

**ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА**

*(ВНИМАНИЕ! НЕЛЬЗЯ*

*указывать свои ФИО или иным*

*образом себя идентифицировать!*

*В противном случае – дисквалификация!)*

**ОЛИМПИАДНЫЙ ТЕСТ**  
**по направлению «Математика и информатика (IT, программирование,**  
**искусственный интеллект)» (школьники)**

**Вопрос №1.** За четыре месяца рост цен составил 20%, каков рост цен в месячном выражении, если темп равновеликий?

- A) 4,7%
- Б) 10,0%
- В) 11,0%
- Г) 9,5%
- Д) 8,78%
- Е) 8,0%

**Вопрос №2.** Необходимо определить наращенную сумму депозита в 109 тыс. рублей, если банк предлагает три варианта вложения:

- на 3 месяца по сложной процентной ставке (то есть с учетом суммы, полученной в виде процентов за предыдущий период) 10% годовых;
- на 5 месяцев по сложной процентной ставке 11% годовых;
- на год по сложной процентной ставке 12%.

- A) 105 856; 105 146; 131 000
- Б) 100 290,8; 114 711,5; 131 400
- В) 111 675,7; 109 780; 108 600
- Г) 111 747,8; 114 088,3; 122 080
- Д) 100 892,04; 100 174,64; 97 106
- Е) 104 163,8; 100 751,74; 133 400

**Вопрос №3.** Кредит в размере 60 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов на первый год-15%, за каждое последующее полугодие она увеличивается на 1%. Определить наращенную сумму.

- A) 90000 руб.
- Б) 96000 руб.
- В) 105800 руб.
- Г) 97455 руб.
- Д) 90123 руб.
- Е) 70612 руб.

**Вопрос №4.** Вклад в размере 4 млн. руб. был оформлен в банке сроком на 7 лет под 7%. Начисление процентов происходит раз в полгода. Темп инфляции составляет 6%. Найти наращенную сумму с учетом инфляции.

- A) 5
- Б) 4,02
- В) 4,3
- Г) 3,9
- Д) 4,2
- Е) 3,54

**Вопрос №5.** ООО «Арагорн» получил в банке кредит в размере 900 тыс. руб. сроком на 7 лет на следующих условиях: для первых двух лет процентная ставка равна 8% годовых, на следующие три года устанавливается маржа 0,5% ежегодно и в дальнейшем маржа установлена в размере 0,2% ежегодно. Определить наращенную сумму при условии ежегодного начисления сложных процентов.

- A) 2 783 136,81руб.
- Б) 2 788 188,81 руб.
- В) 2 793 796,81руб.
- Г) 2 733 186,81 руб.
- Д) 2 973 186,81 руб.
- Е) 2 333 886,81 руб.

**Вопрос №6.** Кредит в размере 120 000 руб. выдается по сложной учетной ставке 19% годовых. Определить срок, на который предоставляется кредит, если займодавец желает получить 50 000 руб.

- A) 1,34
- Б) 1,42
- В) 1,65
- Г) 1,27
- Д) 1,74
- Е) 1,92

**Вопрос №7.** Анатолий Войко разместил в банке 30 тыс. руб. на условиях начисления каждый квартал сложных процентов по годовой номинальной процентной ставке 32% годовых. Через 3 года 3 месяца он снял со счета 12 тыс. руб., еще через 1 год 6 месяцев положил на свой счет 8 тыс. руб., а после этого через 15 месяцев он закрыл счет. Определите сумму, полученную Анатолием при закрытии счета.

- А) 141 123,8 руб.
- Б) 174 010,38 руб.
- В) 150 899,37 руб.
- Г) 174 000 руб.
- Д) 169 785,24 руб.
- Е) 197 456,33 руб.

**Вопрос №8.** На какой срок необходимо разместить 500 000 руб. при начислении процентов по сложной ставке 11% годовых, чтобы к концу этого срока остаток на счете составил 1 000 000 руб.? Ответ запишите в годах.

- А) 7 лет
- Б) 7,5 лет
- В) 5,8 лет
- Г) 6,6 лет
- Д) 6 лет
- Е) 6,3 лет

**Вопрос №9.** АО «Ручки» взяла кредит 2,5 миллиона руб. под 13% годовых. Проценты выплачиваются один раз в 3 месяца в течение 2х лет. Определите наращенную сумму с инфляцией, без инфляции, эффективную ставку с учетом инфляции, если имеются следующие данные по динамике цен:

1 год		2 год	
I полугодие: рост цен на 4%		I полугодие: рост цен на 1%	
II полугодие: снижение цен на 3%		II полугодие: снижение цен на 2,5%	

- А) 3,33; 3,47; 0,3
- Б) 4,22; 2,17; 1,26
- В) 3,12; 3,27; 0,16
- Г) 3,92; 3,47; 0,27
- Д) 3,22; 3,17; 0,26
- Е) 3,97; 3,8; 0,2

**Вопрос №10** Рассчитайте реальную доходность операции, если первоначальные вложения составили 100 000 руб., наращенная сумма 170 000 руб. Длительность операции один год, инфляция 15%.

- А) 47,8%
- Б) 40,96%
- В) 44,88%
- Г) 43,27%
- Д) 40,27%
- Е) 40,20%

**Вопрос №11.** В целях обеспечения безопасности ведомственной информационной системы в качестве одного из применяемых средств используется подсистема авторизации. Известно, что эта подсистема накладывает ограничения на используемый пользователем пароль. А именно длина пароля должна составлять ровно 11 символов. В качестве символов используемого пароля должны использоваться десятичные цифры и 26 различных букв местного алфавита, причём все буквы используются в двух начертаниях: строчные и заглавные (регистр букв имеет значение). Под хранение каждого такого пароля на компьютере отводится минимально возможное и одинаковое целое количество байт, при этом используется посимвольное кодирование и все символы кодируются одинаковым и минимально возможным количеством бит. Помимо пароля для каждого пользователя в базе данных сохраняются метаданные в размере 32 байт. Определите объём памяти, необходимый для хранения данных о 200 пользователях.

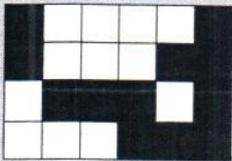
- А) 7,9 Мбайт
- Б) 64400 бит
- В) 8050 байт
- Г) 8 Мбайт
- Д) 8194 байта
- Е) 8192 байта
- Ж) 65600 бит

**Вопрос №12.** В целях реализации программы «Безопасный город» для регистрации автомобилей, проезжающих по заброшенной территории, была установлена камера. Известно, что автомобильные номера в данном регионе имеют длину 7 символов и состояются из заглавных букв (всего используется 11 букв) и десятичных цифр в любом порядке. Каждый символ кодируется одинаковым и минимально возможным количеством бит, а каждый номер – одинаковым и минимально возможным целым количеством байт. Автоматическая система сохраняет факт проезда автомобиля, включая его номер и дополнительную информацию размером в 64 бита. Определите минимальный объём памяти, необходимый для хранения архива этой системы на 1 день, если известно, что в день по этой территории проезжает не более 30 автомобилей.

- А) 2048 бит
- Б) 260 байт
- В) 0,25 Мбайт

- Г) 1980 бит
- Д) 248 байт
- Е) 0,24 Мбайт
- Ж) 1920 бит

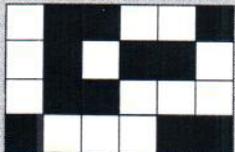
**Вопрос №13.** Злоумышленники используют для передачи числового пароля графический ключ в виде черно-белого растрового изображения, кодируемого построчно. Правоохранительными органами был перехвачен архив с данными и пароль к этому архиву в виде графического ключа.



Однако они не знают основание системы счисления, в котором необходимо подбирать пароль. Зато им стало также известно, что к архиву подходит один из перечисленных паролей. Введите пароль, с помощью которого оперативные сотрудники прочитали данные архива.

- А) 101203131013
- Б) 201203131012
- В) 512310035
- Г) 51433535
- Д) 51433555
- Е) 8795955
- Ж) 873745

**Вопрос №14** Злоумышленники используют для передачи числового пароля графический ключ в виде черно-белого растрового изображения, кодируемого построчно. Правоохранительными органами был перехвачен архив с данными и пароль к этому архиву в виде графического ключа.



Однако им не известно основание системы счисления, в котором необходимо подбирать пароль. Зато им стало также известно, что к архиву подходит один из перечисленных паролей. Введите пароль, с помощью которого оперативные сотрудники прочитали данные архива.

- А) 121112120211
- Б) 354233131
- В) 352630431
- Г) 31263043
- Д) 61452843
- Е) 616623
- Ж) 316643

**Вопрос №15.** Аналитик, обрабатывающий массив данных  $A[1..n]$  использует программный код, приведенный ниже.

```

алг
нач
цел i, j, k, x
i := 2
нц пока i <= n
  x := A[i]
  j := i
  нц пока j > 1 и A[j-1] > x
    A[j] := A[j-1]
    j := j - 1
    k := j + 1
  нц пока k <= n и A[k - 1] != A[j]
    A[k-1] := A[j]
    k := k + 1
кц
кц
A[j] := x
i := i + 1
кц
кон
  
```

Оцените сложность этого алгоритма и выберите правильный ответ.

- A)  $O(1)$
- Б)  $O(n)$
- В)  $O(n^2)$
- Г)  $O(n^3)$
- Д)  $O(\log(n))$
- Е)  $O(n \cdot \log(n))$

**Вопрос №16.** В системе учета валютных операций по банковской карте сумма операции хранится как целое знаковое двухбайтовое число (в виде дополненного кода). Изначально одна из операций составляла затрату в 5 долларов (число -5). В результате сбоя электрической сети дважды происходило изменение одного случайно расположенного бита данного числа (не обязательно одного и того же). В какие суммы могли превратиться -19 долларов из-за этого?

- A) -1029
- Б) -11
- В) -8196
- Г) 16366
- Д) -18451
- Е) 16365

**Вопрос №17.** При передаче суммы банковской операции по сети программисты забыли о том, что не все компьютеры имеют одинаковый порядок следования байтов записи числа. Сумма была представлена беззнаковым целым двухбайтовым числом. На компьютере отправителе использовался прямой порядок следования байтов, а на компьютере получателя – обратный. Какая была исходная сумма, если в итоге полученная сумма была равна 18435?

- A) 16240
- Б) 43518
- В) 16244
- Г) 640
- Д) 3
- Е) 0
- Ж) 840

**Вопрос №18.** В информационной системе бухгалтерского учета сумма банковских проводок хранится как целое беззнаковое число (увеличено в 100 раз, чтобы не было копеек) в виде цепочки из двоичных бит минимальной возможной длины (без округления до байтов, например, для 1 руб. 12 коп. минимальная длина цепочки 112 - 7). Злоумышленнику удалось дважды испортить по одному биту в случайной позиции записи, содержащей проводку на сумму 2440 руб. 12 коп. Какова минимальная разница (по модулю) между исходной суммой и новой, полученной после действий злоумышленника?

- A) 3
- Б) 196608
- В) 1
- Г) 2
- Д) 0
- Е) 65536

**Вопрос №19.** В базе данных логистической компании километраж логистического маршрута хранится как целое беззнаковое число в виде цепочки из двоичных бит минимальной возможной длины (без округления до байтов, например, для расстояния 20 км. минимальная длина цепочки 5). Злоумышленнику удалось трижды испортить по одному биту в случайной позиции записи, содержащей расстояние 13457. Какова минимальная разница (по модулю) между исходным километражем и новым, полученным после действий злоумышленника?

- A) 0
- Б) 10240
- В) 3
- Г) 1
- Д) 7
- Е) 14336

**Вопрос №20.** Определите наращенную сумму депозита, размер которого составляет 14 тыс. рублей, если банк предлагает три варианта вложения:

Вариант 1: на 2 месяца по сложной процентной ставке (то есть с учетом суммы, полученной в виде процентов за предыдущий период) 7% годовых;

Вариант 2: на 7 месяцев по сложной процентной ставке 9% годовых;

Вариант 3: на год по сложной процентной ставке 10%.

- A) 14 856,04; 14 146,48; 13 000
- Б) 14 290,86; 13 711,62; 12 400
- В) 14 975; 14 780; 14 500
- Г) 14 042,78; 14 180,48; 13 000
- Д) 13 892,04; 14 174,64; 16 000
- Е) 14 163,8; 14 751,74; 15 400



**ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Математика и информатика (IT, программирование,**

**искусственный интеллект)» (школьники)**

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Максимальный Балл	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
Правильный ответ	А	Г	Б	В	Г	В	Б	Г	Д	А	Ж	Б	В	Г	В	Б, Д, Е	Ж	Д	Г	Е
Ответ участника																				
Фактически полученный балл																				
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции																				
Итоговый балл с учетом апелляции																				

СУММА БАЛЛОВ

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ДАТА

РЕЗУЛЬТАТ  
АПЕЛЛЯЦИИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ДАТА

ИТОГОВАЯ  
ОЦЕНКА



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

## ОЛИМПИАДНЫЙ ТЕСТ по направлению «Экономика» (школьники)

<b>Вопрос №1.</b> Выделяют три стадии процесса отмывания денег, полученных преступным путём: размещение, расслоение, интеграция. Прочитайте следующие определения и выделите одно верное.
А) Размещение – это введение наличных денег, полученных преступным путем, в легальную финансовую систему
Б) Расслоение – инвестирование легализованных денежных средств в экономику путем приобретения различного рода активов
В) Интеграция – это совершение множества операций с целью отдалить средства, полученные преступным путем, от источника их происхождения

<b>Вопрос №2.</b> Изучите механизм схемы отмывания денег, изложенной ниже. Выберите тип (-ы), к которым относится описанная схема. На первоначальном этапе лицом, владеющим нелегальным капиталом, заключается договор обслуживания с брокером, на счет которого перечисляются денежные средства. Брокером осуществляется покупка ценных бумаг для организатора владельца нелегального капитала, что позволяет получать уже легальный доход с совершенной операции. На втором этапе злоумышленник реализует через брокера купленные акции; в ряде схем покупку осуществляют специально созданные организации. Полученный от совершенной сделки доход поступает на счет организатора данной схемы. На третьем этапе в целях дальнейшей маскировки нелегального дохода денежные средства путем ряда операций по заведомо ложным основаниям переводятся на счета фиктивных организаций. Имеет место также покупка учредительных документов иностранных компаний в консалтинговых структурах для дальнейшего вывода денежных средств за рубеж в целях дальнейшего получения отмываемого дохода и расширения сферы влияния.
А) риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путем.
Б) отмывание денег через рынок ценных бумаг.
В) отмывание денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг.
Г) использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов.
Д) уязвимость зон свободной торговли к отмыванию денег.

<b>Вопрос №3.</b> Какую долю участия в капитале юридического лица прямо или косвенно (через третьих лиц) должно иметь физическое лицо, для того, чтобы признаваться бенефициарным владельцем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?
А) более 50%
Б) более 30%
В) более 25%
Г) более 15%

<b>Вопрос №4.</b> Прочтите тезисы, в которых описаны различные пути достижения одной и той же цели, и выберите подходящее утверждение, усиливающее аргументацию и подтверждающее правильность содержания приведенных тезисов.
1. Большинство стран-членов ФАТФ отмечают увеличение объема средств криминального происхождения, поступающих контрабандным путем для размещения в финансовой системе других государств. Отсутствие во многих европейских странах пограничного контроля над движением наличных средств позволяет преступникам перевозить значительные объемы денег.
2. Нетрадиционные финансовые учреждения, связанные с валютными операциями, используются для отмывания капиталов, так как предлагают клиентам ряд услуг, вызывающих интерес у преступников: обмен валюты, размен мелких купюр на крупные, обмен на деньги таких финансовых продуктов, как еврочеки, дорожные чеки, чеки частных лиц.
А) Трудоемкость и трудозатратность в обоих случаях одинакова
Б) Отмывание денег происходит проще через контрабанду, чем через нетрадиционные финансовые учреждения
В) Децентрализация и отсутствие контроля приводят к незаконному обороту денежных средств

<b>Вопрос №5.</b> Ограничение масштабов осуществляемых финансовых операций (вклады, покупка денежных инструментов и обмен купюр мелкого достоинства на более крупные купюры) с целью избежать заполнения специальных форм отчетности посредством разделения одной крупной суммы на ряд небольших (размером менее 10 тыс. долл. для США и большинства стран, принявших специальное законодательство о контроле над отмыванием денег) называется
А) Структурированием операций с наличными деньгами
Б) Установлением контроля над финансовыми учреждениями
В) Размещением денег через традиционные финансовые учреждения
Г) Нет верного ответа

<b>Вопрос №6.</b> Финансовая устойчивость организации важный показатель экономической безопасности и диагностики признаков преднамеренного банкротства. Выберите три основных коэффициента, на основании которых можно сделать вывод о признаках преднамеренного банкротства.
А) Коэффициент абсолютной ликвидности
Б) Коэффициент иммобилизации активов
В) Рентабельность основных средств
Г) Коэффициент текущей ликвидности
Д) Коэффициент износа основных средств

**Вопрос №7.** Прочитайте два тезиса и определите логическую связь между ними.

1. Юридическое лицо обязано регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию
2. Юридическое лицо вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений

- А) Высказывания противоречат друг другу  
Б) Второе высказывание является выводом из первого  
В) Первое высказывание устанавливает обязанность, а второе механизм ее исполнения  
Г) Все варианты верны  
Д) Все варианты неверны

**Вопрос №8.** В чем принципиальное отличие природы средств, используемых в целях легализации (отмывания), от средств, направленных на финансирование терроризма?

- А) для целей отмывания доходов используются средства, полученные лицом в результате привлечения облигационных займов, для целей финансирования терроризма используется имущество.  
Б) для целей отмывания доходов используется имущество, приобретенное по основаниям, предусмотренных гражданским законодательством, а для целей финансирования терроризма – имущество, приобретенное по основаниям, предусмотренным административным законодательством.  
В) природа средств для использования в целях отмывания доходов или финансирования терроризма одинакова – только легальные источники привлечения инвестиций граждан.  
Г) для целей отмывания доходов используются доходы, полученные преступным путем, для целей финансирования терроризма привлекаются и используются средства, полученные как из законных, так и незаконных источников.

**Вопрос №9.** Прочитайте два коротких отрывка, в которых излагаются две разные точки зрения на одну и ту же проблему, определите, в чем принципиальная разница (или сходство) между изложенными в отрывках точками зрения, выбрав нужный вариант из нижеприведенных.

- А: Физические и юридические лица, оказывающие бухгалтерские услуги, должны исполнять требования "антиотмывочного" законодательства в отношении своих клиентов  
Б: Организации, оказывающей бухгалтерские услуги, и бухгалтеру-частнику (ИП) – следует регулярно знакомиться с содержанием официального интернет-сайта Росфинмониторинга

- А) Высказывания схожи в том, что субъекты экономической деятельности обязаны взаимодействовать с Росфинмониторингом в целях сокращения теневого сектора  
Б) Высказывания разнятся, так как речь идет о разных субъектах экономической деятельности  
В) Высказывания схожи в том, что субъекты экономической деятельности могут взаимодействовать с Росфинмониторингом в целях сокращения теневого сектора  
Г) Нет верного ответа

**Вопрос №10.** Перед вами таблица данных, подготовленных Росстатом и Росфинмониторинг, которая отображает размеры теневой экономики РФ в динамике с 2015 по 2018 гг.

	ВВП (трл. руб.)		Теневой рынок (трл. руб.)
2015	83,1	2015	23,4
2016	86	2016	24,3
2017	92	2017	18,9
2018	103,6	2018	20,7

Руководствуясь данными, приведенными в таблице,...

- 1) Определите, в каком году доля теневой экономики составляла минимальное значение?
- 2) Скажите, учитывает ли Росфинмониторинг в качестве теневой экономики выплаты "серых" зарплат?

