идентифицируются и эффективно расследуются правоохранительными органами страны N.
- (Б) Финансовые учреждения и УНФПП в стране N понимают характер и уровень своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма и разрабатывают и применяют политику в сфере ПОД/ФТ, внутренний контроль и программы для адекватного снижения рисков совершения таких преступлений.
- (В) Компетентные органы государства N собирают и используют широкий спектр оперативных и финансовых данных и иной соответствующей информации при проведении расследований отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма.
- (Г) Благодаря своевременному использованию корректирующих мер и конфискации в стране N преступники лишаются доходов и средств совершения преступлений.
- (Д) По статистике правоохранительных органов страны N за последние годы наблюдается рост числа успешно расследованных уголовных дел, повлекших конфискацию преступных доходов.

Вопрос 8. В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ страны X эксперты, проанализировав статистические данные, пришли к следующим выводам. ПФР данного государства регулярно и в больших количествах получают от кредитно-финансовых учреждений, обществ взаимного страхования, паевых инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и иных УНФПП сообщения о подозрительных операциях, в числе которых те, что относятся конкретно к финансированию терроризма. Финансовые учреждения и группы, УНФПП и ПУВА обеспечивают надлежащий доступ к информации о ходе исполнения функции соблюдения установленных требований ПОД/ФТ. Компетентные органы страны X регулярно получают отчеты о трансграничных наличных операциях. В результате компетентные органы, обладая ресурсами и навыками использования такой информации, могут эффективно собирать доказательства и отслеживать преступные доходы, связанные с отмыванием денег, сопутствующими предикатными преступлениями и финансированием терроризма.

Об уровне достижения эффективности по какому (каким) Непосредственному(ым) Результату(ам) (далее - НР) свидетельствуют приведенные статистические данные?

- (А) В ходе проведения оценки соблюдения страной X международных стандартов ПОД/ФТ (изложенных в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках) и оценки эффективности системы ПОД/ФТ страны X эксперты пришли к выводу о том, что антиотмывочная система данного государства отвечает НР 4 и НР 6.
- (Б) В ходе проведения оценки соблюдения страной X международных стандартов ПОД/ФТ (изложенных в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках) и оценки эффективности системы ПОД/ФТ страны X эксперты пришли к выводу о том, что антиотмывочная система данного государства отвечает НР 1 и НР 3.
- (В) В ходе проведения оценки соблюдения страной X международных стандартов ПОД/ФТ (изложенных в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках) и оценки эффективности системы ПОД/ФТ страны X эксперты пришли к выводу о том, что антиотмывочная система данного государства отвечает только НР 4.
- (Г) В ходе проведения оценки соблюдения страной X международных стандартов ПОД/ФТ (изложенных в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках) и оценки эффективности системы ПОД/ФТ страны X эксперты пришли к выводу о том, что антиотмывочная система данного государства отвечает только НР 6.

(Д) В ходе проведения оценки соблюдения страной X международных стандартов ПОД/ФТ (изложенных в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках) и оценки эффективности системы ПОД/ФТ страны X эксперты пришли к выводу о том, что антиотмывочная система данного государства отвечает НР 6 и НР 7.

Вопрос 9. В ответ на запрос другого государства страна Y предоставила своевременную и конструктивную информацию о местонахождении лица, обвиненного в отмывании доходов, полученных преступным путем. Компетентные органы государства Y стремятся к международному сотрудничеству в целях преследования преступников и их активов, что сделало страну непривлекательным местом для осуществления преступных операций, управления незаконными доходами. В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ПРОМУ данного государства эксперты пришли к выводу о том, что по Непосредственному результату 5 достигнут значительный уровень эффективности.

Какое(ие) из нижеследующих гипотетически истинных данных дополняет(ют) приведенный выше отрывок и подтверждают итоговый вывод экспертов?

- (А) В государстве Y эффективно действуют меры для защиты юридических лиц и образований от злоумышленного использования в преступных целях, обеспечивается достаточная прозрачность деятельности юридических лиц и образований.
- (Б) Надзор и мониторинг страны Y снижают риски ОТ/ФТ посредством предупреждения случаев, когда преступники имеют значительное или контрольное участие, или управляющие функции в финансовых учреждениях и УНФПП.
- (В) Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА страны Y понимают характер и уровень своих рисков ОД и ФТ и разрабатывают и применяют политику в сфере ПОД/ФТ, внутреннего контроля и программы для адекватного снижения этих рисков.
- (Г) В стране Y лица и организации, обозначенные резолюциями Совета Безопасности ООН как причастные к распространению оружия массового уничтожения, выявляются, лишаются ресурсов, ограничиваются в сборе, перемещении и использовании денежных средств или других активов, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.
- (Д) В государстве Y точная и актуальная базовая информация находится в публичном доступе, сведения о бенефициарном владении доступны компетентным органам на постоянной основе.

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

Вопрос 10. За последние несколько лет в ряде международных конвенций была признана полезность _____ в современных системах борьбы с _____, и эти конвенции призвали государства, являющиеся их сторонами, к учреждению ПФР. Такие конвенции включают Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма (1999 года), Конвенцию ООН против транснациональной _____ (2001 года) и Конвенцию ООН против коррупции (2003 года). Первая из этих конвенций требует признания финансирования терроризма _____. Вторая требует криминализации участия в организованных международных преступных группах, _____, отмывания денежных средств и препятствования отправлению правосудия. Третья требует криминализации различных форм коррупции, отмывания денежных средств, сокрытия доходов от _____ и препятствования отправлению правосудия. Общим элементом этих конвенций является то, что каждая из них требует от государств-сторон конвенции криминализации отмывания денежных средств и принятия мер для предупреждения такой деятельности. _____ во многом основаны на _____ и, в частности, предусматривают сообщение компетентным органам о _____.

