

II Международная олимпиада по финансовой безопасности

Заключительный этап

9 класс

Время выполнения заданий — 2 часа (120 минут)

Максимальные баллы за тематические блоки 1 и 2 $B_1 = B_2 = 25$ баллов, максимальный балл за кейс $K = 10$ баллов. Итоговый балл вычисляется по формуле:

$$И = (1 + B_1)(1 + B_2)(1 + K)$$

Тематический блок 1

(математика, информатика, экономика)

1. Подрядная компания «Анахорет» заключила с заказчиком контракт на строительство здания супермаркета. От суммы контракта 20% пошло на консалтинговые услуги, оказываемые ООО «Мечта», а оставшиеся деньги были перечислены компании «Фанера-НП» в рамках субподряда на строительство. Из этих денег 50% компания «Фанера-НП» перечислила ООО «Мечта» за консалтинговые услуги, а оставшиеся средства перевели компании «Мимикрон» в рамках субподряда на строительство. Четверть этой суммы «Мимикрон» немедленно заплатила ООО «Мечта» за консалтинговые услуги, а оставшиеся деньги в рамках субподряда на строительство получила компания «БыСтрой», которая и построила супермаркет. **Какую долю от исходной суммы контракта составили реальные расходы на строительство?**

2. Директор ООО «Эвфемизм» в конце года премировал себя, всех своих родственников, работающих в ООО, и пятую часть прочих сотрудников. Всего оказалась премирована половина сотрудников. **Какова в этом ООО доля сотрудников, не состоящих в родстве с директором?**

3. На день рождения 15 сентября Ване подарили 500 рублей. Он прочитал, что криптовалюта олимпкойн будет расти, и поэтому на все рубли купил олимпкойны. Потом в телеграм-канале Ване попала информация, что олимпкойны скоро полностью обесценятся, и он поспешил продать все олимпкойны. Через несколько дней он прислушался к совету друга и снова на все рубли купил олимпкойны, но потом опять перевел все в рубли. В результате вечером 28 сентября у Вани оставалось 50 рублей. **В какие дни Ваня покупал и продавал олимпкойны? Достаточно привести пример.**

4. Среди четырех компаний «Скаляр», «Вектор», «Тензор» и «Матрица» три являются дочерними компаниями компаний из этого же списка (если А — дочерняя компания Б, а Б — дочерняя В, то А не является дочерней В). **Определите связи между компаниями (что чьей дочкой является), если известно следующее:**

1. ООО «Скаляр» возникло раньше, чем ООО «Вектор».

2. ООО «Вектор» не является дочкой ни ПАО «Тензор», ни АО «Матрица».

3. ПАО «Тензор» имеет две дочерних компании из данного списка.

4. Ни одна из дочерних компаний не образовалась раньше материнской.

5. Каждая из этих компаний может быть дочерней не более чем одной из остальных.

Табл.1. Курс олимпкойна

Дата	OLC/RUR
15.09	95,00
16.09	100,00
17.09	115,00
18.09	85,00
19.09	80,00
20.09	70,00
21.09	75,00
22.09	75,00
23.09	70,00
24.09	140,00
25.09	155,00
26.09	190,00
27.09	20,00
28.09	10,00

5. *Транзакция* – это перевод денег между организациями или физическими лицами. Для того, кто отправляет деньги, транзакция исходящая, для того, кто получает, — входящая. Аналитик в банке получил задание проанализировать все транзакции между 13 субъектами – юридическими и физическими лицами – и только между ними. Аналитик представил директору отчет, в котором было написано, что из 13 субъектов семь участвовали ровно в 5 транзакциях, три — в 8 транзакциях, и еще три — в 10 транзакциях каждый.

Увидев отчет, начальник аналитического отдела тут же заявил, что аналитик ошибся. Как он мог это понять?

Тематический блок 2 (обществознание, право)

1. Прочитайте текст и выполните предложенные задания.

I. Одними из первых мошеннических схем, которые относятся к финансовым махинациям, или спекуляциям, можно назвать Миссисипскую компанию, Панамскую и Компанию Южных морей, которые действовали уже в XVIII–XIX веках. Но пирамидальной структуры, которая была бы заложена в них осознанно, эти схемы еще не имели. Прародителем же всех пирамид считают американца итальянского происхождения Чарльза Понци. Он открыл предприятие, в котором обещал вкладчикам рост доходов за счет спекуляции на почтовых марках. Оказалось, что из-за разницы в курсе обмен ответных купонов (*назначение международного ответного купона — предоставление возможности купившему его лицу послать адресату, который находится в другой стране, письмо вместе с оплатой стоимости пересылки ответного письма*) на марки выдавал шестикратную прибыль. Тогда Понци решил привлекать потенциальных инвесторов к этой схеме, обещая им увеличение вложений в четыре – шесть раз. Однако по факту никакие купоны он не покупал и не менял их на марки. Своим клиентам он отдавал обещанные прибыли за счет новоприбывших инвесторов. Таким образом он привлек денег больше, чем в принципе было выпущено международных купонов. Всего по миру циркулировало около 30 тыс. штук, а Понци обещал купить и обменять более 150 млн.