**Ответы запишите в бланке ответов последовательно в ячейке, соответствующей номеру вопроса.**

**Вопрос №11.** Прочитайте два коротких отрывка, в которых излагаются две разные точки зрения на одну и ту же проблему, определите, в чем принципиальная разница (или сходство) между изложенными в отрывках точками зрения, выбрав нужный вариант из нижеприведенных.

- 1: Росфинмониторинг, используя информационные технологии и информационные базы данных, собирает, систематизирует, накапливает, хранит и анализирует информацию о подозрительных сделках и операциях с точки зрения задач ПОД/ФТ/ФРОМУ  
2: Росфинмониторинг проводит надзор за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства и подзаконных актов в сфере ПОД/ФТ.

- А) Определения схожи, так как отображают функции Росфинмониторинга  
Б) Определения схожи, так как отображают задачи Росфинмониторинга  
В) Определения схожи, так как отображают цели Росфинмониторинга

Г) Нет верного ответа

**Вопрос №12.** Противодействие «теневым» операциям способствует улучшению экономической конъюнктуры в стране. **Определите тезис, на котором выстроено рассуждение.**

- А) Снижение объема «теневых» сделок простимулирует экономический рост
- Б) Экономическое благополучие граждан зависит от «теневых» финансовых сделок
- В) Рост объема «теневых» операций приводит к экономическим кризисам
- Г) «Теневые» операции происходят преимущественно через офшорные зоны
- Д) Деятельность Росфинмониторинга включает регулирование «теневых» бизнеса

**Вопрос №13.** Наличные и безналичные деньги, валютные ценности и ценные бумаги, а также здания, оборудование и инвентарь банка...

- А) являются собственным капиталом и отображаются в пассиве баланса банка.
- Б) являются частью нераспределённой прибыли и отображаются в пассиве баланса банка.
- В) нет верного ответа.
- Г) являются имуществом банка и отображаются в активе баланса банка.

**Вопрос №14** Интернационализация производства представляет собой процесс экономического взаимодействия между странами на основе:

- А) обмена готовыми продуктами.
- Б) различий в природно-климатических условия.
- В) специализации и кооперирования производства.
- Г) преодоления странами экономической зависимости.
- Д) обмена информацией на взаимной основе.

**Вопрос №15.** «Повышение прозрачности бюджетной системы снижает риски коррумпированности государственных деятелей». **Определите тезис, подтверждающий главную мысль, изложенную в цитате.**

- А) При открытой и прозрачной системе взаимодействия государственных деятелей с бюджетными финансовыми средствами совершение действий коррупционного характера затрудняется и/или становится невозможным.
- Б) При прозрачной бюджетной системе любой гражданин имеет право ознакомиться с тратами бюджетных средств кроме секретных статей государственного бюджета. Коррупционные действия увеличиваются в сфере взаимодействия с частным бизнесом за счет более закрытой системы у коммерческих организаций бюджета.
- В) Прозрачный бюджет обеспечивает стабильный рост доходов государства и предотвращает наступление экономических кризисов.
- Г) Стандартизация государственных закупок помогает снизить уровень коррупции в стране.

**Вопрос №16.** Какой из перечисленных ниже эффектов следует ожидать после роста базовой (ключевой) процентной ставки Центрального банка государства X?

- а) неблагоприятное воздействие на положение фирм-экспортеров государства X.
- б) стимулирование инвестиционных расходов фирм государства X.
- в) снижение курса национальной валюты государства X.
- г) стимулирование чистого оттока иностранного капитала из государства X.
- д) среди этих ответов нет правильного ответа

**Вопрос №17.** В чем сходство нижеприведенных тезисов?

А. Повышение финансовой грамотности населения снижает риски отмывания доходов, полученных преступным путем  
Б. Доступность информации для физических лиц о деятельности организаций, действующих на территории страны, помогает избежать мошенничества

- А) Сходство отмечается в том, что оба процесса являются ключевыми стратегиями развития экономики в России
- Б) Сходство отмечается в том, что оба утверждения направлены на выявление связи между характером информации и ее правильной интерпретацией физическим лицом с целью избежания мошеннических действий
- В) Сходство отмечается в методах оперирования информацией с целью борьбы с мошенническими действиями
- Г) Сходства не наблюдается

**Вопрос №18.** «Эксперты отмечают важность выявления финансовой инфраструктуры наркобизнеса и тот факт, что правоохранительные органы в большей степени ориентированы на исследование его товарной составляющей, что возлагает на подразделения финансовой разведки повышенную ответственность за такое направление работы, как финансовые потоки, связанные с наркобизнесом. К последним совместным достижениям ПФР можно отнести создание карты финансовых центров наркобизнеса, представленной в рамках профильной группы на 19-м Пленарном заседании ЕАГ, а также формирование критериев отбора подозрительных операций в рамках ЕАГ. Таким образом, финансовая разведка в настоящее время признана важной составляющей при проведении операции «Канал», что позволяет ставить вопрос о дальнейшем развитии направления по выявлению финансовой инфраструктуры наркобизнеса». **Какое из следующих гипотетически истинных утверждений в наибольшей степени ослабляет аргументацию, приведенную в цитате?**

- А) При проведении операции «Канал» ПФР выявляют незначительное количество финансовых операций по фигурантам. Это связано как с использованием новых способов платежей, так и с преобладающей ролью наличных денежных средств в наркоторговле. Иными словами, преступные элементы стараются по возможности обходить стороной финансовую систему
- Б) На современном этапе существования наркобизнеса на передний план выходит и проблематика реализации в рамках Таможенного союза Рекомендации ФАТФ № 32 – «курьеры наличных»
- В) В настоящее время как никогда актуальны новые способы платежей, выявить которые способны зачастую только ПФР, и которые активно осваиваются преступными группировками с целью разнести физическую передачу денежных средств с передачей наркотических средств и, таким образом, затруднить задержание с поличным

Г) Важно учитывать опыт зарубежных стран по взаимодействию подразделений финансовой разведки с правоохранительными органами. В частности, в США реализована практика создания рабочих групп, в которые входят представители заинтересованных ведомств – ПФР, органов по борьбе с наркотиками, налоговых и таможенных органов и др.

Д) В частности, преступники во всем мире активно используют предоплаченные карты, электронные системы денежных переводов, финансовую инфраструктуру мобильных операторов сотовой связи. В данном случае как никогда важна роль ПФР, которые могут оказать неоценимую помощь правоохранительным органам, осуществляя мониторинг подозрительных операций

**Вопрос №19.** «По оценкам экспертов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, ежегодный объем рынка отмывания составляет 2-5% мирового ВВП, превышая в настоящее время 1,6 триллионов долларов США. Каждый год в мире совершается более 800 террористических актов. При этом география данных преступлений охватывает как западные страны (США, Великобританию, Испанию), так и государства востока (Саудовскую Аравию, Филиппины, Египет, Афганистан, Пакистан, Ирак), наглядно свидетельствуя о том, что международный терроризм и транснациональная организованная преступность угрожают большинству стран мира вне зависимости от уровня их экономического развития, военного потенциала и модели государственного устройства. В свою очередь, без решения данных проблем ни одно государство не в состоянии обеспечить безопасность своих граждан и гарантировать соблюдение прав и свобод человека». **Какую роль по отношению к приведенной цитате выполняет утверждение о том, что ежегодный объем рынка отмывания составляет 2-5% мирового ВВП, превышая в настоящее время 1,6 триллионов долларов США?**

А) Это основной вывод, следующий из цитаты.

Б) Это вывод, противоречащий цитате.

В) Это доказательство, подтверждающее одну из посылок, приведенных в цитате.

Г) Это обобщение доказательств посылок, приведенных в цитате.

Д) Это вывод, не имеющий отношения к содержанию цитаты.

**Вопрос №20.** Высокая доля наличных средств в денежной массе, скорее всего, может сигнализировать о:

а) неразвитости банковского сектора

б) больших объемах теневой экономики

в) пессимистичных ожиданиях населения в целом или о недоверии к банковской системе

г) высоком уровне инвестиций в экономике

д) высокой скорости обращения денег



**ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Экономика» (школьники)**

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Максимальный балл	1	3	1	4	1	3	4	3	3	4	2	3	1	1	2	2	2	4	4	2
Правильный ответ	А	Б, Г	В	В	А	А, Г	В	Г	А	2018Г./ДА	А	А	Г	В	А	А	Б	А	В	А, Б, В
Ответ участника																				
Фактически полученный балл																				
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции																				
Итоговый балл с учетом апелляции																				

СУММА БАЛЛОВ

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ ЖЮРИ

ДАТА

РЕЗУЛЬТАТ  
АПЕЛЛЯЦИИ

ПОДПИСЬ ЧЛЕНОВ АПЕЛЛЯЦИОННОЙ КОМИССИИ

ИТОГОВАЯ  
ОЦЕНКА

ДАТА



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

**ОЛИМПИАДНЫЙ ТЕСТ**  
**по направлению «Обществознание и право» (школьники)**

**Вопрос №1. На бланке ответов запишите слово, пропущенное в таблице.**

_____	адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
имущества	

**Вопрос №2. На бланке ответов запишите слово, пропущенное в таблице.**

_____	совокупность мероприятий по установлению определенных сведений о клиентах организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
-------	---

**Вопрос №3. На бланке ответов запишите слово, пропущенное в таблице.**

_____	вид мошенничества в сети Интернет, целью которого является получение каких-либо конфиденциальных данных пользователей, рассылка электронных писем о якобы производимых изменениях в системе безопасности банка
-------	--

**Вопрос №4. На бланке ответов запишите пропущенное словосочетание.**

<ul style="list-style-type: none"> <li>а) неправомерное расходование средств получателями при отсутствии оснований, установленных нормативными правовыми актами</li> <li>б) неправомерное расходование средств, направляемых на обеспечение деятельности сотрудников учреждений</li> <li>в) оплата невыполненных работ</li> <li>г) неправильное применение бюджетной классификации</li> </ul>	<p>Виды</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>бюджетных средств</p>
---	--

**Вопрос №5. На бланке ответов запишите пропущенное словосочетание.**

<ul style="list-style-type: none"> <li>а) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации</li> <li>б) определение бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником</li> <li>в) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений</li> </ul>	<p>В Рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег закрепляются следующие меры</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
---	---

**Вопрос №6. Укажите все верные ответы. К функциям Федеральной службы по финансовому мониторингу относятся:**

- А) контроль за соблюдением таможенного законодательства; валютными операциями
- Б) сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации
- В) осуществление контроля и надзора за соблюдением законодательства о налогах и сборах
- Г) разработка мер по борьбе с террористической и диверсионной деятельностью и организация их осуществления, определение порядка использования подразделений специального назначения
- Д) издание в соответствии с законодательством Российской Федерации постановлений о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

**Вопрос №7. Укажите все верные ответы. В приведенном списке выберите источники внешних угроз финансовой безопасности государства**

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

**Вопрос №8. Выберите все верные утверждения:**

- А) Как правило, непредсказуемое поведение "отмывателей" на финансовых рынках влечет резкие и значительные колебания спроса на финансовые ресурсы, изменения курсовых и процентных ставок.
- Б) Отмывание преступных доходов и финансирование терроризма особо губительны для стран третьего мира, так как фактически они становятся предпосылками для вооруженных переворотов, коррупции и установления зависимости легитимных органов власти от немногочисленных преступных группировок внутри страны.
- В) Реализация мер по ПОД/ФТ – достаточно мощный инструмент политического и (или) экономического давления на одно или несколько государств и территорий, что приводит к неэффективному функционированию международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Г) К социальным последствиям отмывания преступных доходов можно отнести продолжающееся расслоение между богатыми и бедными: преступные доходы аккумулируются в узком кругу лиц, обладающих достаточно большими состояниями.

**Вопрос №9. Укажите все верные ответы. Применение риск-ориентированного подхода, рекомендованного ФАТФ, предполагает необходимость осуществления мер по выявлению и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Согласно Рекомендациям ФАТФ в случае выявления высокого риска, страны могут:**

- А) обеспечить, чтобы эта информация была включена в оценки рисков, проводимые финансовыми учреждениями и УНФПП в целях соответствующего контроля и снижения рисков
- Б) организовать рабочую группу по внесению изменений в законодательство о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма с целью его адаптации к условиям выявленного высокого риска
- В) обязать финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) принять расширенные меры по контролю и снижению этих рисков
- Г) разрешить своим финансовым учреждениям и УНФПП применять упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (НПК) при условии выполнения требований, установленных в разделе «Обязательства и решения для финансовых учреждений и УНФПП»
- Д) убедиться в том, что их режим ПОД/ФТ справляется с такими более высокими рисками без ущерба для любых других мер, принимаемых странами для снижения таких высоких рисков

**Вопрос №10. Укажите все верные ответы. Основаниями для включения физического лица в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:**

- А) информация, поступившая в органы МВД о совершении лицом преступления, предусмотренного статьей 207.2 УК РФ (публичное распространение заведомо ложной общественно значимой информации, повлекшее тяжкие последствия)
- Б) вступивший в законную силу приговор суда о признании лица виновным в совершении преступления, предусмотренного статьей 280.1 УК РФ (публичные призывы к осуществлению действий, направленных на нарушение территориальной целостности Российской Федерации)
- В) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении преступления, предусмотренного статьей 206 УК РФ (захват заложника, совершенный по террористическим мотивам)
- Г) постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного статьей 210 (организация преступного сообщества или участие в нем)
- Д) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами

**Вопрос №11. Проанализируйте статистические данные и выберите из предложенного списка те выводы, которые можно сделать на их основе:****Объем операций без согласия клиентов (млн руб.), доля возмещенных средств**

	2019		2020	
	I квартал	II квартал	I квартал	II квартал
Банкоматы, терминалы, импринтеры	157 ▶ 9%	111 ▶ 22%	112 ▶ 9%	127 ▶ 18%
Оплата товаров и услуг в Интернете	669 ▶ 22%	603 ▶ 24%	926 ▶ 17%	1 122 ▶ 16%
Система ДБО* физлиц	397 ▶ 9%	460 ▶ 13%	559 ▶ 3%	728 ▶ 6%
Система ДБО* юрлиц	105 ▶ 17%	194 ▶ 7%	231 ▶ 5%	193 ▶ 14%

- А) Перевод на удаленный режим работы в связи с пандемией COVID-19 способствовал росту числа хищений в системах ДБО юридических лиц в I и II кварталах 2020 года.
- Б) В I квартале 2020 года объем операций без согласия клиента вырос на 38% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.
- В) Одной из причин роста в 2020 году объема финансовых операций, осуществленных без согласия клиента, стало начало использования дистанционных способов оплаты товаров и услуг той частью населения, которая до введения ограничений в связи с пандемией COVID-19 приобретала и оплачивала их непосредственно в точках продаж.
- Г) В силу отсутствия необходимого опыта противодействия злоумышленникам граждане, не привыкшие использовать электронные средства платежа, оказались особо уязвимы к социальной инженерии (психологическому манипулированию людьми с целью совершения определенных действий или разглашения конфиденциальной информации).
- Д) По окончании рассматриваемого периода наблюдалось увеличение объема операций без согласия клиента (+63%) почти по всем видам операций.

**Вопрос №12. Определите и выпишите в виде последовательности цифр на бланке ответов виды угроз финансовой безопасности,**

соответствующие ситуациям из первого столбца.

### СИТУАЦИИ

А) В стране отсутствуют гарантии стабильности прав собственности, что ведет к низкой ликвидности недвижимых активов предприятия «А». Для предприятия «А» – это \_\_\_\_\_

Б) В органах государственной власти страны «В» сильно развита коррупционная деятельность. Для государства «В» - это \_\_\_\_\_

В) В предприятии «Б» некоторые сотрудники ведут преступную деятельность по выводу денежных средств компании на свои личные счета. Для предприятия «Б» – это \_\_\_\_\_

Г) В Энской области государства «Г» чиновники региональных органов власти – коррупционеры, что вынуждает частную компанию «Д» регулярно давать взятки просто для того, чтобы ей не препятствовали в осуществлении ее деятельности. Для компании «Д» - это \_\_\_\_\_

Д) Власти страны «Е» осуществляют финансово-экономическую политику, направленную на превращение страны в "сырьевой придаток" для высокоразвитых стран. Для страны «Е» – это \_\_\_\_\_

Е) Страна «З» по итогам последних пяти лет утратила часть своих внешнеэкономических позиций, так как была вытеснена с мировых рынков иностранными конкурентами. Для страны «З» – это \_\_\_\_\_

### ВИДЫ УГРОЗ

- 1) внешняя угроза финансовой безопасности
- 2) внутренняя угроза финансовой безопасности

**Вопрос №13.** Установите соответствие между правовыми нормами и мерами обеспечения финансовой безопасности денежного обращения, на достижение которых эти нормы направлены. Результаты выпишите в виде последовательности цифр на бланке ответов.

#### ПРАВОВЫЕ НОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

А) В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы (предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала).

Б) Право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц подлежит прекращению в случае, если учет и отчетность банка неоднократно в течение года признаются Банком России недостоверными.

В) Центральный банк РФ разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет их Государственной Думе, которая принимает по ним решение.

Г) Должностные лица налоговых органов проводят профилактические мероприятия по противодействию совершению административных правонарушений, предусмотренных ст. 15.7 и 15.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

#### МЕРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

- 1) Правовосстановительная мера
- 2) Мера юридической ответственности
- 3) Мера предупреждения
- 4) Воспитательная мера
- 5) Мера пресечения
- 6) Мера убеждения правового характера

**Вопрос №14.** Заполните пропуски в тексте, используя перечень слов и словосочетаний. Результаты выпишите в виде последовательности цифр на бланке ответов.

Поскольку общим объектом финансовой безопасности является \_\_\_\_\_ как совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются \_\_\_\_\_, а \_\_\_\_\_ связывают части финансовой системы в единое целое, \_\_\_\_\_ представляет собой объект финансовой безопасности государства лишь в процессе осуществления им финансовой деятельности, направленной на обеспечение устойчивого развития его финансовой системы. Организация денежного обращения может и не являться финансовой деятельностью, поскольку упорядоченные денежные отношения обеспечивают как создание и использование денежных ресурсов общества, так и опосредование эквивалентно-возмездных общественных отношений. Общественные отношения, складывающиеся в процессе \_\_\_\_\_, возникают в результате совершения операций, не являющихся операциями \_\_\_\_\_ государства и муниципальных образований, и не регулируются нормами финансового права, а регулируются преимущественно нормами административного и гражданского права. С правовой позиции выпуск наличных денег в обращение путем передачи бумажных банкнот и металлической монеты Банка России кредитным организациям, по сути, представляет собой замену \_\_\_\_\_ на наличные деньги. Такая операция не направлена на совершение действий по образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов государства и муниципальных образований. Следовательно, не осуществляется и \_\_\_\_\_ возникающих общественных отношений. По своей правовой природе эти общественные отношения являются \_\_\_\_\_

..... Поэтому в случае, когда организация денежного обращения не является финансовой деятельностью государства, денежное обращение не является непосредственным объектом финансовой безопасности государства.

