

Уважаемые Участники!

Вашему вниманию предлагаются ПРИМЕРЫ вопросов, составленных в соответствии с механикой, использованной при составлении олимпиадных тестов.

Примеры поделены на две группы.

Первая группа вопросов демонстрирует механику теста и его примерную тематику для олимпиадных заданий для школьников и студентов по направлениям:

- a. Обществознание и право;
- b. Экономика;
- c. Экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность;
- d. Юриспруденция;
- e. Международные отношения;

Вторая группа вопросов демонстрирует механику теста и его примерную тематику для олимпиадных заданий для школьников и студентов по направлениям:

- a. Математика и информатика (IT, программирование, искусственный интеллект);
- b. Информационная безопасность;

Тематика тестов по конкретному направлению Олимпиады конкретизируется в соответствии с тематикой выбранного направления с учетом специфики деятельности Росфинмониторинга.

В тестах могут встретиться вопросы как в открытой, так и в закрытой форме. Закрытая форма может предполагать как один, так и несколько вариантов ответа. Частичная оценка тестового вопроса не применяется – неполнота ответа обнуляет количество баллов за вопрос.

Обращаем Ваше внимание на то, что примеры вопросов представляют собой ту часть банка олимпиадных заданий, которые либо использовались на отборочном этапе Олимпиады, либо были исключены из числа олимпиадных заданий по результатам содержательной и/или тестологической экспертизы. Это означает, что примеры демонстрируют Вам именно а) МЕХАНИКУ теста, б) НАПРАВЛЕННОСТЬ теста.

Степень сложности вопросов для школьников и студентов различается.

Тесты для студентов основаны не на национальном законодательстве Российской Федерации, а на документах международного характера и теоретическом материале по тематике Олимпиады.

Желаем Вам удачи на Олимпиаде!

ПЕРВАЯ ГРУППА ПРИМЕРОВ:

1. Функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, выполняет федеральная служба по

Ответ запишите в бланке ответов.

Объектом финансовой безопасности является _____ как совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств. Ответ запишите в бланке ответов.

2. Запишите в бланке ответов слово, пропущенное в таблице:

доходов, полученных преступным путем	придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
--------------------------------------	--

3. Запишите в бланке ответов слово / словосочетание, обобщающее приведенные понятия:

- a) главные распорядители бюджетных средств;
- б) финансовый орган публично-правового образования, бюджету которого предоставлены межбюджетные субсидии;
- в) государственные унитарные предприятия;
- г) хозяйственные товарищества и общества с участием публично-правовых образований в их уставных капиталах;
- д) органы управления государственными внебюджетными фондами;
- е) кредитные организации, осуществляющие отдельные операции с бюджетными средствами;



государственного
финансового контроля

4. Какие из перечисленных ниже инцидентов **не относятся** к инцидентам, связанным с нарушениями требований к обеспечению защиты информации в соответствии со Стандартом Банка России «Безопасность финансовых (банковских) операций»?

- 1) инциденты, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.
- 2) инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
- 3) инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности
- 4) инциденты, связанные с неоказанием или несвоевременным оказанием финансовых (банковских) услуг
- 5) инциденты, связанные со случаями финансирования терроризма

5. Современное развитие информационных и телекоммуникационных технологий усиливает риски отмывания преступных доходов и финансирования терроризма: объемы отмывания денег через виртуальные системы предоставляют возможность перемещать деньги легко и быстро, эксплуатируя прорехи в международном регулировании. Адекватным ответом на проблему отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в мире стало создание в 1989 году по решению стран «Большой семерки» межправительственной организации – ФАТФ. Она призвана разрабатывать и имплементировать международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.**На какое из следующих предположений опираются рассуждения, приведенные в данном отрывке?**

(А) В совокупности в государствах насчитываются десятки миллионов банков, страховых, лизинговых и других компаний, через которые проходят в том числе и преступные доходы; объемы отмывания денег только через виртуальные системы уже вышли на уровень 50 миллиардов долларов в год и продолжают расти.

- (Б) Проблемы отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма носят международный характер, что предопределило острую необходимость создания эффективных механизмов решения этих проблем.
- (В) Если к государству применяются санкции ФАТФ, то страдает не только его репутация, но и возникают проблемы при проведении международных расчетов.
- (Г) Фундамент для создания Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) был заложен еще в 1988 году с принятием Венской конвенции ООН по борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ.
- (Д) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег не только определила международные стандарты, которые сегодня известны как «40 Рекомендаций», но и внедрила эффективный механизм контроля за их соблюдением во всех странах.