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

1. подозрительные операции
2. уголовное преступление
3. коррупция
4. отмывание денег
5. рекомендации ФАТФ
6. организованная преступность
7. преступная деятельность
8. ПФР
9. превентивные меры

Вопрос 11. Международными правовыми инструментами в сфере ПОД/ФТ являются международные конвенции, в частности: Венская конвенция 1988 г., Палермская конвенция 2000 г., Конвенция ООН о борьбе с коррупцией 2003 г., Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г., Конвенция Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г. и Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г. В 2000-х годах три государства: F, G и L рассматривали вопрос о присоединении к указанным конвенциям. Каждое из трех государств присоединилось только к двум из шести конвенций. Присоединение проходило одновременно в соответствии со следующими условиями:

1. Государство F присоединилось к одной из двух конвенций до того, как государство G присоединилось к любой своей конвенции.
2. Государство F не присоединилось к конвенциям ни первым, ни шестым.
3. Государство G не присоединилось ни к Венской конвенции 1988 г., ни к Палермской конвенции 2000 г.

4. Государство L не присоединилось ни к Венской конвенции 1988 г., ни к Конвенции Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г.

5. К Палермской конвенции 2000 г. присоединение осуществилось сразу после присоединения к Конвенции Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г.

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

- A. F: Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г.
G: Конвенция Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г.
L: Палермская конвенция 2000 г.
L: Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
F: Венская конвенция 1988 г.
G: Конвенция ООН о борьбе с коррупцией 2003 г.
- B. L: Конвенция ООН о борьбе с коррупцией 2003 г.
F: Венская конвенция 1988 г.
F: Конвенция Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г.
L: Палермская конвенция 2000 г.
G: Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
G: Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г.
- C. L: Конвенция ООН о борьбе с коррупцией 2003 г.
F: Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
G: Конвенция Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г.
L: Палермская конвенция 2000 г.
F: Венская конвенция 1988 г.
G: Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г.
- D. L: Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
L: Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г.
F: Конвенция ООН о борьбе с коррупцией 2003 г.
G: Венская конвенция 1988 г.
F: Конвенция Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г.
G: Палермская конвенция 2000 г.
- E. L: Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г.
F: Конвенция Совета Европы о кибернетических преступлениях 2001 г.
G: Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
L: Палермская конвенция 2000 г.
F: Венская конвенция 1988 г.
G: Конвенция ООН о борьбе с коррупцией 2003 г.

Вопрос 12-13. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ) планирует провести взаимную оценку системы ПОД/ФТ трех государств по следующим семи вопросам:

1) риски ОД/ФТ, 2) юридические лица и юридические образования, 3) правовая система и вопросы оперативной деятельности, 4) превентивные меры и надзор, 5) финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ, 6) национальная политика в области ПОД/ФТ, 7) международное сотрудничество. Взаимная оценка системы ПОД/ФТ будет проводиться тремя группами экспертов: группой А, группой В и группой С. Каждый из семи вопросов рассматривается и оценивается только одной экспертной группой в соответствии со следующими условиями:

1. Либо правовая система и вопросы оперативной деятельности, либо национальная политика в области ПОД/ФТ (но не вместе), рассматриваются и оцениваются Группой А.
2. Правовая система и вопросы оперативной деятельности, и превентивные меры и надзор рассматриваются и оцениваются в одной группе экспертов.
3. Либо национальная политика в области ПОД/ФТ, либо международное сотрудничество (но не вместе), рассматриваются и оцениваются Группой В.
4. В Группе С рассматривается и оценивается больше вопросов, чем в Группе В.
5. Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ, и международное сотрудничество рассматриваются и оцениваются в одной группе экспертов.

12. Какое из перечисленных утверждений не может быть верным?

- A. Юридические лица и юридические образования, и финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ рассматривают и оценивают в Группе С.
- B. Риски ОД/ФТ и финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ рассматривают и оценивают в Группе С.
- C. Риски ОД/ФТ и финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ рассматривают и оценивают в Группе А.
- D. Юридические лица и юридические образования, и международное сотрудничество рассматривают и оценивают в Группе С.
- E. Правовую систему и вопросы оперативной деятельности, и финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ рассматривают и оценивают в Группе А.

13. Вопрос по превентивным мерам и надзору не может подлежать взаимной оценке, проводимой той же группой экспертов, которая оценивает один из следующих вопросов:

- A. Риски ОД/ФТ.
- B. Юридические лица и юридические образования.
- C. Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ.
- D. Национальная политика в области ПОД/ФТ.
- E. Международное сотрудничество.