- 1) эмиссия наличных денег
- 2) безналичное денежное обязательство
- 3) финансовая система
- 4) финансовая деятельность
- 5) фонды денежных средств
- 6) финансово-правовое регулирование
- 7) гражданские отношения
- 8) денежные потоки
- 9) денежное обращение
- 10) государство

**Вопрос №15.** Заполните пропуски в тексте. Результаты выпишите в виде последовательности цифр на бланке ответов.

Под методами обеспечения финансовой безопасности в сфере ..... понимаются приемы и способы целенаправленного ..... на денежные отношения с целью достижения такого состояния защищенности государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет в процессе организации денежного обращения обеспечить устойчивое и прогрессивное развитие его ..... Основными общепризнанными методами осуществления функций государства (его подфункций) являются методы принуждения и убеждения. С позиций финансовой безопасности денежного обращения причиной применения ..... является наличие внутренней или внешней угрозы, которые препятствуют в процессе организации денежного обращения обеспечению устойчивого и прогрессивного развития денежной системы государства, что влечет или может повлечь нарушение конституционных прав граждан, суверенитета, ..... и устойчивого развития Российской Федерации, обороны и безопасности государства. В качестве метода обеспечения финансовой безопасности денежного обращения принуждение характеризуется следующими особенностями. Во-первых, оно используется в государственной ..... осуществляемой в форме ....., которая может быть как оперативно-исполнительной, так и правоохранительной. Во-вторых, принуждение часто реализуется через ....., что объясняется целями и функциями, которыми он наделен. В-третьих, принуждение реализуется в виде различных мер: ....., пресечения, предупреждения, а также правосстановительных мер. В-четвертых, принуждение сопровождается причинением субъекту различных ограничений.

- 1) денежная система
- 2) территориальная целостность
- 3) правореализующая деятельность
- 4) Центральный банк РФ
- 5) государственное принуждение
- 6) денежное обращение
- 7) правоприменение
- 8) государственное воздействие
- 9) юридическая ответственность

**Вопрос №16.** «Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) представляют собой свод организационно-правовых мер, касающихся уголовного правосудия и регулирования, превентивных мер для финансовых и нефинансовых учреждений, вопросов межведомственного и международного сотрудничества. Создание ФАТФ открыло новые возможности противодействия национальным и транснациональным формам отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Эти обстоятельства послужили серьезным сигналом для многих экономик мира к формированию антиотмывочной системы: принятию соответствующих законов, определению уполномоченных органов (подразделений финансовой разведки (ПФР))».

**Какое из следующих гипотетически истинных утверждений усиливает аргументы, изложенные в цитате?**

- А) Запущенный механизм взаимных оценок стран позволил в начале 2000-х годов создать систему стимулирования государств, которые не соответствуют стандартам – ФАТФ публикует «черные списки» стран, представляющих угрозу безопасности мировой финансовой системы, и рекомендует финансовым институтам других стран и, прежде всего, банкам ограничить взаимодействие со странами, включенными в эти списки.
- Б) Риск-ориентированный подход при осуществлении надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ позволяет надзорным органам выделять сравнительно ограниченные ресурсы для эффективного снижения выявленных рисков ОД/ФТ в соответствии с национальными приоритетами.
- В) Эффективность надзорной деятельности ФАТФ зависит от объема ресурсов, выделяемых государствами на осуществление надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.
- Г) Существующая система взаимодействия между странами определяет контур и основные механизмы противодействия финансированию терроризма.
- Д) Террористы «паразитируют» на благотворительных фондах либо маскируются под них, создавая веб-сайты для сбора пожертвований от лица реальных или вымышленных организаций, открыто призывают к сбору средств через международные социальные сети и одним из способов противодействия этому являются санкционные списки, составляемые компетентными органами государств.

**Вопрос №17.** Выберите верные утверждения:

- А) Создание финансового фундамента для преступной деятельности, бесспорно, влечет рост государственных расходов на финансирование правоохранительной системы, что, как правило, негативно отражается на финансировании государством инвестиционных проектов или капитальных расходов, влечет замедление роста ВВП, бюджетный дефицит.
- Б) Легализация (отмывание) преступных доходов угрожает национальной безопасности государства, так как привлекает в страну преступные элементы.
- В) Поведение "отмывателей" на финансовых рынках влечет незначительные колебания спроса на финансовые ресурсы, изменения курсовых и процентных ставок, но оно прогнозируемо благодаря постоянной работе Росфинмониторинга по изучению типовых методов и способов легализации преступных доходов и финансирования терроризма и доведению результатов этой работы до сведения правоохранительных органов.

- Г) Легализация преступных доходов или финансирование терроризма могут иметь место не только при принятии на обслуживание подобного рода клиента, но и при заключении различных сделок, например, сделок купли-продажи ценных бумаг, купли-продажи валют с контрагентами, которые впоследствии будут обвинены в легализации преступных доходов или финансировании терроризма.
- Д) Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем негативно сказывается на экономике национального и наднационального уровня и практически не затрагивает микроэкономический уровень (хозяйствующие субъекты – предприятия и физические лица).

**Вопрос №18. Выберите верные утверждения**

- А) Нерациональное и нецелевое использование бюджетных средств как угроза финансовой безопасности государства есть следствие коррупционных проявлений в государственном аппарате.
- Б) Угрозы налоговой безопасности как элемента финансовой безопасности в целом сводятся в основном к нарушению налогового законодательства.
- В) Безопасности банковской системы отводится особая роль в механизме государственного администрирования финансовой сферы, поскольку от деятельности банков напрямую зависят стабильность движения денежных средств, качество расчетов между государством, хозяйствующими субъектами и отдельными гражданами.
- Г) Внутренние угрозы финансовой безопасности – это существенные обстоятельства, оказывающие определяющее негативное воздействие на финансовое состояние государства или конкретного хозяйствующего субъекта, которые часто являются следствием непродуманных решений, просчетов, рисков, а также правонарушений и несоблюдения финансовой дисциплины.
- Д) Источниками угроз финансовой безопасности в отдельных случаях могут быть и действия должностных лиц органов государственной власти и местного самоуправления, непосредственно осуществляющих финансовую деятельность государства и муниципальных образований.

**Вопрос №19. Классифицируйте приведенные ниже причины преступлений в финансово-бюджетной сфере. К каждой позиции первого столбца подберите одну из позиций второго столбца и запишите ответ в виде последовательности цифр на бланке ответов.**

- |  |                  |
|--|------------------|
| А) резкое снижение возможностей по пополнению оборотных средств и кредитованию хозяйствующих субъектов в связи с внешнеполитическими и внутриэкономическими факторами  | 1) Экономические |
| Б) размещение крупных государственных заказов без конкурсов или электронных аукционов — через договор с единственным поставщиком   | 2) Социальные    |
| В) пробелы в отраслевом уголовном, финансовом и бюджетном законодательстве   | 3) Правовые      |
| Г) искусственное завышение цен на поставляемые по государственным контрактам товары (работы, услуги), возникшее вследствие аффилированности должностных лиц государственных учреждений, государственных корпораций и казенных предприятий с поставщиками | 4) Политические  |
| Д) недостаточное участие институтов гражданского общества в защите финансово-бюджетной системы   |                  |
| Е) отставание темпов ведомственного нормотворчества от темпов законодательной деятельности либо частичное противоречие их друг другу   |                  |
| Ж) социальное неравенство и институционализация коррупционных отношений  |                  |

**Вопрос №20. Восстановите последовательность мероприятий по проведению финансового расследования. Ответ запишите в виде последовательности цифр на бланке ответов.**

- 1) этап углубленного финансового расследования
- 2) этап реализации результатов финансового расследования
- 3) этап первичного анализа
- 4) этап сопровождения переданных материалов
- 5) этап первичной проверки



# ПРОТОКОЛ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ «Обществознание и право» (школьники)

ШИФР УЧАСТНИКА

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Максимальный балл	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
Правильный ответ балл	Заморозка/замораживание /биоспроважение	идентификация	финитг	использование	(надлежащий) проверка клиента	Б, Д	А, Б, Д	А, В, Г	А, В, Д	Б, В, Д	Б, Д	122121	3564	358914267	681523749	А	Б, Г, Д	В, Г, Д	1131232	35124
Ответ участника																				
Фактически полученный балл																				
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции																				
Итоговый балл с учетом апелляции																				

**СУММА БАЛЛОВ**

**РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ**

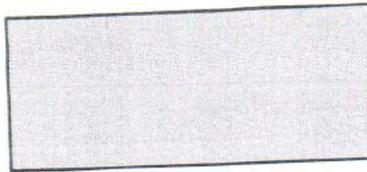
**ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА**

**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!)

## ОЛИМПИАДНЫЙ ТЕСТ по направлению «Юриспруденция» (студенты)

**Вопрос №1.** Один из важных вопросов заключается в том, каким образом оценить, какие некоммерческие организации более всего подвержены риску их использования в противоправных целях. Анализ ситуационных исследований, проведённый в ходе подготовки Отчета ФАТФ о рисках использования НКО в противоправных целях, выявил взаимосвязь между видами деятельности, которыми занимаются НКО, и риском их использования в незаконных целях. Большинство из 102 ситуационных исследований касается НКО, которые занимались оказанием услуг (вопросами обеспечения жильём, социального обслуживания, образования и здравоохранения). Кроме того, ситуационные исследования и результаты других имеющихся исследований указывают на повышенный риск незаконного использования тех НКО, которые осуществляют свою деятельность среди групп населения, которые также являются мишенью террористических движений, ищущих поддержку. В конечном итоге, основными факторами для определения того, какие НКО подвержены более высокому риску их незаконного использования, являются ценность и важность ресурсов и деятельности таких НКО для террористических образований, а также близость активной террористической угрозы, при которой субъекты терроризма имеют возможности и намерение использовать НКО в противоправных целях. **Какое из приведенных ниже утверждений наиболее полно отражает вывод, следующий из данного отрывка?**

- А) Наибольшему риску незаконного использования подвержены некоммерческие организации, чья деятельность и ресурсы ценны для террористических организаций (например, оказывают услуги населению) и НКО, ведущие свою деятельность непосредственно вблизи активной террористической угрозы (например, среди населения, потенциально способного оказывать поддержку террористическим движениям).
- Б) Основными факторами для определения того, какие НКО подвержены более высокому риску их незаконного использования, являются ценность и важность ресурсов и деятельности таких НКО для террористических образований, а также близость активной террористической угрозы, при которой субъекты терроризма имеют возможности и намерение использовать НКО в противоправных целях.
- В) Анализ ситуационных исследований, проведённый в ходе подготовки Отчета ФАТФ о рисках использования НКО в противоправных целях, выявил взаимосвязь между видами деятельности, которыми занимаются НКО, и риском их использования в незаконных целях.
- Г) Важную проблему представляет вопрос определения того, какие некоммерческие организации наиболее подвержены риску их использования террористическими группами в противоправных целях.
- Д) Большинство из 102 ситуационных исследований касается НКО, которые занимались оказанием услуг (вопросами обеспечения жильём, социального обслуживания, образования и здравоохранения).

**Вопрос №2.** Сектор НКО – это динамично развивающийся сектор, который оказывает множество разнообразных услуг миллионам человек. Прошло десятилетие с момента официального признания того, что незаконное использование НКО террористами и террористическими организациями вызывает серьёзную озабоченность. Тем не менее, террористическая угроза для этого сектора сохраняется, и террористические организации продолжают использовать сектор НКО в своих целях разными способами и методами. Сектор, предназначенный для оказания помощи другим, используется террористическими образованиями, стремящимися причинить вред невинным людям. Это является особо вопиющей формой незаконного использования некоммерческих организаций, что, в принципе, подрывает доверие общественности к сектору НКО. В ответ на эти вызовы в секторе НКО были приняты значительные меры, включая разработку нескольких различных стандартов и программ, направленных на оказание содействия организациям в обеспечении подотчётности и прозрачности их деятельности. Тем не менее, субъекты терроризма нередко маскируют свою деятельность, особенно вне зон конфликтов. Анализ ситуационных исследований показывает, что хорошо спланированные обманные действия с трудом поддаются разоблачению негосударственными субъектами, учитывая имеющиеся в их распоряжении ресурсы, обуславливая активное участие государственных структур и их ресурсов в мероприятиях ПОД/ФТ в секторе НКО. **Какое из приведенных ниже утверждений наиболее полно отражает вывод, следующий из данного отрывка?**

- А) Исходя из накопленного опыта, возникают новые вопросы относительно того, как наилучшим образом предотвратить и не допустить незаконное использование сектора НКО террористическими образованиями.
- Б) Несмотря на меры обеспечения подотчётности и прозрачности деятельности НКО, сложность разоблачения деятельности субъектов терроризма в этом секторе предопределяет важность государственного контроля и надзора, а также возможностей государства в области защиты сектора НКО от рисков ОТ/ФТ для выявления наиболее изощренных и замаскированных угроз для деятельности сектора.
- В) Некоммерческие организации (НКО) так же, как и коммерческие учреждения, подвержены большому количеству рисков, относящихся как к отмыванию денег, так и к финансированию терроризма.
- Г) Специальная рекомендация VIII Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) была разработана для устранения конкретных уязвимых мест и угроз, связанных с финансированием терроризма, с которыми сталкиваются НКО.
- Д) Анализ ситуационных исследований показывает, что хорошо спланированные обманные действия с трудом поддаются разоблачению негосударственными субъектами, учитывая имеющиеся в их распоряжении ресурсы.

**Вопрос №3.** Гражданин Н., в результате кустарного производства амфетамина и его сбыта, получив сумму в размере 3 645 500 р., открыл счет на свое имя в Банке с целью последующего размещения (депонирования) денежных средств на данном счете. Затем Н. посредством притворной сделки перевел средства на счет фирмы, с которого впоследствии осуществил ряд переводов денежных средств под видом сделок из одной фирмы в другую. В результате совершенных операций доход Н. от производства и продажи наркотиков вернулся к своему первоначальному владельцу в виде дивидендов с акций последней из участвовавших в цепочке фирм. Гражданин Н. приобрел на данные средства недвижимое имущество в одном из провинциальных российских городов. **Какое из приведенных ниже утверждений наиболее полно отражает вывод, следующий из данного отрывка?**

- А) Гражданин Н. использовал двухфазовую модель легализации доходов, полученных преступным путем: первый этап представляет собой отмывание денег, полученных непосредственно в результате совершения преступления путем обмена этих денежных средств на

купюры иного достоинства или другой валюты; второй этап заключается в совершении операций, в результате которых предварительно «отмытым» деньгам придается статус полученных законными путями и они вводятся в легальный финансовый оборот.
Б) Гражданин Н. использовал трехфазовую модель легализации доходов, полученных преступным путем: первая стадия – размещение криминальных доходов через традиционные финансовые учреждения; вторая стадия – расслоение, осуществленное Н. посредством притворных сделок, позволяющих скрывать истинный источник происхождения преступных средств; третья стадия – интеграция, направленная на придание видимой законности преступно нажитому состоянию путем приобретения объектов недвижимости.
В) Гражданин Н. использовал трехфазовую модель легализации доходов, полученных преступным путем: первая стадия – размещение криминальных доходов через нетрадиционные финансовые учреждения; вторая стадия – расслоение, осуществленное Н. посредством переводов денежных средств от одного физического лица другому; третья стадия – интеграция, направленная на придание видимой законности преступно нажитому состоянию путем приобретения предметов роскоши.
Г) Гражданин Н. использовал четырехсекторную модель легализации преступных доходов, предложенную швейцарским исследователем К. Мюллером, который в рамках этой модели выделяет четыре сектора и связанные с ними стадии отмытия.
Д) Гражданин Н. использовал четырехфазовую модель легализации доходов, полученных преступным путем: первый этап – освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц, второй этап – размещение криминальных доходов через учреждения нефинансового сектора; третий этап – расслоение, осуществленное Н. посредством притворных сделок, позволяющих скрывать истинный источник происхождения преступных средств; четвертый этап – интеграция, направленная на придание видимой законности преступно нажитому состоянию путем приобретения объектов недвижимости.

<b>Вопрос №4.</b> <i>Официальные зоомагазины и частные «зоопарки», «фермы» или «парки» часто используются для содействия незаконной торговле домашними животными во многих странах (например, в Азии и Северной и Южной Америке), а также для обоснования торговли, выращивания или иного использования диких животных, включённых в Конвенцию о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения (СИТЕС). Финансовые потоки, связанные с такого рода незаконной торговлей объектами дикой природы, часто достигают внушительных размеров. В этой связи важно, чтобы следователи, занимающиеся расследованиями незаконной торговли объектами дикой природы, а также соответствующие органы осуществляли мониторинг деятельности как лицензированных, так и нелицензированных компаний, занимающихся разведением и продажей домашних животных, и частных зоопарков. Какое из приведенных ниже утверждений наиболее полно отражает вывод, следующий из данного отрывка?</i>
А) И официальные, и неофициальные зоомагазины, зоопарки и иные организации, занимающиеся разведением и продажей животных, должны находиться под контролем компетентных органов в связи с тем, что такие компании становятся площадками для незаконной торговли животными в огромных масштабах.
Б) Подпольные торговцы объектами дикой природы часто используют подставные компании, имеющие отношение к законной торговле объектами дикой природы, например, фирмы, занимающиеся изготовлением чулел животных, фермерские хозяйства, центры разведения животных, зоомагазины и зоопарки.
В) Преступники создают подставные компании, занимающиеся разведением и продажей домашних животных как в странах происхождения, так и в странах назначения незаконно добываемых объектов дикой природы.
Г) Данные о торговых операциях, сведения о коммерческой деятельности и налоговая отчетность созданных подпольными торговцами объектами дикой природы компаний являются важными источниками информации для выявления необычной и подозрительной деятельности, указывающей на совершение преступлений в сфере дикой природы.
Д) Важно, чтобы следователи, занимающиеся расследованиями незаконной торговли объектами дикой природы, а также соответствующие органы осуществляли мониторинг деятельности как лицензированных, так и нелицензированных компаний.

<b>Вопрос №5.</b> <i>Незаконное использование сектора НКО в целях финансирования или иной поддержки террористической деятельности в конечном итоге является результатом успешного использования уязвимых мест субъектом угрозы. Согласно определению ФАТФ, угроза представляет собой «лицо или группу лиц, объект или деятельность, которые потенциально могут причинить вред». Кроме того, угроза зависит от субъектов, которые имеют как возможности, так и намерение причинить вред, в данном случае сектору НКО. Террористическая организация может иметь возможность незаконного использования НКО, например, благодаря контролю над территорией, где работает такое НКО, но по стратегическим причинам может решить не вмешиваться в работу субъектов гуманитарной деятельности. И наоборот, террористическая организация может иметь намерение использовать сектор НКО в противозаконных целях, например, создав незаконное НКО для сбора денежных средств, но не имея достаточного количества людей для организации работы такого НКО, что означает, что она не обладает необходимыми возможностями. В обоих случаях сектор НКО подвергается риску, и это требует постоянного контроля, но активная угроза станет реальностью только после того, как будет одновременно реализованы намерения и возможности. Какое из приведенных ниже утверждений наиболее полно отражает вывод, следующий из данного отрывка?</i>
А) Ситуационные исследования демонстрируют случаи незаконного использования или значительный риск незаконного использования сектора НКО.
Б) Уязвимость может присутствовать как на уровне отдельной организации, так и на уровне сектора, и определена ФАТФ как «то, что может быть использовано для реализации угрозы или может способствовать или содействовать её реализации».
В) Угроза представляет собой «лицо или группу лиц, объект или деятельность, которые потенциально могут причинить вред» и зависит от субъектов, которые имеют как возможности, так и намерение причинить вред.
Г) Финансовые транзакции НКО нуждаются в постоянном контроле, так как данный сектор подвержен риску использования его в противозаконных целях финансирования или иной поддержки терроризма, однако не во всех случаях наличия риска можно говорить об одновременном наличии активной угрозы сектору НКО; последняя существует тогда, когда субъект угрозы имеет непосредственную возможность использовать уязвимости НКО в противоправных целях.
Д) Незаконное использование сектора НКО в целях финансирования или иной поддержки террористической деятельности в конечном итоге является результатом успешного использования уязвимых мест субъектом угрозы.

<b>Вопрос №6.</b> <i>Рост числа преступлений, связанных с COVID-19, таких как мошенничество, киберпреступность, нецелевое использование государственных ресурсов или международной финансовой помощи, создает новые источники доходов для лиц, занимающихся незаконной деятельностью. Меры по сдерживанию COVID-19 влияют на экономическую преступность и меняют преступное поведение таким образом, что преступники, ориентированные на получение прибыли, могут перейти к другим формам незаконной деятельности. Пандемия COVID-19 также влияет на способность государственного и частного секторов выполнять обязательства по борьбе с</i>
---

отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ), а именно на осуществление надзорной деятельности, регулирование и проведение политических реформ, а также на международное сотрудничество. Какое из следующих утверждений можно назвать выводом для приведенной выше информации?