Только (А)
Только (Г)
(А), (Б) и (Г)
(А) и (Б)
(Г) и (Д)

- 6.** За 32 года существования ФАТФ в мире практически не осталось стран, не внедривших в свое законодательство и правоприменительную практику принцип «знай своего клиента», не криминализовавших отмывание «грязных» денег и финансирование терроризма, не наладивших в той или иной мере взаимодействие государства и частного сектора по вопросам противодействия криминализации финансовой системы, не создавших подразделений финансовой разведки. Таким образом, можно констатировать, что институциональные и правовые основы глобальной системы противодействия отмыванию криминальных доходов и финансированию терроризма сформированы, и в настоящее время все элементы данной системы эффективно функционируют во взаимодействии. **Какое из следующих гипотетически истинных утверждений в наибольшей степени ослабляет аргументацию, приведенную в отрывке?**

- A. Одной из ключевых задач антиотмывочной системы по-прежнему остается повышение эффективности межведомственного взаимодействия, координации и принимаемых мер всеми участниками национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.
- B. Эффективность работы по борьбе с отмыванием грязных денег и финансированию терроризма становится главной при традиционных страновых оценках ФАТФ и от эффективности функционирования национальной антиотмывочной системы всецело зависит рейтинг страны в этой авторитетной организации.
- C. Эффективность во многом связана с рациональным использованием ресурсов антиотмывочной системы, с чем прямо связано и использование в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированию терроризма риск-ориентированного подхода, активно применяющегося подразделениями финансовой разведки в большинстве государств.
- D. Основные риски в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также пути их минимизации раскрываются в Стандартах ФАТФ, выполнение которых является основным критерием эффективности функционирования национальной антиотмывочной системы и главным стремлением национальных подразделений финансовой разведки.
- E. Одним из показателей эффективного функционирования системы противодействия легализации криминальных доходов и финансированию терроризма является масштаб вовлеченных в нее организаций, а также качество и количество представленных ими сообщений.
-

7. В 2012 году подразделения финансовой разведки впервые смогли выйти на финансовых менеджеров оборота наркотиков в Афганистане через банковские операции. В рамках Российско-Американской Президентской рабочей группы (РАП) Росфинмониторингом и ФИНСЕН (подразделение финансовой разведки США) разработаны признаки отбора финансовых операций, связанных с незаконным наркотрафиком. Проведена совместная работа с ПФР ОАЭ, США, Германии, Республики Таджикистан, Кыргызской Республики, Китайской Народной Республики, Республики Узбекистан, Исламской Республики Афганистан. Сведения, собранные Росфинмониторингом, легли в основу документирования легализации наркодоходов организаторов каналов и в настоящее время активно используются подразделениями финансовой разведки в различных государствах. **Какое из следующих утверждений можно назвать основным выводом из приведенной выше информации?**
- A. Разработка, связанная со вскрытием Российской-Американской Президентской рабочей группой схемы движения денежных средств от реализации афганских наркотиков, стала одним из наиболее успешных международных финансовых расследований, результаты которого были взяты на вооружение многими подразделениями финансовой разведки.
- B. Росфинмониторингом и ФИНСЕН подготовлен совместный отчет в отношении фигурантов, представляющих взаимный интерес, который направлен в ФСКН России, а также в соответствующие подразделения Управления по борьбе с наркотиками США (ДЕА).
- C. Один из организаторов каналов финансирования наркотрафика в Афганистане в настоящее время задержан на территории ОАЭ, участникам преступной группы предъявлено обвинение.
- D. В 2012 году подразделения финансовой разведки впервые смогли выйти на финансовых менеджеров оборота наркотиков в Афганистане через банковские операции.
- E. Сведения, собранные Росфинмониторингом, легли в основу документирования легализации наркодоходов организаторов каналов и в настоящее время активно используются подразделениями финансовой разведки в различных государствах.
8. Анализ российской экономики в том виде, в котором она сложилась в посткризисный период под влиянием мировой рецессии и в условиях реализации тенденции на либерализацию регулятивных механизмов, показал, что основными, жестко взаимосвязанными и взаимообусловленными рисками для России являются непрозрачность деятельности и структуры собственности хозяйствующих субъектов, связанная, в первую очередь, с затруднительностью установления их конечных бенефициарных владельцев, с уходом в офшоры в целях уклонения от уплаты налогов, использованием т.н. «технических компаний» (однодневок) в этих же целях. К сожалению, картина осложняется еще и тем, что полученные в результате незаконных финансовых операций, проводимых в полностью непрозрачной среде, средства часто используются для финансирования терроризма. Все описанные российские риски не уникальны, а, напротив, характерны для сегодняшнего миропорядка, для развитых и развивающихся стран. Тем актуальнее становится реализация Стандартов ФАТФ как можно большим количеством государств. **Какую из следующих ролей играет в отрывке утверждение о том, что российские проблемы в сфере легализации отмывания преступно полученных доходов и финансирования терроризма не уникальны и характерны для сегодняшнего миропорядка, для развитых и развивающихся стран?**
- (A) Это основной вывод отрывка.
- (Б) Это ослабляет аргументацию, изложенную в отрывке.
- (Г) Это доказательство, подтверждающее основной вывод отрывка.
- (Д) В нем суммируются все доказательства в поддержку вывода.
- (Е) Этот вывод не имеет прямого отношения к основному выводу отрывка.