II. Пирамида начинается с громкой, эффективной рекламы и обязательных историй об уже полученных больших сверхдоходах. Организатор, открывая фирму, обещает доход, многократно превышающий возможные легальные инвестиционные инструменты. Первые клиенты, вложив деньги, должны дождаться всего лишь еще нескольких человек, чьи вложения как раз идут на покрытие обещанных первым инвесторам доходов. Получив желаемое, они обеспечивают пирамиду громкой рекламой. Доход при этом получают не только предыдущие вкладчики, но и обязательно организатор всей схемы. Таким образом, в выигрыше всегда находятся те, кто присоединился к компании раньше. Проблемы начинаются, когда заканчиваются потенциальные новые клиенты и выплачивать обещанный доход нечем либо когда вкладчики пытаются забрать свои инвестиции — а они уже потрачены. В этот момент пузырь лопается.

III. Большинство жертв финансовых пирамид попадают как раз на предпосылке, что если войти в пирамиду на ранней стадии, то можно заработать, а если вовремя выйти, то и сохранить. Координатор проекта «За права заемщиков» Галактион Кучава считает, что определить эти моменты на самом деле крайне сложно. «Вовремя выйти из финансовой пирамиды сможет только один человек — это ее создатель. Основная идея всех пирамид — внести деньги и привести друга. Сможете ли вы быть уверенным в том, что после вас еще придут люди? А ведь об этом порой не знают даже сами организаторы. Здесь уже каждый сам определит, стоит ли идти на такой риск».

IV. Кроме этого, возникает и этическая дилемма. Чтобы заработать какие-то деньги, нужно втянуть в этот вид финансового мошенничества других людей. «В данном случае возникает риск причастности к тем потерям, которые понесут люди, доверившие свои деньги мошенникам, — говорит Кучава. — В экспертном сообществе уже сформировалось мнение о необходимости привлечения участников пирамиды к _____ ответственности наряду с организаторами. Так что, вполне вероятно, попытки заработать в пирамиде на начальной

стадии станут не только с моральной точки зрения порицаемыми, но и с правовой вполне опасны для всех, кто строит пирамиду».

V. В настоящее время финансовые мошенники получили больше платформ для действий. Финансовые пирамиды по-прежнему можно встретить везде, их нередко маскируют под современные проекты или игры в сети. Могут встречаться варианты: криптопирамиды — организаторы привлекают желающих инвестировать в новую криптовалюту, но по факту ее нет; в социальных сетях — потенциальных жертв завлекают перспективой вложить небольшую сумму, а получить при выводе в десятки раз больше; онлайн-игры с выводом денег — создают симулятор игры, где большинство данных фиктивные; форекс-пирамиды, которые не имеют отношения к реальному валютному рынку, а точно так же имитируют торги.

VI. По словам Кучавы, в последнее время учащаются случаи мошенничества по организации финансовых пирамид в социальных сетях: «Это объясняется зависимостью молодых от "нового мира", где можно быстрее получить доверие». Ситуация с пирамидами усугубляется тем, что они оперативно подстраиваются под изменяющиеся условия и тенденции жизни. Поэтому мошенники уверенно чувствуют себя в интернет-пространстве. Оно слабо регулируется, а главное, люди плохо в нем разбираются

(По РБК)

1.1. Соотнесите абзацы текста и их возможные заголовки. Обратите внимание, что вариантов заголовков дано больше, чем самих абзацев.


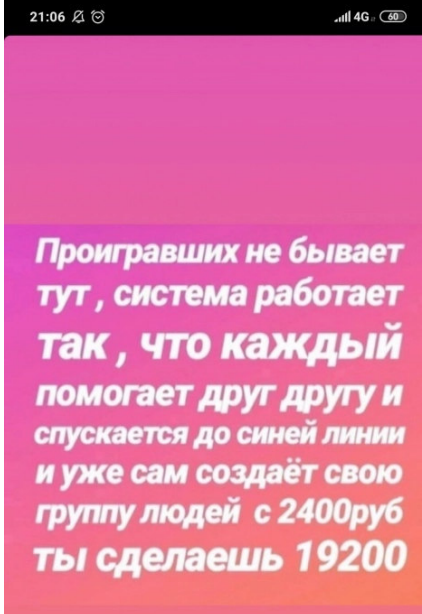
1. Место рынка и спекуляций в истории формирования финансовых пирамид.
2. Исторический опыт борьбы с финансовыми пирамидами.
3. Этапы существования финансовой пирамиды.
4. Роль эффективной презентации в ускоренном развитии пирамиды.
5. Невозможность определения жизнеспособности пирамиды в конкретный момент времени.
6. Падение финансовой пирамиды — очевидный результат сокращения эффективности ее рекламы.
7. Современные технологии на службе финансовых пирамид.
8. Экспертное мнение об ответственности участников пирамиды.
9. Роль современных поколений в трансформации финансовых пирамид.