- А) Ответные политические меры в сфере ПОД/ФТ, которые помогут быстро и эффективно реализовать шаги, предпринимаемые в отношении COVID-19, в то же время могут управлять новыми выявленными рисками и уязвимостями.
- Б) Преступники пытаются извлечь выгоду из пандемии COVID-19 путем активизации мошеннической деятельности, создавая новые угрозы и уязвимости и, следовательно, новые риски отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ); текущая ситуация с COVID-19 оказывает влияние в том числе на предпринимаемые меры государственных органов и частного сектора в сфере ПОД/ФТ.
- В) В ответ на пандемию COVID-19 государства принимают различные меры: от программ социальной помощи и налоговых льгот до принудительной изоляции и ограничений на перемещение.
- Г) Все больше и больше государственных органов, предприятий и физических лиц переходят на онлайн-системы для обеспечения удаленной работы.
- Д) В связи с наступлением пандемии COVID-19 растет число преступлений.

**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, включенных в перечень Совета 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 УНФП 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 расследования уголовного дела, возбужденного в отношении гражданина «А» по признакам преступления, связанного с незаконным производством, сбытом или пересылкой наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, было установлено, что гражданин «А», официально не работая, в течение длительного времени получал доход от сбыта на территории города К. наркотического средства – героин. «А» неоднократно совершал сделки с денежными средствами, полученными в процессе сбыта наркотиков, направленными на приобретение в собственность движимого и недвижимого имущества в виде жилого дома и двух автомобилей. При анализе действий «А» компетентные органы пришли к выводу, что «А» использовал трехфазную схему отмывания денег (размещение – расслоение – интеграция). Какие из следующих гипотетически истинных утверждений подтверждают вывод, сделанный компетентными органами?

- (1) «А» совершил перевод денежных средств из рублей в валюту иностранных государств, осуществил ряд переводов денежных средств на банковские карты третьих лиц, которые обналичивали их и передавали «А».
- (2) Денежные средства, которые «А» получил от подставных лиц, инвестировались в приобретение движимого и недвижимого имущества, происходило официальное оформление приобретенного движимого и недвижимого имущества.
- (3) Была использована традиционная финансовая организация: происходило открытие банковских счетов на имя «А», на которые в последующем депонировалась наличность, осуществлялись денежно-валютные операции посредством обмена валюты одного государства на валюту других государств.
- (4) Инструментами легализации криминальных доходов «А», полученных в процессе сбыта наркотиков, явились наличные и безналичные денежные средства, банковские карты, автомобили и жилой дом.
- (5) В качестве механизма легализации доходов, полученных «А» путем сбыта наркотиков, выступила банковская организация, с помощью которой было реализовано размещение денежных средств.

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

**Вопрос №9.** В 2017 году в стране "А" один ПУВА (провайдер услуг в сфере виртуальных активов) (биржа), учрежденный в стране "А", перевел свою деятельность в страну "Б" в том же регионе. В опубликованных позднее в 2020 году сообщениях указывалось, что в последствии ПУВА перенес свою регистрацию и статус юридического лица в страну "В" в другом регионе. Анализируя действия данного ПУВА, компетентные органы пришли к выводу о наличии в его деятельности признаков отмывания доходов, полученных преступным путем. Какое из следующих гипотетически истинных утверждений подтверждает вывод, к которому пришли компетентные органы?

- А) Через ПУВА, фигурирующий в данном деле, регулярно проводятся операции использованием ВА с надлежащим документированием их технического исполнения, а процедуры верификации клиентов данного ПУВА обеспечивают достаточный уровень безопасности.

Б) В 2017 году в стране «А» внедрили политические меры по запрету деятельности ПУВА; в 2018 году после знаковых взломов ряда крупных ПУВА (бирж) страна «Б» ужесточила свой нормативно-правовой режим ПОД/ФТ в отношении ВА; в марте 2018 года, на момент перевода фигурирующего в деле ПУВА, страна «В» еще не ввела полномасштабный режим ПОД/ФТ в отношении ВА (виртуальных активов) и ПУВА.
В) Страна «В» по результатам взаимных оценок была отнесена к государствам с низкими рисками ПОД/ФТ, где установлены достаточные и эффективные нормативные требования ПОД/ФТ, включая адекватные меры НПК, к работающим с ВА структурам.
Г) Перевод регистрации и статуса юридического лица ПУВА, фигурирующего в данном деле, из одной страны в другую, был обусловлен потребностями развития экономической составляющей его деятельности (в стране «В», по сравнению с «А» и «Б», был более благоприятный налоговый режим).
Д) ПУВА, фигурирующий в данном деле, подал в ПФР СПО в связи с тем, что на платформу данного ПУВА входили пользователи, которые регистрировали свои доменные имена в Интернете через прокси-серверы или с помощью регистраторов доменных имен, скрывающих владельцев доменных имен.

<b>Вопрос №10.</b> «Религиозная Организация» государства X была зарегистрирована в качестве благотворительной организации. Основными целями зарегистрированной «Религиозной Организации» являлись распространение религии путем создания и управления деятельностью религиозных учреждений в стране X, а также оказание содействия бедным слоям населения путем предоставления финансовой помощи нуждающимся людям. Через несколько лет в средствах массовой информации появились подробности независимой внутренней проверки, проведенной в «Религиозном Обществе», которое являлось головной организацией «Религиозной Организации». Результаты проверки показали, что данная некоммерческая организация незаконно использовалась в целях терроризма. Кроме того, дальнейшие проверки показали, что «Религиозная организация» заключила соглашение о финансировании с организацией Z с целью направления собранных денежных средств НКО, которая является благотворительным крылом движения «Y» – политической организации, оскарживающей власть в государстве N, в том числе с помощью активных действий своего военизированного крыла. <b>Какое из следующих гипотетически истинных утверждений подтверждает вывод, сделанный по итогам проверки и правильно квалифицирует категорию признаков риска (элементов деятельности НКО, которые предполагают её незаконное использование или риск незаконного использования, возможно, в террористических целях, но также могут иметь другие объяснения)?</b>
А) Финансовая поддержка известных или подозреваемых террористических объединений (денежные средства НКО переводятся / передаются образованиям (организациям), предположительно участвующим в террористической деятельности или поддерживающим террористическую деятельность.).
Б) Материальная поддержка известных или подозреваемых террористических образований (НКО предоставляет недвижимость другим организациям, предположительно поддерживающим террористическую деятельность.).
В) Финансовая, материальная или логистическая поддержка включённых в списки террористических образований (деятельность НКО осуществляется в поддержку лиц и организаций, чьи имена и названия совпадают с именами и названиями включённых в списки физических и юридических лиц).
Г) Общая деятельность и управление (НКО или их представители используют сфальсифицированную (поддельную) или противоречивую документацию).
Д) Поддержка вербовки (в публикациях и выступлениях ораторов НКО содержатся призывы в поддержку терроризма или террористических образований.).

<b>Вопрос №11.</b> Надзорные органы государства Z предоставляют финансовым учреждениям и УНФПП адекватную обратную связь и руководство по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ, что со временем все больше препятствует попыткам преступников злоумышленно использовать финансовые и УНФПП секторы, особенно секторы, наиболее подверженные рискам отмывания денег и финансирования терроризма. Надзор и мониторинг страны Z снижают риски ОТ/ФТ посредством незамедлительного выявления, устранения, применения санкций там, где это необходимо, в случае нарушения требований в сфере ПОД/ФТ. В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ страны Z эксперты пришли к выводу о том, что по Непосредственному результату 3 достигнутому значительный уровень эффективности. <b>Какой из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает вывод, к которому пришли эксперты?</b>
А) Надзор и мониторинг страны Z снижают риски ОТ/ФТ посредством предупреждения случаев, когда преступники имеют значительное или контрольное участие, или управляющие функции в финансовых учреждениях и УНФПП.
Б) Надзорные органы государства Z активно взаимодействуют с ПФР и другими компетентными органами по вопросам ПОД/ФТ, проводя регулярные тренинги, встречи и стимулируя взаимодействие с финансовыми учреждениями и УНФПП.
В) Мониторинг и надзорные мероприятия проводятся в государстве Z с должной частотой и в объеме, достаточном для обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП требований в сфере ПОД/ФТ соразмерно с их рисками.
Г) Статистика показывает, что примененные надзорными органами государства Z санкции и другие корректирующие действия (взыскания, штрафы) способствуют соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ.
Д) В государстве Z компетентные органы используют широкий спектр оперативных финансовых данных при проведении расследований по фактам отмывания денежных средств, сопутствующих предикатных преступлений и финансирований терроризма.

<b>Вопрос №12.</b> Правоохранительные органы государства N провели разработку организованной преступной группы, осуществлявшей сбыт капсул, содержащих сильнодействующее вещество силандрон. Сбыт осуществлялся посредством почтовых отправлений, а заказы принимались с использованием Интернет-магазина, созданного родственниками членов организованной преступной группы «X» и «Y», на банковские счета которых осуществлялись переводы наличных денежных средств, полученных в ходе сбыта СДВ, и скупка высоколиквидных платежных инструментов. Впоследствии денежные средства переводились на счета, открытые в зарубежных банках иностранными фирмами, и оттуда – на счета преступников в рамках фиктивных хозяйственных договоров. <b>Какое из следующих утверждений можно назвать выводом из описанной ситуации?</b>
А) Преступники использовали трехфазную модель легализации преступно полученных доходов, разработанную экспертами ФАТФ (размещение – расслоение – интеграция).
Б) В данном примере использовался способ смешивания денежных средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, с законной выручкой предприятия, деятельность которого связана с большим оборотом наличных средств.
В) Преступники использовали четырехфазную модель легализации преступно полученных доходов, используемую экспертами ООН (освобождение от наличности – распределение наличности – маскировка следов преступления – интеграция денежной массы).

Г) В использованной организованной преступной группой схеме легализации доходов, полученных преступным путем, оказалось невозможно идентифицировать механизмы отмыывания денег.

Д) Преступники использовали двухфазную модель легализации денег, предложенную швейцарским теоретиком борьбы с отмыыванием денег П. Бернасconi, согласно которой основными стадиями легализации преступных доходов являются непосредственно легализация преступных доходов и возвращение легализованных доходов в легальный оборот.

**Вопрос №13.** «Юрисдикции должны рассматривать доходы от незаконной торговли объектами дикой природы в качестве глобальной угрозы, а не как проблему только тех стран, на территории которых осуществляется незаконный отлов/отстрел/сбор, транзитная перевозка или продажа диких животных и растений. В частности, преступники нередко используют законную торговлю объектами дикой природы, а также другие виды экспортно-импортных операций в качестве прикрытия для перемещения и сокрытия преступных доходов, получаемых от преступлений в сфере дикой природы. В своей незаконной деятельности они также часто полагаются на коррупцию и сложные схемы, связанные с мошенничеством и уклонением от уплаты налогов. Ещё одной ключевой темой, рассматриваемой в данном отчёте, является растущая роль рынков Интернет-торговли, систем мобильных платежей и платежей через социальные сети, которые используются для содействия перемещению доходов от преступлений в отношении дикой природы. Эти тенденции подчёркивают растущую важность скоординированных мер реагирования со стороны государственных органов, частного сектора и гражданского общества для выявления и пресечения финансовых потоков от незаконной торговли объектами дикой природы». Какую роль по отношению к приведенной цитате выполняет утверждение о растущей важности скоординированных мер реагирования со стороны государственных органов, частного сектора и гражданского общества для выявления и пресечения финансовых потоков от незаконной торговли объектами дикой природы?

- А) Это основной вывод, следующий из цитаты.
- Б) Это вывод, противоречащий цитате.
- В) Это доказательство, подтверждающее одну из посылок, приведенных в цитате.
- Г) Это обобщение доказательств посылок, приведенных в цитате.
- Д) Это вывод, не имеющий отношения к содержанию цитаты.

**Вопрос №14.** Российская Федерация в начале нового тысячелетия как правопреемник СССР являлась участницей ряда международных соглашений, участвовала в деятельности МАНИВЭЛ, включила в Уголовный кодекс статью, предусматривающую ответственность за легализацию преступных доходов. В 1999 году при МВД России был создан Межведомственный центр по противодействию легализации (отмыыванию) доходов, полученных незаконным путем. Создание Центра сыграло определенную роль в продвижении международных стандартов борьбы с отмыыванием денег и координации деятельности правоохранительных и контрольных органов. Несмотря на такие обширные меры, принятые Российской Федерацией в сфере противодействия отмыыванию криминальных доходов и финансированию терроризма, в июне 2000 года ФАТФ опубликовала список стран и территорий, в которых недостатки борьбы с отмыыванием денег препятствовали международному сотрудничеству: среди 15 юрисдикций была указана и Россия. Такая оценка состояния сферы противодействия отмыыванию денег вызвала недоверие к государственным институтам, негативно влияла на международный имидж страны, вела к реальным финансовым потерям. Какие из нижеследующих гипотетически истинных данных дополняют аргументы, подтверждающие итоговый вывод экспертов?

- А) На начало 2000-х гг. Россия принимала только беспорядочные меры по борьбе с отмыыванием денег, в то время как в стране отсутствовала система ПОД, и в первую очередь не было базового закона о борьбе с легализацией криминальных доходов.
- Б) Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем» был в конце концов принят Государственной Думой 13 июля 2001 года и стал в значительной степени результатом серьезного компромисса всех заинтересованных сторон.
- В) Самым важным в первоначальный период формирования в России системы противодействия отмыыванию преступных доходов и финансированию терроризма был кадровый вопрос: на тот момент в России практически ни у кого не было опыта работы в финансовой разведке, да и зарубежный опыт был недостаточно изучен.
- Г) К 1 февраля 2002 года были созданы все необходимые правовые, организационные предпосылки для начала функционирования национальной системы противодействия легализации преступных доходов.
- Д) В кратчайшие сроки было обеспечено соответствие российской системы противодействия отмыыванию денег действующим международным стандартам и ее способность к дальнейшему развитию.

**Вопрос №15.** Общественно опасные последствия отмыывания преступных доходов выходят за рамки общественной опасности преступлений, в результате которых они получены, что позволяет рассматривать легализацию в качестве самостоятельного преступления, причиняющего вред основополагающим ценностям. Ключевым для криминализации отмыывания (легализации) преступных доходов является установление признаков предмета преступления (дохода или имущества, добытого преступным путем); признаков и способов легализации; открытого либо закрытого перечня основных (предикатных) преступлений, посредством которых получены преступные доходы.

Первое конвенционное определение понятия незаконных (преступных) доходов было дано применительно к незаконному обороту наркотических средств и психотропных веществ. Согласно ст. 1 Венской конвенции 1988 г., с которой началось развитие системы международно-правовых актов по противодействию легализации, незаконные (преступные) доходы представляют собой любую собственность, полученную или приобретенную прямо или косвенно в результате незаконного оборота наркотических средств или психотропных веществ (т.е. совершения правонарушения, признанного таковым в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Конвенции). При этом «собственность» означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, осязаемые или неосязаемые, а также юридические документы или акты, удостоверяющие право на такие активы или участие в них. <...>

При решении вопросов конфискации Венская конвенция 1988 г. разделяет доходы от преступной деятельности и имущество или иные активы, в которые эти доходы преобразованы. Так, согласно ст. 5, если доходы были превращены или преобразованы в другую собственность, то конфискационные меры применяются в отношении такой собственности, а не доходов. Если доходы были приобретены к собственности, приобретенной из законных источников, такая собственность без ущерба для любых полномочий, касающихся наложения ареста или замораживания, подлежит конфискации в объеме, соответствующем оцененной стоимости этих приобретенных доходов. Это положение очень важно применительно к тем случаям, когда преступные доходы на момент решения вопроса о конфискации имеют вид обезличенного имущества или имущественных прав.

Такое разделение понятия незаконного дохода и производного от них имущества, подлежащего конфискации, также важно при установлении размера предмета легализации в том случае, если он имеет криминалообразующее или квалифицирующее значение. По

нашему мнению, такое разделение следует толковать следующим образом: размер прибыли, полученной от использования преступных доходов, не входит в само понятие преступного дохода, но является подтверждением факта его преобразования. Другими словами, получение прибыли является способом преобразования преступных доходов, т.е. приемом легализации. Соответственно и деятельность по легализации как элемент объективной стороны легализации имеет протяженность во времени до тех пор, пока сохраняется связь между получаемой прибылью или иным увеличением активов за счет доходов, полученных в результате предикатного преступления, и имеется возможность вычленения объема активов, источником которого является преступный доход.

Способы отмывания преступных доходов очень разнообразны, причем они обладают особенностями применительно к отдельным группам преступлений. В целом же понятие отмывания или легализации охватывает любые способы, маскирующие преступный характер источника происхождения дохода, преобразующие его таким образом, который затрудняет установление такого источника. Согласно ст. 3 Венской Конвенции, каждая Страна принимает такие меры, которые могут потребоваться, с тем чтобы признать уголовными преступлениями, согласно своему законодательству, следующие действия, когда они совершаются преднамеренно:

— конверсию или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений, признанных таковыми в соответствии с указанной конвенцией, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;

— сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, признанных таковыми в соответствии с конвенцией или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях. Такая формулировка позволяет признать преступлением не только действия лиц, непосредственно совершивших основное правонарушение, но и других лиц, осознающих, что они участвуют в сокрытии незаконного характера таких доходов. <...> В Страсбургской конвенции 1990 г. указано, что деяние может быть признано преступлением не только при наличии осведомленности о преступном происхождении имущества, но и случае, когда преступник должен был предполагать, что имущество является доходом, полученным преступным путем; действовал с целью получения выгоды; действовал с целью способствовать продолжению преступной деятельности. То есть, допускается ответственность не только за умышленное, но и за неосторожное содействие легализации — «должен предполагать».

Исходя из приведенных выше определений, видно, что легализация — это продолжаемая преступная деятельность, либо соучастие в ней на любом этапе до ее окончания. Несмотря на то, что лица, содействующие сокрытию преступного характера доходов, являются соучастниками легализации, их деятельность может быть выделена в самостоятельное преступление, в котором они оказываются исполнителями.

Принципиальная новизна криминализации отмывания преступных доходов заключается в том, что такое преступление носит производный характер и предполагает обязательное наличие юридической связи между легализацией и основным (предикатным) преступлением. Вместе с тем, такая связь неоднозначна, она имеет сложный характер. Предикатное преступление может быть совершено вне пределов юрисдикции того государства, в котором преступный доход отмывается, субъект предикатного преступления может не совпадать с субъектом легализации.

Возникают вопросы квалификации отмывания в тех случаях, когда лица, совершившие предикатное преступление, не привлечены по какой-то причине к уголовной ответственности и т.п. Международно-правовая практика сформировалась таким образом, что допускает признание легализации даже в условиях, когда основное преступление не было предметом судебного разбирательства или же находится вне юрисдикции государства. Точно так же привлечение к уголовной ответственности лиц, отмывающих преступные доходы, не предполагает обязательного решения вопроса об уголовной ответственности лиц, совершивших преступление, ставшее источником таких доходов. Эти положения нашли свое отражение и в соответствующих конвенциях. Так, согласно ст. 6 Страсбургской конвенции 1990 г., для признания легализации преступлением не имеет значения, подпадает ли основное преступление под уголовную юрисдикцию Стороны. Перечень предикатных преступлений в конвенциях, посвященных противодействию определенным видам преступлений, увязан с такими видами. Для Венской конвенции 1988 г. — это незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ, для Палермской конвенции 2000 г. — транснациональные организованные преступления и т.п. Для конвенций, специально посвященных противодействию отмыванию преступных доходов, перечень предикатных преступлений, естественно, шире. Так, согласно ст. 1 Страсбургской конвенции 1990 г., «основное преступление» означает любое преступление, в результате которого были получены доходы, которые могут стать объектом преступления в соответствии со статьей 6 настоящей Конвенции (т.е. предметом отмывания). Основная цель текста заключается в том, чтобы... (выбрать наиболее точный и полный по содержанию вариант ответа)

А) Обосновать, что принципиальная новизна правовых подходов к криминализации отмывания преступных доходов заключается в том, что такое преступление носит производный характер и предполагает обязательное наличие юридической связи между легализацией и основным (предикатным) преступлением, а также неоднозначный характер и сложность этой связи.