Вопрос 14. Установите соответствие между международными и региональными организациями, входящими в международную систему ПОД/ФТ и описанием их деятельности в сфере ПОД/ФТ.
 Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	ОРГАНИЗАЦИЯ
A. Межправительственная организация, созданная в 1989 году в целях разработки и внедрения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Основным инструментом этой организации являются Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Рекомендации.	1. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ) 2. Всемирный банк 3. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
B. Региональная организация, созданная в 1997 году, в задачи которой входят распространение политики международных стандартов в области (ПОД/ФТ) на страны региона, оценка соблюдения основных международных стандартов по ПОД/ФТ и эффективности их осуществления, а также вынесение рекомендаций национальным властям в отношении необходимых усовершенствований их систем.	4. Вольфсбергская группа 5. Группа «Эгмонт» 6. Организация объединенных наций (ООН)
C. Глобальная организация, способствующая обмену информацией, знаниями и сотрудничеству между ПФР-членами. Эта организация предоставляет ПФР платформу для безопасного обмена опытом и финансовой информацией для борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и связанными с ними предикатными преступлениями.	
D. Международная финансовая организация, созданная в целях организации финансовой и технической помощи развивающимся странам, которая рассматривает проблематику отмывания преступных денег как глобальную, оказывающую влияние на все без исключения финансовые системы как крупных и развитых стран, так и стран с развивающимися рынками.	
E. В 1997 г. эта организация запустила Глобальную программу против отмывания денег (GPML). Общая цель Глобальной программы против отмывания денег — усиление потенциала государств-членов бороться с отмыванием денег и оказание содействия в лишении лиц доходов от их преступной деятельности. В настоящее время мандат Глобальной программы расширен, и теперь он касается преступных доходов и финансирования терроризма.	
F. Ассоциация тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Societe Generale, Standard Chartered Bank и UBS), целью которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений.	

Вопрос 15. Установите соответствие между конвенциями, являющимися правовой основой международной системы ПОД/ФТ и их основными положениями.
 Ответ запишите в виде последовательности цифр.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	КОНВЕНЦИЯ
A. Конвенция, играющая особую роль в правовом регулировании международной системы ПОД/ФТ, в частности, в вопросе, касающемся транснациональной организованной преступности. В этом документе вопросам ПОД/ФТ полностью посвящены две ключевые статьи — «криминализация отмывания доходов от преступлений» и «меры по борьбе с отмыванием денежных средств», а также нормы, трактующие ответственность юридических лиц и регулирующие вопросы конфискации, и ряд других положений. Антиотмывочные положения этой Конвенции практически без изменений воспроизводятся в более поздних международных конвенциях, направленных на борьбу с различными видами преступности.	1. Варшавская конвенция 2005 года 2. Страсбургская конвенция 1990 года 3. Палермская конвенция 2000 года 4. Венская конвенция 1988 года 5. Мерицкая конвенция 2003 года

<p>В. Конвенция, затрагивающая вопросы доходов от преступной деятельности и финансирования терроризма. Значительная часть этой Конвенции посвящена регулированию деятельности подразделений финансовой разведки и предупредительным мерам, принимаемым финансовыми и иными учреждениями. Впервые Конвенцией предусматривается введение такой серьезной предупредительной меры, как приостановление подозрительных операций (в отношении как финансирования терроризма, так и отмывания денег).</p>	
<p>С. Конвенция содержит базовые дефиниции, положения и институты, необходимые для борьбы с коррупцией, в частности, вводит понятия «публичное должностное лицо», «иностранное публичное должностное лицо», устанавливает широкий спектр мер по предупреждению коррупции и перечень коррупционных деяний, подлежащих криминализации. Вместе с тем дополнительно к мерам, направленным на предупреждение отмывания денег, Конвенция предусматривает также целый комплекс мер по предупреждению и выявлению переводов преступных доходов в целях возвращения соответствующих активов.</p>	
<p>Д. Конвенция, определившая основные понятия для организации системы противодействия отмыванию денежных средств. Сформулированные в ней положения применимы для противодействия отмыванию денежных средств, полученных не только от наркобизнеса, но и от иной преступной деятельности. Для достижения своих целей Конвенция предусматривает следующие основные меры: 1) криминализацию деяний, направленных на отмывание доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков; 2) конфискацию таких доходов или иной собственности на соответствующую сумму.</p>	
<p>Е. Конвенция, являющаяся первым международно-правовым актом, распространившим действие механизмов ПОД/ФТ на все без исключения серьезные преступления независимо от их объективной стороны. Конвенция подробно регламентирует вопросы международного сотрудничества при проведении расследований, принятии предварительных мер и осуществлении конфискации преступных доходов, установив процессуальные нормы и определив основания возможного отказа и отсрочки сотрудничества.</p>	

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	3	3	5	2	3	2	3	5	3	2	5	5	5	2	2
Правильный ответ	Г	Д	134	311322	4	3	А	А	4	846237951	С	С	Д	315264	31542
Ответ участника															
Фактически полученный балл															
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции															
Итоговый балл с учетом апелляции															

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ДАТА

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

(ВНИМАНИЕ! НЕЛЬЗЯ

Указывать свои ФИО или иным

образом себя идентифицировать!

В противном случае – дисквалификация!)

ОЛИМПИАДНЫЕ ЗАДАНИЯ по направлению «Информационная безопасность» (студенты)

Задача 1. Злоумышленники обмениваются сообщениями посредством передачи фрагментов программ, генерирующих части этих сообщений. Для расшифровки одной из частей послания злоумышленников оперативным сотрудникам пришлось запустить нижеприведенный код.