1.2. В тексте приведен термин, описывающий явление, определение которому дано ниже. Выберите номер абзаца, в котором используется этот термин.

«Положительная разница между суммарными доходами (в которые входит выручка от реализации товаров и услуг, полученные штрафы и компенсации, процентные доходы и т. п.) и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг».

1.3. Из предложенных ниже материалов выберите те, которые можно идентифицировать как связанные с финансовыми пирамидами.

1	Наши постоянные клиенты могут рассчитывать на гибкую систему скидок, причем наши цены отличаются лояльностью. Наша продукция будет качественной и надежной. А именно в этом заключается долговечность, так что сотрудничать с нашей компанией выгодно во всех отношениях.
2	Наш холдинг обещает вам фантастическую доходность — до 600% годовых. Первые наши клиенты уже получили свои деньги!
3	Внутренние коммуникации — то самое связующее звено внутри нашей компании, которое не просто объединяет разрозненные элементы, но и работает на бизнес-результат. Только благодаря кросс-функциональному взаимодействию нашим управленцам удастся решать десятки задач разной сложности.
4	Вокруг нашей корпорации образовалась целая субкультура. Наши сотрудники настолько верят в наш успех и предстоящие перемены в своей жизни,

	<p>возможные благодаря нам, что даже проводят свободное от работы время в чатах, тематических группах в социальных сетях, а также смотрят вебинары и обучающие видео.</p>
<p>5</p>	<p>На всю поставляемую нашей компанией продукцию распространяется программа гарантийного обслуживания, которая предоставляет заказчику дополнительные преимущества:</p> <ul style="list-style-type: none"> • круглосуточная техническая поддержка посредством телефонной связи, электронной почты или через сайт; • возможности филиальной сети в регионах присутствия; • разработка индивидуальных решений; • возможность выезда на объекты высококвалифицированных специалистов.
<p>6</p>	
<p>7</p>	
<p>8</p>	<p>Банковская карта с шок кэшбэком</p> <p>Баллы списываются по курсу 1 балл = 1 Р</p> <p>1,5% от 3%</p> <p>Кэшбэк за покупки в любой точке мира Кэшбэк за покупки на Ozon</p>



2. Ознакомьтесь с ситуацией и выполните предложенные задания.

Екатерина в 2020 году приобрела пальто от модного российского дизайнера BleskinA за 50 000 рублей, но надела его несколько раз. В 2022 году она решила продать это пальто через популярный интернет-сервис объявлений АБВ за 20 000 рублей. Девушка зарегистрировалась на сайте и разместила объявление с фотографиями и описанием продаваемого пальто, указав и свой номер телефона в разделе «Контакты». В течение часа после публикации объявления в чате сервиса АБВ она увидела сообщение от некой Анны, готовой купить пальто. Екатерина удивилась и решила проверить профиль Анны. Оказалось, что эта девушка зарегистрировалась два месяца назад. Анна была готова сразу оплатить пальто, но написала, что живет в соседнем городе и приехать к Екатерине не сможет, поэтому просит отправить пальто через сервис «АБВ-доставка». Екатерина честно призналась покупательнице, что это ее первый опыт продажи на АБВ и с данным сервисом доставки она незнакома. Анна написала сообщение в WhatsApp, что уже перевела деньги, и отправила ссылку, по которой Екатерина может их получить. Заполнив форму по ссылке, Екатерина получила сообщение от банка с кодом подтверждения на списание 20 000 рублей, на что Екатерина не обратила внимание и завершила операцию, введя полученный код. После чего с ее счета было списано 20 000 рублей. Екатерина написала об этом Анне, которая пообещала через службу поддержки АБВ узнать, что произошло. Спустя пять минут Анна сообщила о сбое на сайте и прислала Екатерине новую ссылку для повторения операции. Екатерина не стала отвечать на новые сообщения от Анны, поняв, что ее обманули и выманили 20 000 рублей.