Б) Ознакомить читателя с результатами анализа различных определений легализации преступных доходов, приведенных в международных конвенциях, и на основе этих результатов доказать, что понятие отмывания или легализации охватывает любые способы, маскирующие преступный характер источника происхождения дохода, преобразующие его таким образом, который затрудняет установление такого источника.

В) Ознакомить читателя с ключевыми этапами криминализации отмывания (легализации) преступных доходов: определением предмета преступления (дохода или имущества, добытого преступным путем), выявлением признаков и способов легализации, формированием перечня основных (предикатных) преступлений, посредством которых получены преступные доходы.

Г) Ознакомить читателя с основными определениями предмета отмывания денег — доходов от преступной деятельности, описать основные способы легализации криминальных доходов.

Д) Обосновать принципиальную важность криминализации легализации доходов, полученных преступным путем, в связи с масштабностью негативных последствий, которые влечет за собой данное деяние как для отдельных национальных экономик, так и для всего международного сообщества.



**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	3	3	3	3	2	2	4	5	4	4	4	3	1	4	5
Правильный ответ Балл	А	Б	Б	А	Г	Б	А	Г	Б	А	Д	В	А	А	В
Ответ участника															
Фактически полученный балл															
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции															
Итоговый балл с учетом апелляции															

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ  
АПЕЛЛЯЦИИ

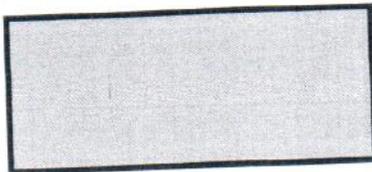
ИТОГОВАЯ  
ОЦЕНКА

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!)

## ОЛИМПИАДНЫЙ ТЕСТ

### по направлению «Международные отношения» (студенты)

**Вопрос №1.** *Считается, что подразделения финансовой разведки (ПФР) способны внести свой вклад в выявление налоговых преступников и их преступлений; получение разведывательной финансовой информации в отношении налогоплательщиков, предположительно совершивших налоговые преступления; выявление бенефициаров юридических лиц и образований, использованных для совершения налоговых преступлений, т.д., так как обладают ресурсами, отсутствующими у других ведомств. В финразведку стекается информация о подозрительных операциях. Это ведомство, как правило, имеет возможность затребовать у сообщающих лиц необходимые дополнительные данные. Зарубежные эксперты подчеркивают, что финразведка способна получить информацию не только о лицах, непосредственно совершающих налоговое преступление, но и об их родственниках, деловых партнерах и т.д. Однако наиболее важным и при этом уникальным ресурсом ПФР, отсутствующим у других ведомств, в Группе «Эгмонт» называют международный информационный обмен. Если сравнивать обмен в Группе с информационным обменом между другими ведомствами (к примеру, в рамках оказания взаимной правовой помощи), то его ключевой характеристикой является высокая скорость. Налоговые службы могут активно эксплуатировать эту особенность для получения из-за рубежа информации о движении денег налогоплательщиков. Рассуждения могут оказаться ошибочными, потому что в аргументации...*

- А) используется в качестве подтверждения вывода сам вывод
- Б) используется для подтверждения вывода мнение неопределенного авторитета
- В) рассуждения основываются на заведомо ложной посылке
- Г) используются неопределенные выражения, не подтверждаемые доказательствами
- Д) используется недостаточный объем выборки для того, чтобы сделать посылку, на которой строится аргументация в поддержку вывода

**Вопрос №2.** *Стандарты ФАТФ предписывают всем ПФР добиваться членства в Группе «Эгмонт». Она объединяет уже более 130 финансовых разведок мира. Ее главной миссией является содействие быстро, конструктивно и эффективно взаимодействию между ПФР. Защищенная сеть «Эгмонт» и регулярные рабочие встречи активно используются ее членами для оперативного взаимодействия по конкретным международным финансовым расследованиям. Так, например, ПФР России сегодня проводит финансовые расследования во взаимодействии с финансовыми разведками более чем 60 стран мира. Наиболее активно взаимодействие ведется с Испанией, Францией, Чехией, Кипром, а также со странами Прибалтики и Скандинавии. Имеются соглашения о взаимодействии с ПФР порядка 70 стран. Добавились соглашения с ПФР Белиза, Греции, Индонезии, Иордании, Казахстана, Колумбии, Ливана, Мали, Науру, Острова Мэн, Таджикистана, Украины, Филиппин, Шри-Ланки, а также Меморандум о взаимопонимании с Турцией. Таким образом, подразделения финансовой разведки в соответствии с Рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег стремятся максимально расширить каналы взаимодействия в целях повышения эффективности мер по противодействию отмыванию криминальных доходов и финансированию терроризма. Рассуждения ошибочны, потому что в аргументации...*

- А) используется в качестве подтверждения вывода сам вывод
- Б) используется для подтверждения вывода мнение ложного авторитета
- В) рассуждения основываются на заведомо ложной посылке
- Г) используются неопределенные выражения, не подтверждаемые доказательствами
- Д) используется недостаточный объем выборки для того, чтобы сделать посылку, на которой строится аргументация в поддержку вывода

**Вопрос №3.** *«Степень, в которой пользователи могут использовать виртуальные активы и провайдеров услуг виртуальных активов во всём мире для осуществления платежей или перевода средств, также является важным фактором, который страны должны учитывать при определении уровня риска в отношении трансграничных операций. Например, незаконные пользователи виртуальных активов могут воспользоваться широким географическим охватом и высокой скоростью операций, обеспечиваемой виртуальными активами, а также ненадлежащим регулированием или надзором за деятельностью, связанной с виртуальными активами, в разных юрисдикциях, что создаёт неравные законодательные и регулятивные условия в сфере виртуальных активов. Так же как и в случае других услуг и механизмов географических регионах с Интернет-платежей, которые могут использоваться для перевода средств по всему миру или в обширных географических регионах с участием большого количества сторон, виртуальные активы могут являться более привлекательными для преступников в целях ОД/ФТ, а не в качестве исключительно национальных бизнес-моделей. Кроме того, ПУВА, расположенные в одной юрисдикции, могут предлагать свои продукты и услуги клиентам, находящимся в другой юрисдикции, в которой в их отношении могут действовать другие обязательства и меры контроля в целях ПОД/ФТ. Это вызывает обеспокоенность в случаях, когда ПУВА расположен в юрисдикции, в которой действуют слабые меры контроля в целях ПОД/ФТ, или такие меры попросту отсутствуют. Аналогичным образом огромное количество провайдеров в сфере виртуальных активов и их присутствие в нескольких (или почти во всех) юрисдикциях может привести к повышению рисков ОД/ФТ, обусловленных виртуальными активами и связанной с ними финансовой деятельностью вследствие возможных пробелов в информации о клиентах и операциях. Какое из приведенных ниже утверждений наиболее полно и четко отражает вывод, следующий из этой цитаты?»*

- А) Огромное количество провайдеров в сфере виртуальных активов и их присутствие в нескольких (или почти во всех) юрисдикциях может привести к повышению рисков ОД/ФТ, обусловленных виртуальными активами и связанной с ними финансовой деятельностью вследствие возможных пробелов в информации о клиентах и операциях.
- Б) Провайдеры услуг виртуальных активов могут представлять серьезные риски отмывания денег и финансирования терроризма в контексте трансграничных операций, а также в случае неясности относительно того, на каких (физических или юридических) лиц, участвующих в операциях, распространяются меры контроля в целях ПОД/ФТ и какие страны отвечают за регулирование и надзор или контроль за соблюдением этими лицами своих обязательств в сфере ПОД/ФТ.
- В) Степень, в которой пользователи могут использовать виртуальные активы и провайдеров услуг виртуальных активов во всём мире для осуществления платежей или перевода средств, также является важным фактором, который страны должны учитывать при определении уровня риска.
- Г) Некоторые страны могут принять решение о запрете деятельности, связанной с виртуальными активами, или деятельности ПУВА, исходя из оценки рисков и национального режима регулирования или для содействия достижению других политических целей.
- Д) Широкий географический охват, высокая скорость операций, обеспечиваемые виртуальными активами, ненадлежащее регулирование или надзор за деятельностью, связанной с виртуальными активами, в разных юрисдикциях, что создаёт неравные законодательные и регулятивные условия в сфере виртуальных активов могут представлять серьезные риски отмывания денег и финансирования терроризма в контексте трансграничных операций.

**Вопрос №4** *В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ПРОМУ страны X эксперты, проанализировав статистические данные, пришли к следующим выводам. В стране зарегистрировано и имеет лицензии большое количество кредитно-финансовых учреждений и обществ взаимного страхования, паевых инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, негосударственных*

пенсионных фондов, аудиторов, адвокатов. В сотрудничестве с ними компетентные органы государства X ежегодно проводят выездные мероприятия по мониторингу, а также аналитические мероприятия в сфере ПОД/ФТ. В ходе надзора в этой сфере выявляется большинство нарушений нормативных требований, к нарушителям применяются санкции и иные меры по устранению этих нарушений. Об уровне достижения эффективности по какому (каким) Непосредственному(ым) Результату(ам) (далее - НР) свидетельствуют приведенные 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 1.

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 3 и НР 4.

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 НР 1 и НР 3.

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 3.

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 только НР 4.

**Вопрос №5.** В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ страны Y 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 Y 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 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 6 и НР 7.

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 4 и НР 6.

**Вопрос №6.** Незаконная торговля объектами дикой природы является одним из серьезных видов транснациональной организованной преступной деятельности, которая подпитывает коррупцию, угрожает биоразнообразию и может оказать значительное негативное влияние на здоровье населения. В частности, распространение в последние годы природно-очаговых инфекционных заболеваний подчеркивает важность обеспечения того, чтобы торговля дикими животными и растениями осуществлялась законным, безопасным (в том числе экологически) образом. Это также требует от стран принятия мер для того, чтобы деятельность на незаконных подпольных рынках торговли объектами дикой природы перестала быть прибыльной. В докладе ООН о преступлениях в сфере дикой природы, опубликованном в 2016 году, указано, что преступники осуществляют незаконную торговлю продуктами, полученными от более 7000 видов диких животных и растений во всём мире. В этот список входят как широко известные млекопитающие, так и менее известные виды пресмыкающихся, птиц и амфибий. Для отражения серьезного характера этого вида преступной деятельности Генеральная Ассамблея ООН приняла ряд Резолюций, направленных на борьбу с незаконной торговлей объектами дикой природы. В сентябре 2019 года Генеральная Ассамблея ООН повторно призвала своих членов «внести изменения в национальное законодательство в той степени, в которой это необходимо и целесообразно, с тем, чтобы преступления, связанные с незаконной торговлей объектами дикой природы, квалифицировались как предикатные преступления для отмывания денег (ОД)». Несмотря на многомиллиардные доходы от незаконной торговли объектами дикой природы, меры, принимаемые странами до настоящего времени, редко направлены на расследование финансовых аспектов этой преступной деятельности.

Какую роль по отношению к приведенной цитате выполняет утверждение о том, что преступники осуществляют незаконную торговлю продуктами, полученными от более 7000 видов диких животных и растений во всём мире?

А) Это основной вывод, следующий из цитаты.

Б) Это вывод, противоречащий цитате.

В) Это доказательство, подтверждающее одну из посылок, приведенных в цитате.

Г) Это обобщение доказательств посылок, приведенных в цитате.

Д) Это вывод, не имеющий отношения к содержанию цитаты.

**Вопрос №7.** Компетентные органы некоего государства в рамках противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) в незамедлительном порядке применяют целевые финансовые санкции согласно резолюциям Совета Безопасности ООН, относящимся к сфере борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения. Эффективно функционирует система мер, направленных на выявление денежных средств и других активов, выбранных для включения в перечни лиц и организаций, связанных с распространением оружия массового уничтожения. Финансовые учреждения и УНФПП в данном государстве регулярно и с достаточной частотой подвергаются проверкам и мониторингу на предмет соответствия целевым финансовым санкциям, с ними регулярно проводятся разъяснительные мероприятия представителями компетентных органов. В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ данного государства эксперты пришли к выводу о том, что по Непосредственному результату 11 достигнут значительный уровень эффективности. Какой(ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) вывод, к которому пришли эксперты?

(1) Лица и организации, обозначенные резолюциями Совета Безопасности ООН как причастные к распространению оружия массового уничтожения, в указанном государстве оперативно выявляются, лишаются ресурсов, ограничиваются в сборе, перемещении и использовании

денежных средств или других активов, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

- (2) В указанной стране целевые финансовые санкции, относящиеся к сфере борьбы с ФРОМУ, реализуются безотлагательно в полном объеме и надлежащим образом.
- (3) В указанной стране в достаточной мере осуществляется сотрудничество и координация между заинтересованными ведомствами в интересах предотвращения уклонения от целевых финансовых санкций – замораживания активов, запретов с целью предотвратить доступ, прямой или опосредованный, к средствам или иному имуществу, в пользу установленных лиц и организаций, относящихся к распространению ОМУ.
- (4) Процедуры установления/включения в перечень, замораживания/размораживания, удаления из перечня лиц и организаций, вовлеченных в распространение оружия массового уничтожения, в упомянутом государстве эффективно функционируют, соответствуют требованиям РСБООН, обеспечивают надлежащий уровень защиты прав человека.
- (5) В указанном государстве террористы, террористические организации и сети, поддерживающие террористов, идентифицируются и лишаются источников и средств финансирования, в том числе благодаря успешному применению целевых финансовых санкций.

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

**Вопрос №8.** 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/ФРОМУ данного государства эксперты пришли к выводу о том, что по Непосредственному результату 5 достигнут значительный уровень эффективности. Какие из нижеследующих гипотетически истинных данных подтверждают итоговый вывод экспертов?

- (1) 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.
- (2) 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.
- (3) Компетентные органы страны Y способны эффективно оказывать надлежащую помощь в рамках международного сотрудничества в идентификации и обмене информацией (включая информацию о бенефициарном владении) касательно юридических лиц и образований.
- (4) ПФР страны Y активно сотрудничает с ПФР других государств, предоставляя им по запросу оперативные финансовые данные, надзорную информацию и информацию о бенефициарном владении, связанную с отмыванием денег, финансированием терроризма и сопутствующими предикатными преступлениями.
- (5) В государстве Y точная и актуальная базовая информация находится в публичном доступе, сведения о бенефициарном владении доступны компетентным органам на постоянной основе.

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

**Вопрос №9.** В некоем государстве сложилась обстановка, в которой преступники лишены доходов и средств совершения преступлений (как национальных, так и зарубежных). Компетентные органы регулярно конфискуют доходы, полученные в порядке исполнения уголовных, гражданских и административных процедур, осуществляют конфискацию по причине недостоверного заявления или декларирования при пересечении границы. Правительство упомянутого государства управляет арестованными и конфискованными активами, репатрирует или делится конфискованными активами с другими государствами. В результате, как показывают статистические данные, совершение преступлений на территории данного государства становится невыгодными, что привело к сокращению числа совершенных там преступлений – как предикатных, так и связанных с отмыванием денег. В ходе проведения оценки соблюдения указанной страной международных стандартов ПОД/ФТ (изложенных в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках) и оценки эффективности системы ПОД/ФТ страны Y эксперты пришли к выводу о том, что Непосредственный результат 7 был успешно достигнут. Какие из нижеследующих гипотетически истинных данных дополняют приведенный выше отрывок и подтверждают итоговый вывод экспертов?

- (1) В стране проводятся расследования деятельности по отмыванию денег и, в частности, приносящие доход крупные преступления, а преступники успешно преследуются в судебном порядке.
- (2) Суды применяют эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции в отношении осужденных.
- (3) Компетентные органы проводят параллельные финансовые расследования дел, в которых сопутствующие предикатные преступления совершены за пределами страны.
- (4) Лица и организации, обозначенные резолюциями Совета Безопасности ООН как причастные к распространению оружия массового уничтожения, в указанном государстве оперативно выявляются, лишаются ресурсов, ограничиваются в сборе, перемещении и использовании денежных средств или других активов, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.
- (5) В указанной стране целевые финансовые санкции, относящиеся к сфере борьбы с ФРОМУ, реализуются безотлагательно в полном объеме и надлежащим образом.

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

**Вопрос №10.**

«Общественно опасные последствия отмывания преступных доходов выходят за рамки общественной опасности преступлений, в результате которых они получены, что позволяет рассматривать легализацию в качестве самостоятельного преступления, причиняющего вред основополагающим ценностям. Ключевым для криминализации отмывания (легализации) преступных доходов является установление: признаков предмета преступления (дохода или имущества, добытого преступным путем); признаков и способов легализации; открытого либо закрытого перечня основных (предикатных) преступлений, посредством которых получены преступные доходы.»

Первое конвенционное определение понятия незаконных (преступных) доходов было дано применительно к незаконному обороту наркотических средств и психотропных веществ. Согласно ст. 1 Венской конвенции 1988 г., с которой началось развитие системы международно-правовых актов по противодействию легализации, незаконные (преступные) доходы представляют собой любую собственность, полученную или приобретенную прямо или косвенно в результате незаконного оборота наркотических средств или психотропных веществ (т.е. совершения правонарушения, признанного таковым в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Конвенции). При этом «собственность» означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, осязаемые или неосязаемые, а также юридические документы или акты, удостоверяющие право на такие активы или участие в них. <...>

При решении вопросов конфискации Венская конвенция 1988 г. разделяет доходы от преступной деятельности и имущество или иные активы, в которые эти доходы преобразованы. Так, согласно ст. 5, если доходы были превращены или преобразованы в другую собственность, то конфискационные меры применяются в отношении такой собственности, а не доходов. Если доходы были приобщены к собственности, приобретенной из законных источников, такая собственность без ущерба для любых полномочий, касающихся наложения ареста или замораживания, подлежит конфискации в объеме, соответствующем оцененной стоимости этих приобщенных доходов. Это положение очень важно применительно к тем случаям, когда преступные доходы на момент решения вопроса о конфискации имеют вид обезличенного имущества или имущественных прав.

Такое разделение понятия незаконного дохода и производного от них имущества, подлежащего конфискации, также важно при установлении размера предмета легализации в том случае, если он имеет криминообразующее или квалифицирующее значение. По нашему мнению, такое разделение следует толковать следующим образом: размер прибыли, полученной от использования преступных доходов, не входит в само понятие преступного дохода, но является подтверждением факта его преобразования. Другими словами, получение прибыли является способом преобразования преступных доходов, т.е. приемом легализации. Соответственно и деятельность по легализации как элемент объективной стороны легализации имеет протяженность во времени до тех пор, пока сохраняется связь между получаемой прибылью или иным увеличением активов за счет доходов, полученных в результате предикатного преступления, и имеется возможность вычленения объема активов, источником которого является преступный доход.