Какое число, содержащееся в послании, удалось расшифровать оперативным сотрудникам?

```
алг
нач
цел x, y, dx, dy, step, sgn
x := 0; y := 0
dx := 1; dy := 0
step := 1
sgn := 1
нц пока step != 0
    вывод x, y
    если step > 0
        sgn := 1
    иначе
        sgn := - 1
    всё
    x := x + dx
    y := y + dy
    если mod(step, 2) != 0
        dy := -dx * sgn
        dx := 0
    иначе
        dx := dy * sgn
        dy := 0
    всё
    если x = 0 и y != 0
        если y != sgn
            dy := dy * 2
        иначе
            dx := dx / 2
    всё
    всё
    если x > 0 и y > 0 и x = y
        dx := dy
        dy := 0
        step := step + sgn
        step := -step
        sgn := -sgn
    всё
    если x = 0 и y = 0
        dx := 1
        dy := 0
        step := step + sgn
        step := -step
        sgn := -sgn
    всё
    step := step + sgn
кц
кон
```

Задача 2. В целях безопасности на проходной установлено 4 камеры, которые пишут видео на дисковые массивы уровня RAID 5. Все камеры имеют одинаковые характеристики и пишут видео в разрешении 2К (2048x1080) с глубиной цвета 24

бита и FPS равным 48. Помимо этого в видеофайл входит одноканальная аудиодорожка с частотой дискретизации 96 кГц и 24-битным разрешением.

Посчитайте, сколько таких массивов используется в хранилище, если известно, что массивы четырех дисковые, размер каждого диска 500GB (1GB = 1024x1024x1024 байт) запись на них ведется циклически со средним показателем сжатия в 55 раз, а старое видео с учетом размера дисков перезаписывается через 3 дня.

Задача 3. Хакеры взломали банковский счет индивидуального предпринимателя, на котором находились денежные средства в размере 20 млн. руб. Раз в час со счета предпринимателя хакеры переводили на свой счет определенную сумму. Это были суммы последовательно 5 млн. руб., 4 млн. руб., 2 млн. руб., 3 млн. руб., 5 млн. руб., 1 млн. руб.

Предприниматель через некоторое время заметил, что его счет стал пустым, и обратился в банк с заявлением о пропаже денежных средств. Банк принял меры, но смог заблокировать и отменить не все транзакции. Известно, что банк смог отменить только те транзакции, которые были после перечисления суммы (не включая ее саму), которая в свою очередь является вершиной красно-черного дерева, построенного по суммам транзакции в порядке их поступления.

Определите какая сумма оказалась на счете индивидуального предпринимателя после возврата денежных средств.

Задача 4. Сотрудники правоохранительных органов обмениваются информацией со своими информаторами в обе стороны независимо, посредством подключения обменивающихся устройств через интерфейс USB. Первый сотрудник использует спецификацию USB версии 2.0 со скоростью передачи данных 480 Мбит/с, а второй сотрудник использует спецификацию USB версии 3.0 со скоростью передачи данных 4.8 Гбит/с. Первый сотрудник передает данные порциями по 40 Мбайт, но отправляются они пакетами размером по 50 Мбайт. Второй сотрудник передает данные порциями по 100 Мбайт, но отправляются они пакетами размером по 150 Мбайт. Известно, что в целях безопасности соединение устройств происходит ровно 5 секунд, после чего соединение рвется и сотрудники с информаторами расходятся.

Определите какой размер данных смогли передать друг другу первый сотрудник и его информатор.

Определите какой размер данных смогли передать друг другу второй сотрудник и его информатор.

Задача 5. Мошенники ведут смс-рассылку потенциальным жертвам посредством использования X мобильных номеров телефонов. Номера покупались у одного оператора подставными лицами, поэтому идут вразнобой. Известно, что в этот период мобильный оператор продавал номера с разными цифрами в позициях от i-ой до j-ой после кода в круглых скобках, а сами цифры менялись в диапазоне от m до n. Мобильный оператор передал информацию о перечисленных константах в системах счисления с разными основаниями.

i = 113

j = 115

m = 20?

n = 1000?

Определите сколько номеров необходимо заблокировать мобильному оператору для того, чтобы заблокировать мошенников.

Задача 6. Для создания электронной цифровой подписи используется хэш-функция

$$H_i = (H_{i-1} + M_i) \bmod n,$$

где n – это вычисляемый модуль в алгоритме асимметричного шифрования RSA, который рассчитывается на основе произвольных простых чисел p и q,

M_i – код i-ой буквы в используемом образе.

Найдите хэш-образ фамилии “ИВАНОВ” при условии, что буквы кодируются согласно русскому алфавиту “АБВГДЕЁЖЗИЙКЛМНОПРСТУФХЦЧШЩЪЫЬЭЮЯ” в соответствии с порядковым номером, начинающимся с единицы. В качестве вектора инициализации было выбрано случайное число H₀ = 11, а также простые числа p = 7 и q = 11.

Задача 7. Используя рассчитанный хэш-образ фамилии, имени и отчества “ДУБОВОЙ АЛЕКСЕЙ ИВАНОВИЧ” H=64 найдите правильную комбинацию открытых и закрытых ключей алгоритма шифрования RSA среди предложенных.

Предложенные ключи:

Вариант 1:

Открытый ключ: [15, 77]

Закрытый ключ: [37, 77]

Вариант 2:

Открытый ключ: [13, 77]

Закрытый ключ: [35, 77]

Вариант 3:

Открытый ключ: [13, 77]

Закрытый ключ: [37, 77]

Вариант 4:

Открытый ключ: [13, 77]

Закрытый ключ: [37, 73]

Задача 8. Международная террористическая сеть завербовала X агентов. Известно, что агенты являются гражданами ЛАТВИИ, ЛИТВЫ, ЭСТОНИИ и ПОЛЬШИ. Оказалось, что количество агентов от каждой страны можно вычислить, используя значение хэш-функции $H_i = (H_{i-1} + M_i)^2 \bmod p$, где p – это вычисляемый модуль в алгоритме асимметричного шифрования RSA, который рассчитывается на основе произвольных простых чисел p и q, а M_i – код i-ой буквы в используемом образе.