2.1. Выберите из предложенного списка службы, куда следует обратиться, чтобы мошенничество можно было пресечь и вернуть потерянные деньги.

1. Банк.
2. Оператор сотовой связи.
3. Полиция.
4. Служба поддержки интернет-сервиса.
5. Служба поддержки мессенджера, в котором велась переписка.

2.2. Какие действия Екатерины поставили ее в уязвимое положение перед мошенниками? Выберите верные утверждения.

1. Не проверила профиль покупателя, чтобы уточнить, как давно зарегистрирован аккаунт покупателя.
2. Прочитала СМС от банка с кодом подтверждения на списание средств.
3. Отказалась продолжать разговор с покупательницей.
4. Не завершила операцию после полученного СМС от банка.
5. В течение 15 минут позвонила в банк и отменила транзакцию.
6. Призналась Анне, что не имеет опыта использования сервиса доставки.
7. Прочитала информацию о сервисе доставки на сайте.
8. Не прошла по повторно присланной после «сбоя» ссылке.
9. Согласилась на переписку с покупателем в стороннем мессенджере.

10. Уточнила у покупательницы, как работает сервис доставки, не проверив полученную информацию самостоятельно.

2.3. Что из перечисленного может привести к возврату средств Екатерины?

1. Екатерина написала в службу поддержки АБВ, предоставив доказательства факта мошенничества.
2. Екатерина написала заявление в полицию.
3. Екатерина пожаловалась на объявление в социальной сети.
4. Екатерина позвонила в банк и сообщила о мошенничестве.
5. Екатерина обратилась в службу поддержки прав потребителей.

2.4. Екатерина обратилась в банк с требованием отменить совершенный перевод. Назовите причину отказа банка в возврате средств.

2.5. По данному факту мошенничества было заведено уголовное дело. Какой процессуальный статус будет у Екатерины?

3. Одной из актуальных угроз экономической безопасности государства является вывод капитала за рубеж. Компании-резиденты выводят капитал в так называемые зарубежные офшорные зоны. Некоторые из них представляют собой территории, целые государства или их отдельные части, в которых действует льготный порядок налогообложения и затруднено получение информации о бенефициарах.

Какие финансовые угрозы для государства несет вывод капитала за рубеж? Назовите три такие угрозы.

Кейс

При рассмотрении заявки на газификацию участка газосбытовая организация придерживается следующей процедуры.

1. Если к заявке приложены все нужные документы и они верно оформлены, то заявка удовлетворяется через три дня после подачи.

2. Если в заявке имеются несоответствия или отсутствует часть необходимых документов, то рассмотрение заявки продлевается на 20 дней: 17 из них дается заявителю на устранение недостатков и 3 дня на повторное рассмотрение.

3. В случае повторного выявления недостатков рассмотрение продлевается еще на 20 дней. И так далее.

В трех соседних городах работают комиссии, рассматривающие заявки. В первый год комиссии работали примерно одинаково со следующими результатами (табл. 1).

Табл. 1

Доля заявок, удовлетворенных в течение трех дней	40%
Доля заявок, рассматриваемых более 43 дней	0%
Среднее время удовлетворения заявки, количество дней	19,8

Задание 1. По данным табл. 1 оцените вероятность того, что заявка, отклоненная в первый раз, будет удовлетворена при повторной подаче.

Задание 2. Через год статистика результатов работы комиссий изменилась (табл. 2).

Табл. 2

Город	Энск	Арбатов	Старгород
Доля заявок, удовлетворенных в течение трех дней	30%	41%	78%
Доля заявок, рассматриваемых более 43 дней	0%	0,2%	2,0%

Среднее время удовлетворения заявки, количество дней	18,4	18,5	8,6
--	------	------	-----

Какие факторы, по вашему мнению, могли повлиять на процедуру рассмотрения заявок таким образом, как это произошло в этих трех городах?

Задание 3. Алексей получил отказ в удовлетворении заявки на газификацию участка без указания причин, несмотря на соблюдение всех формальных требований по оформлению заявки и приложений к ней. Алексей направил жалобу в Конституционный суд РФ, сославшись на то, что организация нарушила его право на доступ к информации, не указав причины отказа. Брат Алексея Иван раскритиковал его действия, сославшись на то, что, во-первых, в суд Алексей обращаться не мог, так как еще не использовал другие способы защиты своих прав, например, обращение в администрацию города или в прокуратуру, а, во-вторых, обращаться именно в Конституционный суд у Алексея нет оснований, так как КС РФ рассматривает не жалобы граждан, а споры только между государственными органами об их компетенции.

Найдите ошибки в действиях и рассуждениях Алексея и Ивана. Исправьте ошибки, приведя правовое обоснование. Ссылка на конкретную норму права необязательна.