9. Одними из основных аспектов обеспечения государственной и общественной безопасности является противодействие коррупции, легализации доходов, полученных преступным путем, а также терроризму и экстремизму. Все эти преступления представляют собой глобальные угрозы, и пресечение их — одно из приоритетных направлений деятельности Следственного комитета Российской Федерации. Эффективность борьбы с данными преступлениями во многом зависит от скоординированной работы государственных структур и правоохранительных органов. Большое значение при расследовании уголовных дел о преступлениях экономической или террористической направленности имеет взаимодействие с органами Федеральной службы по финансовому мониторингу, обладающей значимой для расследования информацией. Такое взаимодействие регламентировано межведомственным соглашением о сотрудничестве, взаимодействии и обмене информацией, которым, в частности, предусмотрены мероприятия по повышению информационного обмена следственных органов и органов Росфинмониторинга, а также повышению профессионального уровня следователей в вопросах выявления и расследования вышеуказанных преступлений. Основные правила, а также процедуры информационного взаимодействия следственных органов Следственного комитета и Росфинмониторинга предусмотрены в Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем. Согласно Инструкции взаимодействие происходит путем направления письменных запросов следственными органами, в ответ на которые органы Росфинмониторинга предоставляют материалы, необходимые для расследования сложных коррупционных преступлений, в том числе о хищении бюджетных средств при осуществлении государственных закупок, в сферах жилищно-коммунального хозяйства, здравоохранения, образования, других важнейших сферах жизнедеятельности страны. Все это позволяет прицельно сконцентрировать наши усилия на противодействии коррупции и оценке нанесенного государству материального ущерба, а также значительно расширяет наши возможности противодействия отмыванию преступных доходов. Использование международных связей российской финансовой разведки в интересах следственных органов способствует более эффективной работе по выявлению транснациональных преступлений. Такой подход позволяет выявлять не только случаи легализации (отмывания) преступных доходов, но и другие связанные с ними преступления. Следует подчеркнуть, что Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденная Президентом Российской Федерации 30 мая 2018 года, предусматривает среди прочих целей снижение уровня террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе, обеспечение законности и прозрачности деятельности некоммерческих организаций. В связи с этим Следственным комитетом повышенное внимание уделяется выявлению, предупреждению и пресечению террористических угроз и экстремистских проявлений. Совместно с МВД России, ФСБ России, Федеральной налоговой службой, Счетной палатой РФ, Банком России, Росфинмониторингом оперативно применяются меры, направленные на противодействие финансированию терроризма, которое осуществляется, как правило, через частных лиц. Причем для этого предпринимаются активные попытки привлечения средств через Интернет. Так, в 2020 году направлено в суд 226 уголовных дел о преступлениях террористического характера в отношении 251 обвиняемого, в том числе 60 дел о преступлениях, связанных с финансированием терроризма, и 78 — совершенных с использованием сети Интернет. По фактам экстремистских проявлений передано в суд 117 дел в отношении 181 лица. В настоящее время в связи с принятием Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» риски легализации доходов, полученных преступным путем, а также использования цифровой валюты в противоправных или преступных целях могут возникнуть, например, при