Вычислите количество агентов “ЛАТВИИ” при условии, что буквы кодируются согласно русскому алфавиту “АБВГДЕЁЖЗИЙКЛМНОПРСТУФХЦЧШЩЪЫЬЭЮЯ” в соответствии с порядковым номером, начинающимся с единицы. В качестве вектора инициализации было выбрано случайное число $H_0 = 13$, а также простые числа $p = 5$ и $q = 7$.

Задача 9. Информация об заплаченных посредством биткоина суммах между двумя террористическими организациями передается в виде 16 битной цепочки. Причем 4 бита в позициях 1, 4, 8, 12 – это просто мусор. Само число состоит из оставшихся 12 бит. Оно записано аналогично стандарту представления 32-х битных вещественных чисел IEEE 754. Причём 1 бит из 12 соответствует знаку числа, 4 бита соответствуют экспоненте, а 7 бит – мантиссе (каждый бит мантиссы соответствует одной из отрицательных степеней 2-ки: -1, -2, -3, -4 и т.д., а лидирующая единица просто отброшена). Экспонента сдвигается не на 127, как в стандарте (не плюсуется 127), а на 7. И точно так же, как и в стандарте, если экспонента состоит только из единиц, то это не число, а значение бесконечностей или NaN. Поймано определенное значение транзакции.

Каково минимальное значение числа в ней, если перехвачено, что его экспонента записана в двоичном представлении как 0110 и какова его двоичная 12-битная запись?

Задача 10. Операции с цифровой валютой в основном связаны с достаточно небольшими числами. По этой причине одна из цифровых бирж для оптимизации хранения данных об операциях использует 8-ми битное представление вещественных чисел, аналогичное стандарту представления 32-х битных вещественных чисел IEEE 754. Причём 1 бит из восьми соответствует знаку числа, 3 бита соответствуют экспоненте, а 4 бита – мантиссе (каждый бит мантиссы соответствует одной из отрицательных степеней 2-ки: -1, -2, -3, -4, а лидирующая единица просто отброшена). Экспонента сдвигается не на 127, как в стандарте (не плюсуется 127), а на 3. И точно так же, как и в стандарте, если экспонента состоит только из единиц, то это не число, а значение бесконечностей или NaN. Сетевое оборудование на бирже испортилось. Теперь при передаче чисел часть бит портится. Например, во время передачи числа 4,5 оно превратилось в число -6.

Исходя из этой информации, определите, как минимум сколько бит испорчено и в каких они позициях (нумерация с 0 слева направо)?

Задача 11. Информация о процентах неустойки по договору хранится в электронном виде, как 8-ми битное вещественное число, аналогичное стандарту представления 32-х битных вещественных чисел IEEE 754. Причём 1 бит из восьми соответствует знаку числа, 4 бита соответствуют экспоненте, а 3 бита – мантиссе (каждый бит мантиссы соответствует одной из отрицательных степеней 2-ки: -1, -2, -3, а лидирующая единица просто отброшена). Экспонента сдвигается не на 127, как в стандарте (не плюсуется 127), а на 7. И точно так же, как и в стандарте, если экспонента состоит только из единиц, то это не число, а значение бесконечностей или NaN.

По одному из договоров неустойка составляла 15% (15,0). Злоумышленник сбросил один из битов числа в ноль.

Насколько максимально мог уменьшиться процент неустойки?

Задача 12. При передаче внутренних расчетов ПФХД два бухгалтера обменивались числами по сети. Один бухгалтер отправил другому целое 16-ти битное беззнаковое число по сети с помощью специальной программы, разработчики которой забыли о разности архитектур ЭВМ. Компьютер, отправляющий число, соответствовал архитектуре Intel x86, а компьютер, получающий число, соответствовал архитектуре SPARC (у данных архитектур разный порядок следования байт).

Как изменится число, если отправляли число: 42255.

Задача 13. Алгоритм, основанный на сложности разложения больших чисел на два исходных простых множителя:

- а) ECC;
- б) RSA;
- в) DES;
- г) Диффи-Хеллман.

Задача 14. Процесс, выполняемый после создания сеансового ключа DES:

- а) Подписание ключа;
- б) Передача ключа на хранение третьей стороне (key escrow);
- в) Кластеризация ключа;
- г) Обмен ключом.

Задача 15. Что является основной целью использования одностороннего хэширования пароля пользователя:

- а) Это снижает требуемый объем дискового пространства для хранения пароля пользователя;
- б) Это предотвращает ознакомление кого-либо с открытым текстом пароля;
- в) Это позволяет избежать избыточной обработки, требуемой асимметричным алгоритмом;
- г) Это предотвращает атаки повтора (replay attack).

ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Информационная безопасность» (студенты)

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Максимальный балл	5	5	3	3	3	5	5	5	3	3	2	2	2	2	2
Правильный ответ	6	4	11 млн.	1) 240 Мбайт 2) ~3.9 Гбайт	27	Н= 60	Вариант 3. Открытый ключ: [13, 77] Закрытый ключ: [37, 77]	11	-0,99609375. Само число 101101111111	Изменились 0-й, 4-й и 6- й биты. Значит не менее 3-х бит испорчено в этих позициях.	13,9453125 %	4005	Б	Г	Б
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



OLYMPIAD TASKS "JURISPRUDENCE"

Questions 1-3. According to the FATF Recommendations, in 2022 states L, M, N, O, P, S and T must assess the risks of legalization (laundering) of money and financing of terrorism (hereinafter referred to as risk assessment) to form an adequate understanding of risks and threats to the financial system and economy at the national level, negative consequences of such acts, and adoption of adequate response measures. States should conduct risk assessments in accordance with the following conditions:

1. State P will be the first or seventh to conduct risk assessment.
2. State N will conduct risk assessment sometime after State L conducts its risk assessment.
3. State T will conduct risk assessment sometime after State M conducts its risk assessment.
4. Between States L and O, only one State will conduct risk assessment, regardless of where the risk assessment is conducted first: in State L and then in State O, or vice versa.
5. Between States M and P, only one State will be subject to risk assessment, regardless of whether the risk assessment is conducted earlier: first in State M and then in State P or vice versa.