Способы отмывания преступных доходов очень разнообразны, причем они обладают особенностями применительно к отдельным группам преступлений. В целом же понятие отмывания или легализации охватывает любые способы, маскирующие преступный характер источника происхождения дохода, преобразующие его таким образом, который затрудняет установление такого источника. Согласно ст. 3 Венской Конвенции, каждая Сторона принимает такие меры, которые могут потребоваться, с тем чтобы признать уголовными преступлениями, согласно своему законодательству, следующие действия, когда они совершаются преднамеренно:

— конверсию или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений, признанных таковыми в соответствии с указанной конвенцией, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;

— сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, признанных таковыми в соответствии с конвенцией или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях. Такая формулировка позволяет признать преступлением не только действия лиц, непосредственно совершивших основное правонарушение, но и других лиц, осознающих, что они участвуют в сокрытии незаконного характера таких доходов. <...>

В Страсбургской конвенции 1990 г. указано, что деяние может быть признано преступлением не только при наличии осведомленности о преступном происхождении имущества, но и случае, когда преступник: должен был предполагать, что имущество является доходом, полученным преступным путем; действовал с целью получения выгоды; действовал с целью способствовать продолжению преступной деятельности. То есть, допускается ответственность не только за умышленное, но и за неосторожное содействие легализации — «должен предполагать».

Исходя из приведенных выше определений, видно, что легализация — это продолжаемая преступная деятельность, либо соучастие в ней на любом этапе до ее окончания. Несмотря на то, что лица, содействующие сокрытию преступного характера доходов, являются соучастниками легализации, их деятельность может быть выделена в самостоятельное преступление, в котором они оказываются исполнителями.

Принципиальная новизна криминализации отмывания преступных доходов заключается в том, что такое преступление носит производный характер и предполагает обязательное наличие юридической связи между легализацией и основным (предикатным) преступлением. Вместе с тем, такая связь неоднозначна, она имеет сложный характер. Предикатное преступление может быть совершено вне пределов юрисдикции того государства, в котором преступный доход отмывается, субъект предикатного преступления может не совпадать с субъектом легализации. Возникают вопросы квалификации отмывания в тех случаях, когда лица, совершившие предикатное преступление, не привлечены по какой-то причине к уголовной ответственности и т.п. Международно-правовая практика сформировалась таким образом, что допускает признание легализации даже в условиях, когда основное преступление не было предметом судебного разбирательства или же находится вне юрисдикции государства. Точно так же, привлечение к уголовной ответственности лиц, отмывающих преступные доходы, не предполагает обязательного решения вопроса об уголовной ответственности лиц, совершивших преступление, ставшее источником таких доходов. Эти положения нашли свое отражение и в соответствующих конвенциях. Так, согласно ст. 6 Страсбургской конвенции 1990 г., для признания легализации преступлением не имеет значения, подпадает ли основное преступление под уголовную юрисдикцию Стороны. Перечень предикатных преступлений в конвенциях, посвященных противодействию определенным видам преступлений, увязан с такими видами. Для Венской конвенции 1988 г. — это незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ, для Палермской конвенции 2000 г. — транснациональные организованные преступления и т.п. Для конвенций, специально посвященных противодействию отмыванию преступных доходов, перечень предикатных преступлений, естественно, шире. Так, согласно ст. 1 Страсбургской конвенции 1990 г., «основное преступление» означает любое преступление, в результате которого были получены доходы, которые могут стать объектом преступления в соответствии со статьей 6 настоящей Конвенции (т.е. предметом отмывания). Какое из следующих утверждений лучше всего описывает международно-правовые тенденции формулирования понятия легализации преступных доходов?

А) Легализация доходов, полученных преступным путем — это продолжаемая преступная деятельность, либо соучастие в ней на любом этапе до ее окончания.

Б) В соответствии со Страсбургской конвенцией 1990 г. деяние может быть признано отмыванием денег не только при наличии осведомленности о преступном происхождении имущества, но и случае, когда преступник: должен был предполагать, что имущество является доходом, полученным преступным путем; действовал с целью получения выгоды; действовал с целью способствовать продолжению преступной деятельности.

В) Понятие отмывания или легализации, закрепленное в большинстве международно-правовых источников, стремится охватить любые способы, каким-либо образом умышленно или неосторожно маскирующие преступный характер источника происхождения дохода, преобразующие его таким образом, который затрудняет установление такого источника, а также участие или соучастие в любом из таких деяний или в покушении на его совершение, помощь, подстрекательство, содействие или консультирование в связи с совершением такого преступления.

Г) Легализацией преступных доходов признается конверсия или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений, признанных таковыми в соответствии с указанной конвенцией, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия.

Д) Отмывание денег охватывает собой утаивание или сокрытие действительной природы, происхождения, местонахождения, размещения, движения имущества или прав на него, если известно, что это имущество представляет собой доход, полученный преступным путем.

#### Вопрос №11. Какова основная мысль предпоследнего абзаца текста, приведенного в вопросе №10?

А) Привлечение к уголовной ответственности лиц, отмывающих преступные доходы, не предполагает обязательного решения вопроса об уголовной ответственности лиц, совершивших преступление, ставшее источником таких доходов.

Б) Связь между легализацией и основным (предикатным) преступлением неоднозначна, имеет сложный характер, так как возникают вопросы квалификации отмывания в тех случаях, когда лица, совершившие предикатное преступление, не привлечены по какой-то причине к уголовной ответственности.

В) Согласно ст. 6 Страсбургской конвенции 1990 г. для признания легализации преступлением не имеет значения, подпадает ли основное преступление под уголовную юрисдикцию Стороны.

Г) Преступление легализации доходов, полученных преступным путем, носит производный характер и предполагает обязательное наличие юридической связи между легализацией и основным (предыкатным) преступлением, которые увязаны с теми видами преступлений, которые перечислены в конвенциях, посвященных противодействию этим преступлениям.

Д) Легализация преступных доходов, согласно сложившемуся международно-правовому регулированию, признается преступлением даже в случае, когда основное преступление не было предметом судебного разбирательства, либо находится вне юрисдикции государства, в котором преступный доход отмывается, либо совершено другим лицом.

**Вопрос №12.** «Одним из направлений проникновения криминала в экономику является использование в предпринимательских целях доходов, добытых преступным путем. Международно-правовое согласование усилий по противодействию таким явлениям первоначально было реализовано применительно к доходам от преступлений, имеющих очевидный транснациональный характер. Противодействие легализации преступных доходов способствует нормальному развитию экономики, ее стабилизации за счет снижения объема теневого сектора, в целом, создает условия для формирования общественного благополучия. Как отмечено в преамбуле Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г., незаконный оборот обеспечивает большие прибыли и финансовые средства, что позволяет транснациональным преступным организациям проникать в правительственные механизмы, законную торговую и финансовую деятельность и общество на всех его уровнях, разлагать и подрывать их. Развитие международно-правового сотрудничества в сфере противодействия легализации преступных доходов применительно к преступлениям отдельного вида привело к тому, что нормы, регламентирующие международно-правовое противодействие легализации, оказались распределенными по многим международным документам, что затрудняет формулирование единого основания криминализации отмывания преступных доходов. Возникла потребность формирования единых требований для криминализации фактов легализации преступных доходов независимо от вида основного преступления, послужившего источником такого дохода». **Какие из нижеследующих суждений могли стать следствием процессов, описанных в этой цитате?**

(1) 5 ноября 1990 г. в г. Страсбурге государствами-членами Совета Европы был принят специализированный международно-правовой акт, направленный на противодействие легализации преступных доходов.

(2) Незаконный оборот обеспечивает большие прибыли и финансовые средства, что позволяет транснациональным преступным организациям проникать в правительственные механизмы, законную торговую и финансовую деятельность и общество на всех его уровнях, разлагать и подрывать их.

(3) Последовательное развитие линии международно-правового сотрудничества в сфере ПОД/ФТ привело к появлению отдельных норм о необходимости криминализации отмывания преступных доходов, полученных в результате организованной транснациональной преступной деятельности.

(4) В силу возникновения потребности в единых требованиях в сфере ПОД/ФТ ФАТФ разработаны Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ), которые должны быть имплементированы в национальные законодательства. Рекомендации ФАТФ являются базовым международным документом и основой для создания эффективных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ.

(5) Противодействие легализации преступных доходов способствует нормальному развитию экономики, ее стабилизации за счет снижения объема теневого сектора, в целом, создает условия для формирования общественного благополучия.

А) Только 4

В) 3 и 4

Г) Только 5

Д) 1 и 2

Б) 1,2 и 5

**Вопрос №13.** Местная фирма, занимающаяся ценными бумагами на территории государства X, передала СПО (сообщение о подозрительной операции) о переводах между счетами виртуальных активов своего брокера и иностранного гражданина К., который намеревался совершить переводы на общую сумму 4,8 миллиона долларов США (двумя отдельными операциями с интервалом в шесть минут в один и тот же день) и подал брокеру заявку на открытие торгового счета на следующий рабочий день. Кошелек находился за пределами государства X. Данные этого СПО позволили провести успешный обмен информацией с иностранными ПФР. Онлайн-платформа в зарубежной стране смогла заморозить счет подозреваемого до завершения преступления, и большая часть средств была возвращена жертве. **Что могло стать причиной для подачи фирмой СПО?**

(1) СПО было передано, так как иностранный гражданин К. осуществлял несколько переводов в течение определенного периода времени (один день) на один и тот же счет ВА.

(2) Причиной подачи СПО послужило то, что иностранный гражданин К. осуществлял операции с использованием сервисов миксинга, свидетельствующие о намерении скрыть поток незаконных средств между известными адресами кошельков и маркетплейсами даркнета.

(3) СПО было направлено, так как гражданин К. обменивал виртуальные активы на фиатную валюту с потенциальным убытком.

(4) СПО было передано в связи с тем, что иностранный гражданин К. совершил перевод на иностранный счет на крупную (в соответствии с правилами внутреннего контроля биржи) сумму.

(5) Причиной направления СПО послужило то, что гражданин К. перед открытием торгового счета и направлением денежных средств на него накапливал виртуальные активы посредством нескольких входящих операций со многих не связанных между собой кошельков на относительно небольшую сумму.

А) 1 и 4

Б) Только 5

В) 2 и 4

Г) 1,4 и 5

Д) Только 2

**Вопрос №14.** В 2018 году г-н «А», г-н «Б» и г-н «В» (они были братьями и владельцами компании «Х» по продаже замороженной рыбы) использовали сеть транзитных банковских счетов, открытых на имя г-на «Д», для переводов денежных средств за поставку животной и сельскохозяйственной продукции. Компания «Х» регулярно переводила деньги за рубеж в адрес 23 получателей, являвшихся иностранными компаниями-поставщиками. В результате оперативно-розыскных мероприятий выяснилось, что указанные иностранные поставщики не были зарегистрированы в качестве таковых в реестре Главного управления по таможенным сборам и акцизам. В ходе исследования деятельности и финансовых операций г-на «А», г-на «Б» и г-на «В» индонезийские власти установили, что они использовали счета своей компании, открытые на имя не существующего в действительности г-на «Д», для смешивания доходов от законной деятельности по продаже замороженной рыбы с незаконными доходами от оборота чешуи панголинов и наркотиков. **На какие из следующих данных опирались рассуждения компетентных органов, которые привели к выводу о наличии в деятельности «А», «Б» и «В» признаков отмывания денег?**

(1) Транзитные банковские счета, использовавшиеся «А», «Б» и «В», были открыты на вымышленные имена, а переводы денежных средств на эти счета осуществлялись торговцами наркотиками.

(2) Компания «Х» осуществляла операции по поставке крупных партий животной и сельскохозяйственной продукции лицензированным поставщикам за рубежом.

(3) Отсутствие сведений об иностранных поставщиках, получавших денежные средства от компании братьев, позволило сделать вывод о том, что импортированные товары не соответствовали сведениям, указанным в импортной декларации.

(4) Общая выручка или доходы г-на «А» за 2010-2017 годы составили примерно 1,3 триллионов индонезийских рупий, что равняется 90 миллионам долларов США.

(5) Данные о торговых операциях, сведения о коммерческой деятельности и налоговая отчетность компаний являются важными источниками информации для выявления необычной и подозрительной деятельности, указывающей на совершение преступлений в сфере дикой природы.

А) Только 3

Б) 1 и 3

В) Только 5

Г) 3 и 4

Д) 2, 4 и 5

**Вопрос №15.** «Согласно данным, предоставленным странами-членами и наблюдателями ФАТФ, а также исходя из открытых источников информации, преступники пытаются извлечь выгоду из пандемии COVID-19 путем активизации мошеннической деятельности. Среди наиболее часто встречающихся можно выделить вид мошеннической деятельности, при котором преступники выдают себя за должностных лиц: в данной ситуации преступники связываются с физическими лицами (лично, по электронной почте или телефону) и выдают себя за представителей органов власти с целью получить личную банковскую информацию или наличные денежные средства. В некоторых случаях преступники выдают себя за сотрудников медучреждений, которые говорят, что ваш родственник заболел и необходимо заплатить за его лечение (Интерпол, 2020), или выдают себя за представителей органов власти с целью получить личную банковскую информацию для предоставления налоговых льгот (Министерство финансов США, 2020). Таким образом, скорее всего, количество попыток выдать себя за представителей власти и иных официальных представителей увеличится, а преступники попытаются извлечь из этого выгоду». **Какие из следующих гипотетически истинных данных подтверждают вывод, изложенный в цитате?**

(1) По данным ВОЗ (2020 г.), киберпреступники выдавали себя за представителей Всемирной организации здравоохранения и отправляли электронные письма и мобильные сообщения для того, чтобы люди нажали на вредоносные ссылки или открыли вложения, в результате чего преступники узнают их логин и пароль.

(2) Многие государственные, надгосударственные и международные политические департаменты на период пандемии запустили планы по обеспечению непрерывной деятельности и перевели большинство сотрудников на удаленную работу либо перебросили их на работу с целью разработки мер по борьбе с COVID-19.

(3) Банки и другие подотчетные субъекты, несмотря на сложности, связанные с пандемией COVID-19, продолжают направлять сообщения о подозрительных операциях: одни из них указали, что финансовые учреждения анализируют и подают СПО без задержек или трудностей, в то время как другие предоставляют подотчетным субъектам отсрочку для подачи СПО и возможность направлять сообщения только при превышении установленных лимитов.

(4) Поскольку люди выводят свои денежные средства из банковской системы в связи с финансовой нестабильностью в период пандемии, данное обстоятельство может привести к более активному использованию нерегулируемого финансового сектора, что создает дополнительные возможности отмывания доходов, полученных преступным путем.

(5) В период пандемии COVID-19 наблюдается рост количества случаев мошенничества посредством фишинговых электронных писем и мобильных сообщений, рассылаемых в качестве спама.

А) 2 и 4

Б) 1, 3 и 5

В) 1 и 5

Г) Только 4

Д) Только 3



# 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	2	2	3	3	3	1	3	3	4	5	5	4	4	4	4
Правильный ответ	Б	А	Д	Б	Д	В	В	Г	Б	В	Д	А	А	Б	В
Ответ участника															
Фактически полученный балл															
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции															
Итоговый балл с учетом апелляции															

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

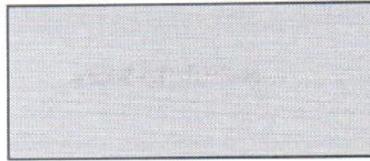
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

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!)

## ОЛИМПИАДНЫЙ ТЕСТ по направлению «Информационная безопасность» (студенты)

**Вопрос №1.** Для дополнительного обеспечения сохранности сумм бухгалтерских проводок разработчики информационной системы использовали кодирование чисел, интервал Хэмминга полного кода которого равен 6. Какие из указанных ситуаций можно будет решить с помощью данного кодирования?

- А) Обнаружить, что сумма проводки содержит ошибки в 2 битах и исправить их.
- Б) Обнаружить, что сумма проводки содержит ошибки в 5 битах.
- В) Обнаружить, что сумма проводки содержит ошибки в 3 битах и исправить их.
- Г) Обнаружить, что сумма проводки содержит ошибки в 7 битах.
- Д) Обнаружить, что сумма проводки содержит ошибки в 4 битах и исправить их.
- Е) Обнаружить, что сумма проводки содержит ошибки в 4 битах.

**Вопрос №2.** В операционной информационной системе банка разработчиками принято для каждого числового поля хранить дополнительные контрольные биты, позволяющие найти и исправить ошибку в одном бите поля. Поле сумма операции предназначено для хранения целого беззнакового числа в диапазоне от 0 до 10 000 000 000. Предположим, что для него выделено минимально необходимое число бит (не учитывая округление до байтов). Сколько надо минимум добавить контрольных бит к данному полю (не учитывая округление до байтов), чтобы можно было найти и исправить ошибку в одиночном бите?

- А) 1
- Б) 6
- В) 7
- Г) 8
- Д) 4
- Е) 14

**Вопрос №3.** Модели информационной безопасности ITU-T, ISO, DOD и рабочей группы по безопасности IETF (IRTF) Internet устанавливают, что любая сеть должна обеспечивать ... Выберите правильное окончание утверждения.

- А) адаптивность системы обеспечения ИБ в соответствии с возможными угрозами
- Б) передачу данных в защищённом виде
- В) дополнительную(ые) функцию(ии) безопасности (помимо стандартного набора функций для любой открытой системы), которая(ые) в свою очередь определяет(ют) объекты сетевой безопасности и ее реализационные аспекты
- Г) доставку зашифрованных данных как отдельных, не связанных между собой пакетов

**Вопрос №4.** В базе данных информационной системы есть таблица people, содержащая персональные данные пользователей с полями:  
id – идентификатор (целое число);  
ln – фамилия (строка);  
fn – имя (строка);  
sn – отчество (строка);  
passport\_series – серия паспорта (строка);  
passport\_number – номер паспорта (строка);  
passport\_org – кем выдан паспорт (строка).

Начинающий программист, формируя в информационной системе код поиска по людям, построил строку запрос простым оператором склеивания строк (+):

```
query = "SELECT ln, fn, sn FROM people WHERE ln = " + prms + ""
```

где prms – переменная, содержащая введенную пользователем фамилию для поиска.

Какие из вариантов заполнения данной переменной будут успешной SQL-injection атаккой, позволяющей получить паспортные данные людей, если результат этого запроса всегда отображается пользователю в том виде, в котором его достали из базы?

- А) ' UNION SELECT ln || fn || sn, passport\_series || passport\_number, passport\_org FROM people WHERE '1' = '1
- Б) ' UNION SELECT ln || fn || sn, passport\_series || passport\_number, passport\_org FROM people
- В) ' UNION SELECT ln || fn || sn, passport\_series || passport\_number, passport\_org FROM people ORDER BY '1' = '1
- Г) ' UNION SELECT ln || fn || sn, passport\_series || passport\_number, passport\_org FROM people WHERE '1' = '1
- Д) ' UNION SELECT ln || fn || sn, passport\_series || passport\_number, passport\_org FROM people HAVING '1' = '1
- Е) ' JOIN SELECT ln || fn || sn, passport\_series || passport\_number, passport\_org FROM people ORDER BY '1' = '1

**Вопрос №5.** В базе данных информационной системы есть две таблицы: account, содержащая краткую информацию о счете, и operations, содержащая краткую информацию об операциях. В таблице account есть поля:

- id – идентификатор (целое число);
  - name – ФИО (строка);
  - sum – текущее состояние счета (целое число).
- В таблице operations есть поля:
- account\_id – идентификатор счета (целое число);
  - sum – сумма операции (целое число).

Начинающий программист, формируя в информационной системе реализовал актуализацию состояния счета через запрос, в который простой конкатенацией (знак плюс) вставляется номер счета, переданный пользователем:

```
query = "UPDATE account set sum = (SELECT sum(sum) FROM operations WHERE id = " + prms + ") WHERE id = " + prms
```

где prms – переменная, содержащая введенную пользователем сумму.

Какие из вариантов заполнения данной переменной будут успешной SQL-injection атакой?

- А) 1 OR id = id
- Б) True
- В) All
- Г) 1 AND 2
- Д) UNION 2
- Е) Id

**Вопрос №6.** Для контроля ошибок в системе финансового учета каждое хранящееся значение кодируется по следующему принципу: к каждому 8-ми битам добавляют в конец один бит честности (получается 9 бит), а затем всю конструкцию дублируют (итого 18 бит). Какие утверждения будут верны для данного алгоритма (ошибка – это изменение одного бита в записи числа)?