конвертации цифровой валюты. В связи с этим необходимо установить четкие критерии операций, за совершение которых может наступить уголовная ответственность за незаконное использование цифровых валют, в том числе если цифровая валюта выступает как средство платежа при незаконном обороте оружия, наркотических средств или иных предметов, за оборот которых установлена уголовная ответственность, а также при организации незаконных азартных игр, незаконной банковской деятельности. При этом, по мнению ФАТФ, незаконное использование цифровой валюты может привести к анонимному финансированию терроризма. С учетом этого назрела необходимость введения уголовной ответственности за противозаконный оборот цифровой валюты и нарушение правил совершения с ней сделок.

Варианты вопросов по результатам ознакомления с текстом:

-
1. В чем состоит основной вывод авторов текста (даны варианты ответа)?
 2. Какое из приведенных ниже утверждений отражает мнение автора о целях национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма? (даны варианты ответа)?
 3. В каком утверждении обозначена цель проведенного авторами текста исследования (даны варианты ответа)?
 4. Какое из следующих утверждений наиболее полно описывает главное направление деятельности следственных органов в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (даны варианты ответа)?
 5. Какое из следующих утверждений наилучшим образом определяет цель, для достижения которой автор приводит статистические данные в седьмом абзаце текста (даны варианты ответа)?
-

ВТОРАЯ ГРУППА ПРИМЕРОВ:

1. Номер порта 23/TCP соответствует протоколу
 - a) TELNET
 - b) POP3
 - c) HTTP
 - d) SMB
 - e) EEPROM
 - f) JTAG
2. Вирусы, которые активизируются в самом начале работы с операционной системой:
 - a) Загрузочные вирусы
 - b) Троянцы
 - c) Черви
 - d) Файловые вирусы
 - e) Логические бомбы
 - f) Дорожное яблоко
3. При передаче информации о проведённом банковском платеже на сумму 4 500 900 руб. сумма платежа передавалась как беззнаковое целое число в виде цепочки из двоичных бит минимальной возможной длины (без округления до байтов, например, для суммы 7 руб.

минимальная длина цепочки 3). Во время передачи произошла техническая неполадка, в результате которой 3 раза портился бит в двоичном представлении суммы (позиции(я) не известны(а)). Какова максимальная (по модулю) разница между отправленной суммой платежа и полученной в результате передачи с ошибками?

- A) 33554432
 - B) 41943040
 - C) 44564480
 - D) 44826624
 - E) 44040191
 - F) 44040192
4. При передаче секретных сообщений шпионов использовался шифр, формируемый простой заменой. Разведчикам удалось перехватить два сообщения. Первое сообщение содержало одно слово: Е Т U G P U E. Второе сообщение содержало также одно слово: Т I J J P C. Разведке также известна дополнительная информация. Язык сообщений – русский. Первое сообщение содержало географическое наименование, а второе – название страны. Какие возможные слова, скрываются за данными сообщениями?
- A) АФРИКА и ФРАНЦИЯ
 - B) АРКТИКА и РОССИЯ
 - C) ОШОГБО и ШЕФФИЛД
 - D) АМЕРИКА и РОССИЯ
 - E) АХАГГАР и ХАММАР
 - F) ЯПОНИЯ и РОССИЯ
5. Сотрудниками следственно-оперативной группы производилась одноканальная (моно) звукозапись с частотой дискретизации 192 кГц и 24-битным разрешением. Запись производилась 2 часа. Сжатие данных не производилось. Определите приблизительно, какого размера был получен файл. В качестве ответа выберите ближайшее по размеру количество Гбайт.
- A) 4.1 Гбайта
 - B) 4 Гбайта
 - C) 8 Гбайт
 - D) 7.9 Гбайт
 - E) 2 Гбайта
 - F) 3.9 Гбайт
 - G) 2.1 Гбайта
6. Для контроля ошибок в системе финансового учета каждое хранящееся значение кодируется по следующему принципу:
Для каждого 8-ми бит добавляются два дополнительных бита, рассчитанные по следующему принципу:
доп.бит 1 = (сумма бит 1, 2, 3 и 4) остаток от деления на 2;
доп.бит 2 = (сумма бит 5, 6, 7 и 8) остаток от деления на 2.
Каким будет интервал Хэмминга полного кода для данного алгоритма кодирования?
- A) 0
 - B) 1
 - C) 2
 - D) 4
 - E) 10