1. Which of the following procedures for risk assessment by States is correct?

- A. L, N, S, O, M, T, P.
- B. M, T, P, S, L, N, O.
- C. O, S, L, N, M, T, P.
- D. P, M, S, N, O, T, L.
- E. P, T, M, S, L, N, O.

2. Which of the following is true?

- A. State N will be the first to conduct risk assessment.
- B. State T will be the first to conduct risk assessment.
- C. State T will be the second to conduct risk assessment.
- D. State M will be the fourth to conduct risk assessment.
- E. State S will be the seventh to conduct risk assessment.

3. If State N is the fourth to conduct the risk assessment, which of the following is true?

- A. State L will be the first to conduct risk assessment.
- B. State L will be the second to conduct risk assessment.
- C. State M will be the third to conduct risk assessment.
- D. State O will be the fifth to conduct risk assessment.
- E. State S will be the first to conduct risk assessment.

Question 4. Establish correspondence between the methods of preventing the illegal use of NPOs and their examples.

Write your answer as a sequence of numbers.

Example	Restraint measures
A. Cancellation of NPO registration	1) Ensuring compliance with established legal norms 2) Administrative Measures (applied by the competent authorities) 3) Targeted sanctions
B. Letter to the NPO stating regulatory concerns and providing the NPO with an opportunity to correct deficiencies	
C. Subjecting NPO to due diligence	
D. NPO inclusion in the list of organizations and individuals in respect of which there is information about their involvement in extremist activities or terrorism	
E. Imposition of administrative fines on NPO	
F. Agreement between NPO and regulators to implement and enforce stricter rules and standards regarding due diligence and/or reporting	

Question 5. The growth rate of digital payments is estimated at 12.7% per year. It is estimated that by 2022, 60% of global GDP will be digitized. Greater number and volume of digital financial transactions requires FATF's better understanding how individuals are identified and verified in the world of digital financial services. The rapid development of digital identification technologies leads to the emergence of various digital identification systems. Understanding how these digital identity systems operate is an important and essential prerequisite for applying a risk-based approach. In the context of digital identity, the requirement that "sources of digital documents, data or information" be "reliable and independent" means that the digital identity system used to conduct proper customer verification must be based on technologies, governance, processes, and procedures that provide the necessary level of confidence in the system's accurate results.

Remote identification of customers and transactions using secure, independent digital identification systems, along with appropriate risk mitigation measures, may represent a standard or even reduced level of risk.

Which of the following hypothetically true facts weakens the argument in the above text?

- (A) Identity-based security mechanisms and technical standards in the field, which define these elements and establish requirements for each level of trust, are a very useful tool for assessing the trustworthiness and independence of digital identity systems for AML/CFT purposes.
- (B) Mechanisms and standards for identity-based security, as well as legal acts in the field of AML / CFT, have been developed for different purposes and are intended for different users; therefore, it is impossible to formulate a sufficiently effective system of digital identification.
- (C) The risk-based approach is based on a set of **open**, negotiated identity-based security mechanisms and technical standards for digital identification systems that have been developed in several jurisdictions and standardized by the International Organization for Standardization (ISO) in conjunction with the International Electrotechnical Commission (IEC).

- (D) The identity-based security mechanism establishes requirements relating to different "reliability levels" or "levels of trust" that determine the degree of confidence in reliability and independence of the digital identification system and its elements.
- (E) In recent years, there has been a high growth rate of digital financial transactions and development of digital identification technologies

Question 6. Citizen "A", being aware of the criminal origin of funds in the amount of 520,000 conventional monetary units, received by him as a result of the illegal sale of the cannabis (marijuana) narcotic drug, repeatedly entered into loan agreements with sole entrepreneur "B", to whom, through cash receipts, citizen "A" has repeatedly deposited funds gained by selling drugs. Subsequently, the deposited funds were returned to citizen "A" through cash receipt note. Thus, citizen "A", by depositing funds in the amount of 520,000 conventional monetary units gained from the sale of drugs, subsequently received them as a loan repayment and repeatedly performed transactions with funds, which he later used for buying expensive cars.

Determine the phases of the income legalization model used by citizen A. and describe each of the phases of the income legalization model you have identified in accordance with the information contained in the above description of the situation.

Question 7. VASPs and FIs submitted to the FIU an STR regarding the trading of VAs in a large amount immediately after opening an account in the currency exchange office. In particular, the account holder carried out various VAs purchase and sale transactions in the amount of more than 180,000 euros, which did not match the profile of the account holder (including his occupation and salary); the IP address of the account from which the transactions were carried out did not match the one declared by the account holder in documents. The analysis showed that VAs were then used for (i) operations on the darknet market; (ii) online betting; (iii) transactions with VASPs that did not comply with AML/CFT requirements, or that were previously subject to millions of dollars of ML investigations;

(iv) conducting operations on peer-to-peer trading platforms with VAs; and (v) "mixing". The Account holder provided the account details of another account when making transactions, and also used various means (such as, money transfers, online banking and prepaid cards) to withdraw the corresponding amount of funds from his account during that period. The funds received by the account holder turned out to come from a network of individuals who bought VA (Bitcoin) in cash and were located in various countries or territories of Asia and Europe (including Italy). These funds were then used for online gambling and cross-border transfers, as well as cash withdrawals from ATMs in Italy.