- А) Ни одной ошибки не найти и не исправить данным алгоритмом.
- Б) Только одну ошибку можно исправить данным алгоритмом.
- В) Только одну ошибку можно найти данным алгоритмом.
- Г) Данным алгоритмом можно найти до двух ошибок.
- Д) Данным алгоритмом можно найти до трёх ошибок.
- Е) Данным алгоритмом можно найти и исправить до трёх ошибок.

**Вопрос №7.** Для кодирования некоторой последовательности, состоящей из букв А, Б, В, Г и Д, решили использовать неравномерный двоичный код, позволяющий однозначно декодировать двоичную последовательность, появляющуюся на приёмной стороне канала связи. Использовали код: А–1, Б–000, В–001, Г–011. Укажите, каким кодовым словом должна быть закодирована буква Д. Длина этого кодового слова должна быть наименьшей из всех возможных. Код должен удовлетворять свойству однозначного декодирования.

- А) 00
- Б) 01
- В) 11
- Г) 010
- Д) 1011
- Е) 1101
- Ж) 1110

**Вопрос №8.** Сотрудник отдела безопасности создает открытый и закрытые ключи для передачи сообщения с использованием криптосистемы RSA. Для генерации открытой ключевой пары были взяты два простых числа  $p=5$  и  $q=7$ . В результате получился открытый ключ  $\{7, 35\}$ . Выберите, какая из перечисленных ниже пар подходит в качестве закрытого ключа для созданного открытого ключа.

- А)  $\{25, 35\}$
- Б)  $\{28, 35\}$
- В)  $\{31, 35\}$
- Г)  $\{25, 31\}$
- Д)  $\{5, 7\}$
- Е)  $\{35, 35\}$
- Ж)  $\{21, 25\}$

**Вопрос №9.** Сотрудник отдела безопасности создает открытый и закрытые ключи для передачи сообщения с использованием криптосистемы RSA. Для генерации открытой ключевой пары были взяты два простых числа  $p=7$  и  $q=11$ . В результате получился открытый ключ  $\{13, 77\}$ . Выберите, какая из перечисленных ниже пар подходит в качестве закрытого ключа для созданного открытого ключа.

- А)  $\{11, 77\}$
- Б)  $\{39, 91\}$
- В)  $\{26, 77\}$
- Г)  $\{13, 91\}$
- Д)  $\{14, 22\}$
- Е)  $\{37, 77\}$
- Ж)  $\{39, 143\}$

**Вопрос №10.** При входе в личный кабинет на терминале требуется ввести трехзначный пароль  $x_1, x_2, x_3$ , где  $x_i \in \{0,1,2\}$ . Для этого на терминале имеются 3 окошка, а под каждым окошком расположены три кнопки. При нажатии на кнопку в окошке над ней появляется соответствующая цифра. Сейчас в окошках выставлена комбинация 000. Какое наименьшее количество нажатий кнопок потребуется, чтобы перебрать все возможные варианты пароля? Выберите правильный ответ.

- А) 24 нажатия
- Б) 23 нажатия
- В) 26 нажатий
- Г) 20 нажатий
- Д) 22 нажатия
- Е) 18 нажатий

**Вопрос №11.** Используя ключ «мир», зашифруйте с помощью классического шифра Виженера следующее выражение: «пустьвсегдабудетсолнце». Алфавит русского языка: абвгдеёжзийклмнопрстуфхцчщъыьэюя.

- А) бьвьетюнурисамхьяшщжс
- Б) аьюгеовнпфиндмсгъыьцгх
- В) вчшюясаьюгеовнпфиндмсг
- Г) ээвьдтянурисамхьяшщжс
- Д) азягдовнпфиндмсгъыьцгх
- Е) ыьбюдтэнурисамхюшщчжс

**Вопрос №12.** Для защиты номера специального счета владельца используют динамически изменяющийся пароль из двух целых чисел. Злоумышленники использовали нижеприведенный программный код для подбора этого пароля.

```

алг
нач
цел x, y, dx, dy, step, dir, i
x := 0; y := 0
dx := 0; dy := 0
step := 1; dir := 0
если ПодходитПароль(x, y)
    вывод "Пароль подобран", x, y
    выход
всё
нц пока истина
    если mod(dir, 2) = 0
        dy := 0
        выбор dir
            при знач 0
                dx := 1
            при знач 2
                dx := -step
            при знач 4
                dx := step + 1
        всё
    иначе
        dx := 0
        выбор dir
            при знач 1
                dy := step
            при знач 3
                dy := 1
            при знач 5
                dy := -step - 1
        всё
    всё
    если dx*dx > dy*dy
        tmp := dx
    иначе
        tmp := dy
    всё
    если tmp < 0
        tmp := -tmp
    всё
    i := 0
    нц пока i < tmp
        x = x + dx / tmp
        y = y + dy / tmp
        если ПодходитПароль(x, y)
            вывод "Пароль подобран", x, y
            выход
        всё
        i := i + 1
    кц
    dir := dir + 1
    если dir > 5
        dir := 0
    всё
    если dir = 0
        step = step + 2
    всё
кц
кон

```

Известно, что им удалось подобрать пароль, когда число, составленное из чисел, содержащихся в переменных X и Y (путем склеивания), оказалось простым числом, а разница между числами X и Y оказалась квадратом некоторого числа. Выберите правильный номер попытки (начиная с 1), при котором злоумышленники подобрали пароль.

- А) 23
- Б) 24
- В) 25
- Г) 52
- Д) 53
- Е) 54
- Ж) 55

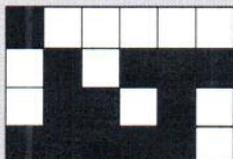
**Вопрос №13.** Для защиты номера специального счета владельцы используют динамически изменяющийся пароль из двух целых чисел. Злоумышленники использовали нижеприведенный программный код для подбора этого пароля.

```
алг
нач
цел x, y, dx, dy, step, dir, i
x := 0; y := 0
dx := 0; dy := 0
step := 1; dir := 0
если ПодходитПароль(x, y)
    вывод "Пароль подобран", x, y
    выход
всё
нц пока истина
    если mod(dir, 2) = 0
        dx := 0
        выбор dir
            при знач 0
                dy := 1
            при знач 2
                dy := -step
            при знач 4
                dy := step + 1
        всё
    иначе
        dy := 0
        выбор dir
            при знач 1
                dx := step
            при знач 3
                dx := 1
            при знач 5
                dx := -step - 1
        всё
    всё
    если dx*dx > dy*dy
        tmp := dx
    иначе
        tmp := dy
    всё
    если tmp < 0
        tmp := -tmp
    всё
    i := 0
    нц пока i < tmp
        x = x + dx / tmp
        y = y + dy / tmp
        если ПодходитПароль(x, y)
            вывод "Пароль подобран", x, y
            выход
        всё
        i := i + 1
    кц
    dir := dir + 1
    если dir > 5
        dir := 0
    всё
    если dir = 0
        step = step + 2
    всё
кц
кон
```

Известно, что им удалось подобрать пароль, когда число, составленное из чисел, содержащихся в переменных X и Y (путем склеивания), оказалось простым числом, а разница между числами X и Y оказалась равной шести второй раз подряд. Выберите правильный номер попытки (начиная с 1), при котором злоумышленники подобрали пароль.

- А) 35
- Б) 36
- В) 37
- Г) 63
- Д) 73
- Е) 53
- Ж) 18

**Вопрос №14.** Злоумышленники используют для передачи числового пароля два графических ключа в виде черно-белых растровых изображений, кодируемых построчно. Правоохранительными органами был перехвачен архив с данными и пароль к этому архиву в виде двух графических ключей, нарисованных ниже.



Однако они не знают основания системы счисления, в котором необходимо подбирать пароль. Зато им стало известно, что к архиву подходит один из перечисленных ниже паролей, а для соединения графических ключей использовалась одна из двух операций: побитовое И или побитовое ИЛИ. Выберите пароль, с помощью которого оперативные сотрудники прочитали данные архива.

А) 200103120310

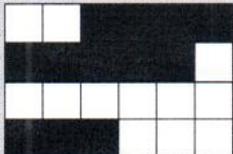
Б) 501255450

В) 50233066

Г) 8168050

Д) 813666

**Вопрос №15.** Злоумышленники используют для передачи числового пароля два графических ключа в виде черно-белых растровых изображений, кодируемых построчно. Правоохранительными органами был перехвачен архив с данными и пароль к этому архиву в виде двух графических ключей, нарисованных ниже.



Однако они не знают основания системы счисления, в котором необходимо подбирать пароль. Зато им стало известно, что к архиву подходит один из перечисленных ниже паролей, а для соединения графических ключей использовалась одна из двух операций: побитовое И или побитовое исключающее ИЛИ. Выберите пароль, с помощью которого оперативные сотрудники прочитали данные архива.

А) 201103201310

Б) 211122004

В) 21334164

Г) 4536434

Д) 453874



**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	2	2	1	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	5	5
Правильный ответ	А, Б, Е	В	В	Г, Д	А, Е	Б, Д	Г	В	Е	В	А	Д	Г	Б	Д
Ответ участника															
Фактически полученный балл															
Увеличение или уменьшение баллов по результатам апелляции															
Итоговый балл с учетом апелляции															

СУММА БАЛЛОВ

РЕЗУЛЬТАТ АПЕЛЛЯЦИИ

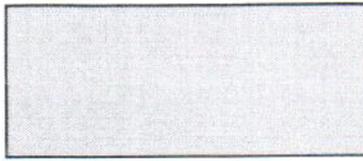
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

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!)

## ОЛИМПИАДНЫЙ ТЕСТ

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

**Вопрос №1.** *N совершил ряд операций по обмену денежных средств на виртуальные активы. При анализе данных операций биржа виртуальных активов отправила сообщение о подозрительной операции (СПО) в подразделение финансовой разведки. Выяснилось, что деньги (примерно 400 миллионов южнокорейских вон (301170 евро)) изначально были украдены у жертв фишинга. Похищенные средства в фиатной валюте N сначала обменивал на виртуальные активы трех видов, а затем создал кошелек виртуальных активов в местном провайдере услуг виртуальных активов и депонировал их в нем. После этого он в течение пары дней перевел средства еще 55 раз через 48 отдельных счетов в нескольких местных провайдерах услуг виртуальных активов, а затем на другой заграничный кошелек виртуальных активов.*

**Какие из следующих утверждений отражают основания, которые привели биржу виртуальных активов к выводу о наличии подозрительных признаков и необходимости подачи СПО (сообщения о подозрительной операции)?**

- (1) *N провел несколько операций на большую сумму на вновь открытый счет и в короткие сроки, что является одним из признаков схемы по легализации доходов, полученных преступным путем.*
- (2) *Признаком отмыывания денег является перевод ВА 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 N.*
- (3) *Одним из признаков, послуживших причиной направления СПО, является то, что N как новый пользователь ПУВА пытался торговать всей суммой виртуальных активов на балансе.*
- (4) *Биржа виртуальных активов направила СПО в связи с осуществлением операций, не соответствующих профилю владельца счета: в первые два дня после открытия лицевого счета для молодого по возрасту физического лица N на счет поступали депозиты коммерческого характера в крупных размерах от различных юридических лиц.*
- (5) *Биржа виртуальных активов направила СПО, так как N осуществлял операции с использованием сервисов миксинга, свидетельствующие о намерении скрыть поток незаконных средств между известными адресами кошельков и маркетплейсами даркнета.*

А) 1 и 4

Б) 1 и 2

В) 1, 2 и 5

Г) 3 и 4

Д) 4 и 5

**Вопрос №2.** *«Предупреждение и предотвращение отмыывания денег или финансирования терроризма (ОД/ФТ) являются гораздо более эффективным способом защиты общества от ущерба, нежели осуществление судебных преследований за эту преступную деятельность после того, как она совершена. Органы, осуществляющие надзор в целях ПОД/ФТ, играют важную роль в защите финансовой системы и других секторов от их незаконного использования преступниками или террористами путём: (1) повышения уровня понимания и информированности регулируемых субъектов о рисках ОД/ФТ, установления регулятивных обязательств и содействия внедрению передовой практики; (2) обеспечения выполнения обязательств в сфере ПОД/ФТ и контроля за их соблюдением; и (3) принятия соответствующих мер в случае выявления недостатков. Для эффективного и результативного выполнения этих функций надзорные органы должны использовать риск-ориентированный подход, который предполагает адаптацию мер реагирования со стороны надзорных органов таким образом, чтобы они в максимальной степени соответствовали оцененным рискам. Это способствует тому, что надзорная деятельность не будет создавать ненужную нагрузку на секторы, субъекты и виды деятельности, характеризующиеся пониженным риском, что чрезвычайно важно для поддержания и расширения охвата населения финансовыми услугами, что может снизить общие риски ОД/ФТ за счёт повышения прозрачности». На какие из следующих суждений опирается вывод, следующий из вышеприведенной цитаты?*

- (1) *Эффективный риск-ориентированный подход включает стратегии для минимизации всего спектра рисков, начиная от секторов и субъектов, представляющих повышенный риск, и заканчивая секторами и субъектами, характеризующимися пониженным риском.*
- (2) *Этот подход позволяет надзорным органам выделять сравнительно ограниченные ресурсы для эффективного снижения выявленных рисков ОД/ФТ в соответствии с национальными приоритетами, что позволит снизить возможности для легализации незаконных доходов преступниками и финансирования своей деятельности террористами, а также повысит качество информации, доступной для правоохранительных органов.*
- (3) *Взаимные оценки показали, что переход к риск-ориентированному надзору является весьма трудной задачей.*
- (4) *Надзорные органы должны хорошо понимать риски, обладать надёжной правовой базой (в части своих задач и полномочий), иметь политическую и организационную поддержку, а также надлежащие возможности и ресурсы для успешного применения действенного риск-ориентированного подхода.*
- (5) *Переход от нормативно-ориентированного подхода к риск-ориентированному подходу занимает определённое время. Помимо разработки и реализации комплексного набора надзорных инструментов для этого также требуется изменение культуры контрольно-надзорной деятельности, вложение средств в наращивание потенциала и обучение сотрудников.*

А) 2 и 5

Б) 2, 3 и 4

В) 3 и 4

Г) 3, 4 и 5

Д) 1 и 2

**Вопрос №3.** В Банк с целью получения кредита под залог недвижимости обратилось юридическое лицо ООО «Х». В соответствии с представленными в Банк документами учредителями юридического лица являются три физических лица (Федоров с долей владения 60%, Сидоров с долей владения 25% и Иванов с долей владения 15%). В Вопроснике по ПОД/ФТ клиент в качестве бенефициарного владельца указал Федоров. В соответствии с внутренней кредитной процедурой Банка Департаментом по обеспечению безопасности подготовлено заключение о признании в качестве бенефициарного владельца не только Федорова, а также Филина в качестве лица, которое имеет возможность контролировать действия клиента. На основании реализованных Банком мероприятий в качестве бенефициарных владельцев признаны два физических лица: Федоров и Филин. Информация о данных бенефициарных владельцах зафиксирована в АБС (автоматизированная банковская система) Банка. **Какие сведения могли позволить банку определить скрытого бенефициарного владельца юридического лица «Х»?**

(1) Сведения об участниках юридического лица Х, а также о скрытом бенефициарном владельце юридического лица Филине были получены Департаментом по обеспечению безопасности из выписки торгового реестра/сертификата акционеров/реестра участников.

(2) Сведения об участниках юридического лица Х, а также о скрытом бенефициарном владельце юридического лица Филине были получены Департаментом по обеспечению безопасности в результате первичной верификации информации через данные Единого государственного реестра юридических лиц.

(3) Сведения об участниках юридического лица, а также о скрытом бенефициарном владельце юридического лица Филине были получены Департаментом по обеспечению безопасности посредством дополнительного запроса финансовой отчетности юридического лица Х за последний отчетный период и анализа ее на предмет наличия кредиторской задолженности в пользу третьих лиц (Филина).

(4) Сведения об участниках юридического лица Х, а также о скрытом бенефициарном владельце юридического лица Филине были получены Департаментом по обеспечению безопасности в результате выявления лица, фондирующего счет юридического лица Х (имеющего возможность контролировать действия Федорова в силу наличия между ними личностных взаимоотношений и неофициальной договоренности).

(5) Сведения об участниках юридического лица Х, а также о скрытом бенефициарном владельце юридического лица Филине были получены Департаментом по обеспечению безопасности посредством анализа договора об учреждении партнерства.

А) Только 1

Б) 3 и 4

В) 1, 2 и 3

Г) 2 и 5

Д) Только 5

**Вопрос №4.** Наличие некоторых подозрительных признаков побудило финансовое учреждение (банк) подать СПО (сообщение о подозрительной операции), что стало причиной расследования по факту отмыwania денег. Расследование показало, что владелец личного счета Х был курьером наличных денежных средств, завербованным преступниками на платформе социальных сетей, якобы для того, чтобы получать платежи за товары, продаваемые в сети Интернет. Однако на самом деле эти средства перечислялись другими компаниями – жертвами мошенничества и не являлись платежами за товары. **Какие из следующих гипотетически истинных данных могли послужить причинами направления СПО банком в данной ситуации?**

(1) В первые два дня после открытия лицевого счета для молодого по возрасту физического лица Х на счет поступали депозиты коммерческого характера в крупных размерах от различных юридических лиц.

(2) Х использовал денежные средства со своего личного счета для покупки виртуальных активов.

(3) У Х открыты несколько счетов в разных финансовых институтах.

(4) Картина транзакций, осуществленных Х, выглядела подозрительно: внесенные средства немедленно переводились на счета нескольких провайдеров услуг виртуальных активов (в один день).

(5) Х использовал денежные средства со своего личного счета для частых покупок в сети Интернет.

А) 3, 4 и 5

Б) 1, 2 и 4

В) 1 и 4

Г) 3 и 5

Д) 2 и 5

**Вопрос №5.** «Новые технологии, продукты и связанные с ними услуги обладают потенциалом для стимулирования инноваций в финансовой сфере, повышения эффективности и расширения охвата финансовыми услугами всех слоев населения. Однако в то же самое время они открывают новые возможности для преступников и террористов по легализации своих преступных доходов или финансированию своей незаконной деятельности. Риск-ориентированный подход является центральным элементом для эффективного выполнения пересмотренных Стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения ОМУ Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), утвержденных членами ФАТФ в 2012 году. В этой связи ФАТФ активно отслеживает риски, связанные с новыми технологиями. Однако в последние годы пространство виртуальных активов расширилось и теперь включает целый спектр новых продуктов и услуг, бизнес-моделей, видов деятельности и взаимодействия, включая операции по обмену одних виртуальных активов на другие виртуальные активы. В частности, в сфере виртуальных активов наблюдается увеличение количества криптовалют, обеспечивающих повышенную степень анонимности, «миксеров», «смесителей», децентрализованных платформ и обменников и других видов продуктов и услуг, обеспечивающих или позволяющих снизить прозрачность и замаскировать финансовые потоки. Также наблюдается появление других бизнес-моделей или видов деятельности, связанных с виртуальными активами, таких как «первичное предложение монет». **Какое из следующих утверждений является наиболее точным и полным выводом из этой цитаты?**

А) ФАТФ регулярно обновляет свои Рекомендации и разъяснения с целью дополнительного разъяснения того, как следует применять Стандарты ФАТФ в отношении деятельности с виртуальными активами и провайдерами услуг виртуальных активов.

Б) Продолжают появляться новые методы незаконного финансирования, включая широкое использование схем сокрытия или расслоения средств путём обмена одних виртуальных активов на другие в попытке дополнительно замаскировать операции сравнительно простым, дешёвым и надежным образом.

В) В Руководстве ФАТФ по виртуальным валютам от 2015 года основное внимание уделено центрам, в которых пересекаются

различные виды деятельности, связанной с виртуальными валютами, и обеспечивается возможность доступа к регулируемой финансовой системе, в частности, провайдером услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют.