- F) Не определён
7. Для шифрования сообщения использовалось устройство из трёх последовательно зацепленных шестерёнок с 7, 32 и 9 зубцами. На зубцах первой шестерёнки записаны цифры от 1 до 7, а на третьей – от 1 до 9. На второй шестерёнке аналогичным образом по часовой стрелке записан тридцати двух буквенный алфавит:
- АБВГДЕЖЗИЙКЛМНОРСТУФХЦЧШЩЬЭЮЯ.
- Для каждой шестерёнки выделено окошко, в котором видна лишь одна буква или цифра. Сообщение шифровалось побуквенно: вторая шестерёнка вращалась по часовой стрелке, пока в окошке не появится первая буква сообщения. Затем выписывалась пара цифр, открывшихся в окошках первой и третьей шестерёнок. Далее продолжали вращать вторую шестерёнку до появления второй буквы сообщения, выписывали пару цифр из окошек и т.д. Начальное взаимное расположение шестерёнок неизвестно. Найдите по известным выписанным парам цифр, приведенным ниже
- 11 64 12 46 66 75 56 65 29 42 71 12 23 67 76 28 52,
- какое сообщение было зашифровано (пробелы в тексте сохранены).
- A) Марсиане ждут света
B) Марсиане ждут снега
C) Марсиане ждут дождя
D) Марсиане ждут солнце
8. При создании банка было выпущено 1200 обыкновенных акций номиналом 800 руб., которые были проданы по цене 1400 руб. Кроме того, за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 90000 руб. за первый год и 120000 руб. за второй. Привилегированных акций банк не выпускал. Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.
- A) 2085632 руб.;
B) 2070040 руб.;
C) 1890000 руб.;
D) 2100097 руб.;
E) 3184000 руб.;
F) 2095470 руб.;
9. Рассчитайте годовой темп инфляции, если:
1) ежемесячный рост цен – 8%;
2) рост цен в первом квартале – 19%; во втором – 17%; в третьем – 4%; в четвертом – 9%.
- A) 11,27% и 7,29%
B) 101,99% и 87,33%
C) 42,00% и 107,69%
D) 123,92% и 27,84%
E) 151,82% и 57,83%
10. Индивидуальный предприниматель Леонов собирается взять кредит на сумму 42 069 руб. на 3 месяца. Банк «Сбер» © предлагает кредит с ежемесячным начислением процентов по ставке 13% в месяц. Банк «ВТБ» © предлагает такой же кредит, но ставка за пользование кредитом 53% годовых (сложный процент). Определить, какой вариант кредитования выгоднее?

- A) недостаточно данных для расчета;
- B) выгоднее Сбер (55 012,96 руб.);
- C) выгоднее ВТБ (51 047,32 руб.);
- D) выгоднее Сбер (60 701,23 руб.);
- E) выгоднее ВТБ (46 788,06 руб.);
- F) выгоднее Сбер (17 455,98 руб.);

11. Определить индекс роста суммы за весь период инвестирования, если известно, что за первый год первоначальный капитал вырос в 1,1 раза. За второй год общий капитал вырос в 2,9 раза, и за третий год вся сумма увеличилась в 1,8 раза.

- A) 4.88;
- B) 3.744;
- C) 3.569;
- D) 3.52;
- E) 5.99;
- F) 5.74;

12. Вклад вносится по 0,4 миллиона в конце каждого из 6 месяцев года. Расчетная ставка r_c составляет 12%. Найти наращенную сумму через 3 года, если проценты начисляются каждый год.

- A) 1,9
- B) 2,13
- C) 3,05
- D) 2,77
- E) 2,65
- F) 1,88

13. Кредит в размере 100 000 руб. выдается по сложной учетной ставке 15% годовых. Определить срок, на который предоставляется кредит, если заемодавец желает получить 40 000 руб.

- A) 2.8
- B) 2.42
- C) 3.6
- D) 3.7
- E) 2.07
- F) 2.9

14. Некоторый английский текст закодирован шифром Цезаря. Причем алфавит включает маленькие английские буквы и пробел в последней позиции. Каков сдвиг шифра, если исходный текст «everybadtest», а закодированный текст «тануwyxwраор»? Сдвиг по модулю не должен превышать размер алфавита.

- A) -8
- B) -4
- C) 19
- D) -23
- E) 23
- F) -19