Which of the following statements reflects the reasoning of the financial institution's that led it to conclude that there were suspicious signs associated with the financial transaction pattern and that STR had to be filed?

- (A) The client provides identification or account details (flash cookies) of another account.
- (B) The client has made transactions using mixing services, indicating an intention to hide the flow of illegal funds between known wallet addresses and darknet marketplaces.
- (C) The client makes a large initial deposit when establishing a new relationship with a VASP, and the amount of funds does not match the client profile
- (D) Discrepancies between the IP addresses associated with the client profile and the IP addresses from which transactions are initiated.
- (E) The client used bank accounts to conduct P2P transactions, processing a large number of VA transfers on behalf of his client, and charging his client higher transfer fees than other exchanges.

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

Question 8. In the course of the financial investigation, the competent authority revealed a scheme of suspicious financial transactions related to payment for construction work under a state contract in the amount of more than one billion roubles. The customer head who accepted and paid for these construction works was identified. In addition, a financial transaction for the purchase of an apartment worth 30 million roubles by 75-year-old mother-in-law of the customer head was revealed. The payment for the apartment was made a month after the completion of construction works and their final payment by cash to a bank account and a non-cash payment to the seller of the apartment.

Which of the following hypothetically true facts does (do) not support the conclusion of the competent authority that there is a pattern of suspicious financial transactions in the activities of the customer?

- (A) A check was made of whether the customer head and his close relatives had shares in business X, the value of the identified assets, based on the latest annual tax returns of organization X, significantly exceeds the value of the apartment purchased by the mother-in-law of the Head of the customer.
- (B) In the course of the check, it was revealed that the customer head had mortgaged real estate to secure the fulfilment of obligations under loan agreements before the purchase of the apartment by his mother-in-law.
- (C) The places of work of the head of the customers and his close relatives over the past few years were established, according to the tentative assessment, it was found that the total income of the inspected persons for several years is significantly less than the cost of the purchased apartment, and it can be assumed that the inspected persons have hidden income.
- (D) The check made it possible to establish that, the contractor made a number of financial expenditure transactions with individuals using part (352 million) of the funds received as a result of the execution of the state contract.
- (E) The check by the competent authority found out that the contractor's tax revenue was substantially higher than the government contract price.

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

Question 9. Match excerpts from normative legal acts and the types of financial security these norms aim to ensure. For each position in the first column, choose the corresponding position from the second. Write the answer as a sequence of numbers.

	ELEMENTS OF THE AML/CFT/CPF SYSTEM	LEVELS OF AML/CFT/CPF SYSTEM
A)	A credit institution creates a risk and capital management system by implementing internal procedures for assessing capital adequacy in order to identify, assess, aggregate the most significant risks, other types of risks that, in combination with the most significant risks, can lead to losses that significantly affect the assessment of capital adequacy.	1) budget security 2) tax security 3) the security of the monetary system 4) security of the banking and foreign exchange system
B)	Carrying out banking operations by a legal entity without a license, if obtaining such a license is mandatory, it entails the recovery from such a legal entity of the entire amount received as a result of these operations, as well as the collection of a fine in the double amount of this amount to the federal budget.	
C)	Seizure of property as a way to ensure the execution of a decision on the collection of taxes, penalties and fines is the action of a tax or customs authority, with the sanction of a prosecutor, to restrict the property rights of a taxpaying organization in relation to its property.	
D)	Settlements in the course of foreign exchange transactions are made by resident legal entities through bank accounts in authorized banks, the procedure for opening and maintaining the respective accounts is established by the Central Bank of the Russian Federation, as well as by electronic money transfers.	
E)	The Accounts Chamber of the Russian Federation prepares recommendations on the formation of a target indicators system for the development of strategic planning documents of the Russian Federation, as well as on their composition and quantitative values.	

Question 10. From the group of seven States J, K, L, M, N, P, and Q, four States will be selected to form a task force to combat terrorist financing offences. The selection shall be subject to the following conditions:

1. It is necessary to choose either J or K, but it is impossible to choose both J and K at the same time.
2. It is necessary to choose either N or P, but it is impossible to choose both N and P at the same time.
3. N cannot be chosen unless L is chosen.
4. Q cannot be chosen unless K is chosen.

If P is not chosen at all in the creation of a special group to combat terrorist financing offences, how many different groups of 4 States can be created to meet all these conditions?

- A. one
- B. two
- C. three
- D. four
- E. five

Question 11. Due to the improvement of the epidemiological situation, the special working group on the budgetary sphere transparency, authorized to monitor the spending of funds allocated to combat the spread of the coronavirus COVID-19, has to stop five of the eight currently implemented activities, namely G, L, M, N, P, R, S and W, observing the following conditions:

1. If both G and S are stopped, W will also cease.
2. If N is stopped, neither R nor S will cease.
3. If P is stopped, L will not cease.
4. Out of the three activities (L, M and R), only two will cease.

If both M and R cease, which of the following activities cannot be terminated?

- A.G.L
- B.G.N
- C. L, N
- D. L, P
- E.P.S

Question 12. Select all the correct statements.