Г) С учётом разработки дополнительных продуктов и услуг и появления новых видов провайдеров в этой сфере ФАТФ признала необходимость дополнительного разъяснения по вопросам применения Стандартов к новым технологиям и провайдерам. В частности, в октябре 2018 года ФАТФ добавила в Глоссарий два новых определения - «виртуальные активы» (ВА) и «провайдеры услуг виртуальных активов» (ПУВА).

Д) Новые технологии, продукты и связанные с ними услуги представляют риски ОД/ФТ, включая риски мошенничества и манипулирования рынком, а потому находятся в сфере внимания Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ); с учётом разработки дополнительных продуктов и услуг и появления новых видов провайдеров в этой сфере ФАТФ разработала руководство по риск-ориентированному подходу.

**Вопрос №6.** В Банк обратилось ООО «XXX» с просьбой перевода в банк паспортов сделок (ПС) из другой кредитной организации в связи с ее закрытием (отзывом лицензии). ПС открыты в 2009 году с целью получения займов от юридических лиц – резидентов Республики Панама (конечных бенефициаров) на покупку основных средств (корпус здания, производственная линия). По указанным ПС предполагается осуществление операций, направленных на возвраты займов резидентам Республики Панама. При изучении представленных юридическим лицом документов и информации из достоверных источников, доступных банку на законных основаниях, установлено, что заимодавцы (резиденты Республики Панама) уже ликвидированы или реорганизованы. Указанные обстоятельства не были заявлены Банку. Из документов, подтверждающих финансовое положение ООО «XXX», следует, что полученные займы должным образом отражены в учете организации и сопоставимы с размером чистых активов. При этом в качестве бенефициарного владельца указано единственное физическое лицо, не являющееся единоличным исполнительным органом или сотрудником ООО «XXX». С учетом сомнений в достоверности сведений об истинных бенефициарных владельцах контракты не были приняты на обслуживание. **Какое из следующих утверждений можно назвать выводом для приведенной выше информации?**

А) Банк не принял ПС на обслуживание в связи с наличием признаков одной из форм скрытого бенефициарного владения юридическим лицом, при которой физическое лицо осуществляет контроль над ООО «XXX» через финансирование (выступает доминирующим кредитором клиента).

Б) Бенефициарным владельцем является физическое лицо, прямо или косвенно владеющее более 25% уставного капитала ООО «XXX».

В) Банком были осуществлены мероприятия по установлению сведений о бенефициарных владельцах ООО «XXX».

Г) Банк не принял на обслуживание контракты в связи с тем, что заимодавцы по данным контрактам уже ликвидированы или реорганизованы.

Д) При выявлении бенефициарного владельца субъектам ПОД/ФТ не рекомендуется полагаться исключительно на данные официального реестра юридических лиц, так как лица, признаваемые бенефициарными владельцами, могут не совпадать с учредителями и исполнительными органами юридического лица.

**Вопрос №7.** «Стандарты ФАТФ не предопределяют какой бы то ни было сектор как характеризующийся повышенным уровнем риска, а определяют секторы, которые могут быть уязвимы с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма. Однако общий уровень риска должен определяться посредством оценки сектора, в данном случае сектора ПУВА, на национальном уровне. Различные субъекты сектора могут представлять повышенный или пониженный риск, в зависимости от различных факторов, в том числе продуктов, услуг, клиентов, географии деятельности и развитости программ по обеспечению выполнения установленных требований и обязательств. По оценке ФАТФ, имеются риски ОД/ФТ, связанные с виртуальными активами, финансовой деятельностью или операциями с виртуальными активами и провайдерами услуг виртуальных активов. В этой связи в соответствии с риск-ориентированным подходом страны должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, исходящие из той сферы, и сосредоточить свои усилия по противодействию ОД/ФТ на тех виртуальных активах, связанных с ними деятельности и ПУВА, которые потенциально представляют повышенный риск». **Какую роль по отношению к приведенной цитате выполняет утверждение о том, что в соответствии с риск-ориентированным подходом страны должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, исходящие из той сферы, которая потенциально представляет повышенный риск?**

А) Это основной вывод, следующий из цитаты.

Б) Это вывод, противоречащий цитате.

В) Это доказательство, подтверждающее одну из посылок, приведенных в цитате.

Г) Это обобщение доказательств посылок, приведенных в цитате.

Д) Это вывод, не имеющий отношения к содержанию цитаты.

**Вопрос №8.** «В условиях пандемии власти многих стран предоставляют средства стимулирования с целью смягчить экономические последствия COVID-19, что создает для преступников новые возможности для привлечения средств и отмывания доходов, полученных от незаконной деятельности. Так, преступники могут обманным путем заявлять о возможности предоставления доступа к средствам стимулирования для того, чтобы получить личную финансовую информацию (Налоговое управление США, 2020). Члены ФАТФ сообщают о том, что преступники могут использовать юридические лица, чтобы мошенническим образом заявлять о своих притязаниях на стимулирующие ресурсы, выделяемые правительством, выдавая себя за реальные предприятия, которые нуждаются в помощи. Некоторые члены ФАТФ сообщили о том, что они принимают меры по снижению рисков, в том числе путем выделения помощи людям и предприятиям через существующие правительственные счета, на которые поступают социальные выплаты (Кабинет министров, Австралийский департамент социальных служб, 2020). Преступники также могут использовать стимулирующие меры в области программ кредитования с целью дальнейшего отмывания денег». **Какую роль по отношению к приведенной цитате выполняет утверждение: «существуют потенциальные риски того, что преступники захотят заполучить ту небольшую часть экономической поддержки, которая направляется предприятиям и физическим лицам, что впоследствии может привести к ОД?»**

А) Это основной вывод, следующий из цитаты.

Б) Это вывод, противоречащий цитате.

В) Это доказательство, подтверждающее одну из посылок, приведенных в цитате.

Г) Это обобщение доказательств посылок, приведенных в цитате.

Д) Это дополнительная посылка, не являющаяся выводом по отношению к цитате.

**Вопрос №9.** Страна X способна должным образом идентифицировать и оценить свои риски отмывания денег и финансирования

терроризма, координировать внутри своей территории мероприятия по снижению этих рисков. К осуществлению указанных мероприятий в стране X привлечены компетентные органы, которые используют широкий спектр источников достоверной информации и осуществляют политику в сфере ПОД/ФТ скоординированным способом по надлежащим каналам. В ходе проведения взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ страны X эксперты пришли к выводу о том, что по Непосредственному результату 1 достигнут значительный уровень эффективности. Какой из следующих гипотетически истинных фактов мог стать основой для вывода, сделанного экспертами?

- А) Надзор и мониторинг страны X снижают риски ОТ/ФТ посредством предупреждения случаев, когда преступники имеют значительное или контрольное участие, или управляющие функции в финансовых учреждениях.
- Б) Надзор и мониторинг страны X снижают риски ОТ/ФТ посредством незамедлительного выявления, устранения, применения санкций там, где это необходимо, в случае нарушения требований в сфере ПОД/ФТ.
- В) ПФР страны X активно сотрудничает с ПФР других государств, предоставляя им по запросу оперативные финансовые данные, надзорную информацию и информацию о бенефициарном владении, связанную с отмыванием денег, финансированием терроризма и сопутствующими предикатными преступлениями.
- Г) Страна X разработала и активно использует собственные типы оценок ее рисков ОД/ФТ, регулярно проводит работу с частным сектором (инструктажи по соответствующим заключениям оценки риска) и учитывает все идентифицированные риски в сфере ОД/ФТ в своей национальной политике.
- Д) В ответ на запрос государства Y страна X предоставила своевременную и конструктивную информацию о местонахождении лица, обвиненного в отмывании доходов, полученных преступным путем.

**Вопрос №10.** «Общественно опасные последствия отмывания преступных доходов выходят за рамки общественной опасности преступлений, в результате которых они получены, что позволяет рассматривать легализацию в качестве самостоятельного преступления, причиняющего вред основополагающим ценностям. Ключевым для криминализации отмывания (легализации) преступных доходов является установление признаков предмета преступления (дохода или имущества, добытого преступным путем); признаков и способов легализации; открытого либо закрытого перечня основных (предикатных) преступлений, посредством которых получены преступные доходы.

Первое конвенционное определение понятия незаконных (преступных) доходов было дано применительно к незаконному обороту наркотических средств и психотропных веществ. Согласно ст. 1 Венской конвенции 1988 г., с которой началось развитие системы международно-правовых актов по противодействию легализации, незаконные (преступные) доходы представляют собой любую собственность, полученную или приобретенную прямо или косвенно в результате незаконного оборота наркотических средств или психотропных веществ (т.е. совершения правонарушения, признанного таковым в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Конвенции). При этом «собственность» означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, осязаемые или неосязаемые, а также юридические документы или акты, удостоверяющие право на такие активы или участие в них.

При решении вопросов конфискации Венская конвенция 1988 г. разделяет доходы от преступной деятельности и имущество или иные активы, в которые эти доходы преобразованы. Так, согласно ст. 5, если доходы были превращены или преобразованы в другую собственность, то конфискационные меры применяются в отношении такой собственности, а не доходов. Если доходы были приобщены к собственности, приобретенной из законных источников, такая собственность без ущерба для любых полномочий, касающихся наложения ареста или замораживания, подлежит конфискации в объеме, соответствующем оцененной стоимости этих приобщенных доходов. Это положение очень важно применительно к тем случаям, когда преступные доходы на момент решения вопроса о конфискации имеют вид обезличенного имущества или имущественных прав.

Такое разделение понятия незаконного дохода и производного от них имущества, подлежащего конфискации, также важно при установлении размера предмета легализации в том случае, если он имеет криминообразующее или квалифицирующее значение. По нашему мнению, такое разделение следует толковать следующим образом: размер прибыли, полученной от использования преступных доходов, не входит в само понятие преступного дохода, но является подтверждением факта его преобразования. Другими словами, получение прибыли является способом преобразования преступных доходов, т.е. приемом легализации. Соответственно и деятельность по легализации как элемент объективной стороны легализации имеет протяженность во времени до тех пор, пока сохраняется связь между получаемой прибылью или иным увеличением активов за счет доходов, полученных в результате предикатного преступления, и имеется возможность вычленения объема активов, источником которого является преступный доход. Способы отмывания преступных доходов очень разнообразны, причем они обладают особенностями применительно к отдельным группам преступлений. В целом же понятие отмывания или легализации охватывает любые способы, маскирующие преступный характер источника происхождения дохода, преобразующие его таким образом, который затрудняет установление такого источника. Согласно ст. 3 Венской Конвенции, каждая Сторона принимает такие меры, которые могут потребоваться, с тем чтобы признать уголовными преступлениями, согласно своему законодательству, следующие действия, когда они совершаются преднамеренно:

- конверсию или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений, признанных таковыми в соответствии с указанной конвенцией, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;
- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, признанных таковыми в соответствии с конвенцией или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях. Такая формулировка позволяет признать преступлением не только действия лиц, непосредственно совершивших основное правонарушение, но и других лиц, осознающих, что они участвуют в сокрытии незаконного характера таких доходов. <...>

Исходя из приведенных выше определений, видно, что легализация — это продолжаемая преступная деятельность либо соучастие в ней на любом этапе до ее окончания. Несмотря на то, что лица, содействующие сокрытию преступного характера доходов, являются соучастниками легализации, их деятельность может быть выделена в самостоятельное преступление, в котором они оказываются исполнителями.

» Какой вариант ответа наиболее полно и точно отражает предмет рассуждений, представленных в вышеприведенной цитате?

- А) Предметом рассуждения являются признаки объекта такого преступления, как криминализация отмывания (легализации) преступных доходов (дохода или имущества, добытого преступным путем).
- Б) Предметом рассуждения являются понятие, природа и виды легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

- В) Предметом рассуждения являются основные опасные последствия отмывания преступных доходов для национальной экономики и международного сообщества.
- Г) Предметом рассуждения являются международные конвенции в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.
- Д) Предметом рассуждения является определение понятия незаконных (преступных) доходов, закрепленного различными международными конвенциями.

**Вопрос №11. Какое из приведенных ниже утверждений отражает критерий разграничения понятий «незаконный доход» и «производное от незаконного дохода имущество, подлежащее конфискации», отраженный в цитате, приведенной в вопросе №10?**

- А) Венская конвенция 1988 г. отграничивает понятие незаконного дохода от имущества, производного от этого дохода и подлежащего конфискации, так как размер прибыли, полученной от использования преступных доходов, не входит в само понятие преступного дохода, но является подтверждением факта его преобразования.
- Б) При решении вопросов конфискации Венская конвенция 1988 г. разделяет доходы от преступной деятельности и имущество или иные активы, в которые эти доходы преобразованы.
- В) Для определения доходов от преступной деятельности используется понятие имущества, содержанием которого также являются любые активы, будь то материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, выраженные в вещах или в правах, а также юридические документы или акты, подтверждающие право на такие активы или интерес в них.
- Г) Разделение понятия незаконного дохода и производного от него имущества, подлежащего конфискации, имеет значение при установлении размера предмета легализации.
- Д) Доходы от преступной деятельности определяются как любая экономическая выгода и производное от нее имущество, полученные или извлеченные прямо или косвенно в результате совершения преступлений.

**Вопрос №12. «Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма изначально рассматривается не как самоцель, а как одно из наиболее эффективных средств борьбы с такими видами преступлений, как терроризм, коррупция, незаконный оборот наркотиков и организованная преступность. В настоящий момент на государственном уровне цель создания системы ПОД/ФТ заключается не только в пресечении наиболее опасных видов преступлений, а понимается более широко – обеспечить подрыв финансовых основ организованной преступности и терроризма. Глобальность поставленной цели требует адекватных средств ее достижения, поэтому повышение эффективности функционирования национальных систем ПОД/ФТ является в настоящее время очень актуальным. Таким образом, к настоящему моменту модель экстенсивного развития национальных систем ПОД/ФТ, предусматривающая возможность повышения эффективности реализуемых мер ПОД/ФТ за счет последовательного увеличения числа государственных структур и организаций частного сектора, вовлеченных в реализацию антиотмывочного законодательства, практически не применяется, так как назрела необходимость внедрения интенсивных методов повышения эффективности мероприятий в сфере ПОД/ФТ». Какой из нижеследующих тезисов мог служить предпосылкой для приведенных в цитате рассуждений?**

- А) Перед странами встала задача разработки новой концепции ПОД/ФТ, основу которой должна составить интенсивная модель развития.
- Б) В контексте мер ПОД/ФТ получила развитие концепция риск-ориентированного подхода, которая стала центральным элементом Рекомендаций ФАТФ.
- В) Экономический кризис конца прошлого десятилетия внес свой вклад в развитие методологии ПОД/ФТ, поскольку он не только привел к значительным изменениям в структуре и масштабах теневой экономики (объекта управления), но и предъявил новые требования к национальной системе ПОД/ФТ (управляющей системе) в части вопросов эффективности ее функционирования.
- Г) Отмывание преступных доходов и финансирование терроризма представляют серьезную угрозу национальной и глобальной безопасности, нарушают функционирование государства и его основных экономических институтов, препятствуют рыночным преобразованиям и контролю над финансовой системой страны со стороны государственных органов, вызывают недоверие в обществе к государственным институтам и создают негативный имидж России на международной арене.
- Д) Глобальность цели существования системы противодействия отмыванию криминальных доходов и финансированию терроризма требует адекватных средств ее достижения, что обусловило актуальность повышения эффективности функционирования российской национальной системы ПОД/ФТ в настоящее время.

**Вопрос №13. Сокращение «теневых» операций способствует улучшению экономической конъюнктуры в стране. Определите посылку, на которой выстроено рассуждение.**

- А) В периоды экономических кризисов количество незаконных операций увеличивается
- Б) Уход от налогов обеспечивает большую прибыльность бизнесу
- В) Выплата зарплат в конвертах – часть «теневой» экономики
- Г) «Прозрачная» экономика привлекает больше инвестиций
- Д) Государство заинтересовано в контроле всех аспектов ведения бизнеса

**Вопрос №14. «По оценкам Управления ООН по наркотикам и преступности, объем незаконной деятельности, включая чисто экономические преступления, ежегодно составляет порядка 2,1 триллиона долларов США. Это примерно 3,6 процента мирового ВВП, из которых ежегодно «отмывается» примерно 1,6 триллиона долларов США. Отмывание преступных доходов и финансирование терроризма связаны, как правило, с преступлениями терроризма, незаконной торговли наркотиками, оружием, взрывчатыми веществами, торговли людьми, нелегальной миграцией и некоторыми другими». Какое из приведенных ниже утверждений наиболее точно отражает вывод, следующий из этой цитаты?**

- А) Актуальность создания эффективного международного механизма противодействия легализации преступно полученных доходов и финансированию терроризма обусловлена высокими объемами противоправных деяний в сфере экономической деятельности.
- Б) Проблемы отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма носят глобальный характер, так как представляют серьезную угрозу мировой экономике, а также связаны с наиболее опасными для всего мирового сообщества преступными деяниями.
- В) Управление ООН по наркотикам и преступности является глобальным лидером в борьбе против незаконных наркотиков и международной преступности, предоставляет поддержку государствам-членам в борьбе против отмывания доходов, полученных

преступным путем, и финансирования терроризма.

Г) Отмывание преступных доходов и финансирование терроризма связаны, как правило, с преступлениями терроризма, незаконной торговли наркотиками, оружием, взрывчатыми веществами, торговли людьми, нелегальной миграцией и некоторыми другими.

Д) Проблемы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма являются актуальными для всего мирового сообщества, так как неразрывно связаны финансовой нитью с наиболее серьезными и опасными преступлениями, совершаемыми транснациональной организованной преступностью.

**Вопрос №15.** В условиях глобализации финансовых рынков происходит дальнейшее стирание национальных границ. Приток незаконных средств создает серьезную опасность для экономики любого государства. Страдает его репутация, нарушаются естественные действия рыночных механизмов, происходит криминализация секторов экономики, образуется дисбаланс и обостряется инфляционное давление. Учитывая масштаб отрицательных последствий, которые влечет легализация преступно нажитых капиталов, понятна озабоченность мирового сообщества этой тематикой. Для выявления и изъятия преступных доходов проводится глобальная кампания по повышению прозрачности экономики, выявлению бенефициарных собственников физических лиц, реально стоящих за крупными национальными компаниями и транснациональными корпорациями, ужесточению государственного финансового контроля. Какое из приведенных ниже утверждений наиболее точно отражает вывод, следующий из данного отрывка?

А) Одной из главных тем актуальной мировой повестки дня продолжает оставаться обеспечение эффективного противодействия отмыванию преступных доходов, образовавшихся в результате незаконного оборота наркотиков, торговли людьми, оружием и других трансграничных преступлений.

Б) Приток незаконных средств создает серьезную опасность для экономики любого государства, так как нарушаются естественные действия рыночных механизмов, происходит криминализация секторов экономики, образуется дисбаланс и обостряется инфляционное давление.

В) В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, несущих в себе масштабные отрицательные последствия для государств, последние стремятся проводить политику, направленную на повышение прозрачности финансовых потоков и структуры экономики.

Г) В рамках кампании по противодействию отмыванию доходов соответствующие задачи были поставлены и закреплены в руководящих документах на встрече лидеров Восьмерки и на саммите G20.

Д) В соответствующую кампанию по противодействию отмыванию доходов государства пытаются вовлечь и офшорные юрисдикции, стремясь добиться такого результата, когда уплата налогов будет осуществляться, в основном, по месту получения прибыли, стимулируя тем самым развитие национальных экономик.



**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	4	4	4	3	3	2	2	3	5	5	4	1	3	3
Правильный ответ	Б	Д	Б	В	Д	А	А	Д	Г	Б	А	В	Г	Б	В
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