1) By counteracting illegal financial transactions, the law and its application create the necessary conditions for the implementation of measures/means/instruments to combat corruption and tax evasion, to ensure the budget safety and implement the entire range of AML/CFT compliance practices.

2) The country's financial system and its maintenance in a legal and stable state, protected from any threats, is a matter of national security.

3) By virtue of the constant activities of financial monitoring bodies on exploring typical methods and tools for the legalisation of criminal proceeds and terrorism financing, as well as due to the results of these activities being regularly brought to the attention of law enforcement agencies and other participants in the national AML / CFT system in the form of albums of typologies, the modern processes of criminal proceeds laundering and terrorism financing cannot be qualified as a global challenge.

4) To prevent the circulation of dirty cash, i.e. criminal proceeds, it is important that citizens had less access to banking services, since the involvement of unprotected segments of the population as clients of banks and financial institutions raises claims from regulatory authorities when checking for the sufficiency of risks consideration in relation to this group of clients.

5) The development and approval of a national risk assessment by each country will help many financial institutions offer legal financial products under FATF acceptable requirements for problematic customers.

Question 13. Establish a sequence for the implementation of measures to conduct a financial investigation. Write down your answer as a sequence of numbers.

- 1) information search, selection, analysis, and evaluation of database information on operations and transactions for the purposes of its initial check
- 2) conducting an in-depth check through additional collection, analytical processing and evaluating the information received to assess the sufficiency of grounds indicating that the operations are related to the legalization (laundering) of criminal proceeds obtained by criminal means and the financing of terrorism
- 3) informing the law enforcement agencies without bank secrecy disclosure, about the counterparties of identified financial transactions, approximate amounts, period of transactions and their nature
- 4) analysing and evaluating the information selected on an initiative basis and received from external organizations, in order to prioritise the data for the initial check
- 5) conducting additional financial investigations on newly discovered circumstances and persons involved as well as sending the information and materials to law enforcement agencies in addition to those previously submitted
- 6) verification of the information, selected on an initiative basis, or received through information exchange channels with external organisations, with regard to the existence of grounds for conducting an in-depth check
- 7) providing the information and materials to the Russian law enforcement agencies and foreign FIUs within the framework of international cooperation in the field of combating the legalisation (laundering) of criminal proceeds and financing of terrorism
- 8) supervising the results of the consideration by the law enforcement agencies of the information and materials provided, as well as procedural decisions made on them
- 9) information search through external information resources, including the media and materials of collaboration with authorities, in order to reveal the facts containing possible signs of AML / CFT and requiring the initial check.

Question 14. Choose all the correct statements. Write down your answer as a sequence of numbers.

- 1) The goals and objective necessity of using incentive security measures lies in the fact that they are the only way to ensure socially useful behaviour of legal entities in the field of AML / CFT / CPF.
- 2) The highest risks of the Russian economy destabilisation, and hence its financial security, may be caused by geopolitical tensions.
- 3) External threats of the financial risk onset are generated mainly by the ineffective financial policy of the state, instability of its financial institutions, lack of integrity of the legal support of financial and legal spheres, as well as by the system of state financial control, and criminalisation of the stock market.
- 4) Instruments of banking regulation and supervision that ensure the stability of the banking system should be aimed at establishing rules for minimising relevant risks, checking the quality of the management and applying enforcement measures in case of violations.
- 5) In modern social relations, the role of assessing tax risks and managing them increases as tax administration strengthens in the context of the economy globalisation.

Question 15: The money laundering scheme designed by former high-ranking officials of state X was carried out through national banking institutions and foreign banks. A number of non-resident companies (most of which were registered in Panama, Great Britain, Belize, as well as in the British Virgin Islands and Cyprus), connected by founders (officials) and business relations, invested a significant amount of funds in state X. They acquired domestic government bonds, transferred large amounts of money to deposit accounts in state X and invested in the authorized capital of enterprises on the territory of the state. The results of the analysis of the IP addresses used to access the accounts of these companies, revealed that all the investments were managed from one centre.

Which of the following statements let the competent authorities conclude that there were signs of money laundering?

- (A) Involvement of politically exposed persons or persons with family or professional ties to a politically exposed person.
- (B) The director, controlling shareholder(s) and/or beneficial owner(s) are in the records of other legal entities or formations.
- (C) There is a very small (almost zero) remaining balance in the bank account, despite private incoming and outgoing transactions (transfers).
- (D) "Aggressive" tax optimization strategy aimed at minimizing tax liabilities
- (E) An entity or formation established in a low-tax jurisdiction or in an international trade or financial centre.

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

PROTOCOL ASSESSMENT WRITTEN WORK "Jurisprudence" (students)

PARTICIPANT CODE

Question number	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Maximum score	5	5	5	2	3	3	3	3	2	5	5	2	3	2	2
Correct answer	C	E	A	212321	B	Three-phase model. <i>the first stage</i> is the placement of funds through an institution in the non-financial sector; <i>The second stage</i> is layering. "Dirty" money was mixed with legal income and declared as "clean" money through sham loan agreements. <i>The third stage</i> - integration - is aimed at attaching visible legitimacy to the criminally acquired wealth through purchasing cars.	1	1	33241	C	C	125	194627358	245	3
Participant response															
Participant score															
Increase or decrease score based on the results of the appeal															
Final score including appeal															

TOTAL SCORE

RESULT OF THE APPEALS

FINAL SCORE

SIGNATURES OF JURY MEMBERS

SIGNATURE OF THE MEMBERS OF THE APPEALS COMMISSION

THE DATE

THE DATE