

III Международная олимпиада по финансовой безопасности

Задания и решения заключительного этапа

11 класс

Тематический блок 1

(математика, информатика, экономика)

Задание 1. [5 баллов] Поступил сигнал, что гражданин Н. в одной из комнат своей квартиры, площадью 15 м^2 , хранит 250 000 ввезенных в обход таможни смартфонов в оригинальной упаковке общей стоимостью 1,2 миллиарда рублей. Следователь Иванов, не поверив данной информации, сказал, что как минимум одно из чисел ошибочно. Почему он так решил? Объясните логику его рассуждений. Считая, что ошибочным является только одно число, предложите его замену, чтобы следователь поверил сигналу. Обоснуйте свой ответ.

Решение. Заметим, что при указанных в задаче данных стоимость одного смартфона составляет 4800 рублей. Попробуем оценить, какое (примерно) количество смартфонов может уместиться в комнате.

Оценим объем комнаты: если площадь комнаты равна 15 м^2 , а высота потолков равна 3 м, то объем комнаты составляет 45 м^3 . Оценим объем коробки от смартфона. Характерные размеры упаковки не очень большого смартфона могут составлять $15 \text{ см} \times 8 \text{ см} \times 3 \text{ см} = 360 \text{ см}^3$.

Для того, чтобы оценить количество смартфонов, которые могут поместиться в комнату, найдем объем комнаты в кубических сантиметрах. В одном метре 100 сантиметров, соответственно, в одном кубическом метре $100^3 = 1\,000\,000$ кубических сантиметров. Следовательно, объем комнаты составляет $45\,000\,000 \text{ см}^3$.

Значит, при очень плотной укладке (вообще без свободного пространства) в комнате может находиться не более, чем

$$\frac{45\,000\,000}{360} = 125\,000$$

смартфонов, что в 2 раза ниже указанного числа.

Скорее всего, в комнате находилось 25 тысяч (а не 250 тысяч) смартфонов, а стоимость каждого составляла 48 тысяч рублей.

Задание 2. [5 баллов] Средняя заработная плата работников отдела маркетинга ООО «Крыжовник» за сентябрь без учета премий составляла 85 тысяч рублей. После того, как нескольким сотрудникам была выплачена премия на общую сумму 132 тысячи рублей, средняя заработная плата работников отдела маркетинга стала составлять 97 тысяч рублей. Сколько сотрудников работает в отделе маркетинга? Обоснуйте свой ответ.

Решение. Пусть в отделе маркетинга работает x сотрудников, значит, фонд оплаты труда за сентябрь сотрудников этого отдела составлял $85x$ тысяч рублей. После премирования нескольких сотрудников фонд оплаты труда этого отдела в сентябре стал составлять $97x$ тысяч рублей, с другой стороны, он равен $85x + 132$ тысячам рублей. Получаем уравнение

$$85x + 132 = 97x,$$

откуда $12x = 132$ и $x = 11$. Значит, в отделе маркетинга работает 11 сотрудников.

Задание 3. [5 баллов] Поступил сигнал о том, что блогер М. за последний год фактически стал владельцем нескольких коттеджей, спортивных автомобилей и квартир, приобретенных разными фирмами, совокупная стоимость которых в разы превосходит его доход за последние 3 года. Следователь опросил четырех знакомых М., которые сообщили следующее.

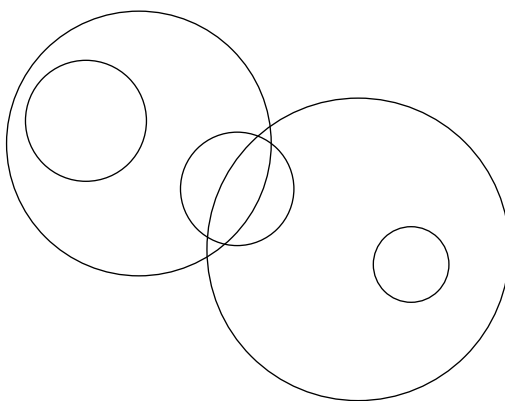
- М. владеет то ли пятью коттеджами, то ли пятью квартирами;
- М. владеет то ли шестью коттеджами, то ли шестью спортивными автомобилями;
- М. владеет то ли семью спортивными автомобилями, то ли семью квартирами.

— Меньше всего у М. то ли спортивных автомобилей, то ли квартир.

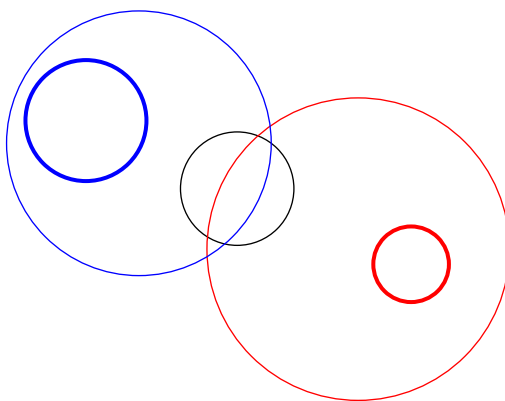
Сколько блогер М. приобрел коттеджей, спортивных автомобилей и квартир, если известно, что все четверо знакомых сказали правду? Обоснуйте свой ответ.

Решение. Заметим, что спортивных автомобилей у М. или шесть, или семь, а квартир — или пять, или семь. Значит, из сообщения четвертого знакомого можно заключить, что у М. пять квартир. Соответственно, из сообщения третьего знакомого следует, что у М. семь спортивных автомобилей, а значит, коттеджей у М. шесть.

Задание 4. [5 баллов] Аналитик расследовал хитрую схему подставных фирм и их учредителей. На маркерной доске синим маркером он нарисовал несколько точек (это — люди, которые были учредителями нескольких фирм), а красным маркером он нарисовал несколько кругов, обозначающих фирмы (человек попадает в соответствующий фирме круг, если он является ее учредителем). У аналитика получилось, что у каждой фирмы есть ровно три учредителя. Уходя из кабинета, он начал стирать картинку с маркерной доски. Синий маркер стерся очень хорошо, а красный маркер — не до конца, в результате чего на доске можно было разглядеть схему, изображенную на рисунке. Не ошибся ли аналитик? Обоснуйте свой ответ.



Решение. Обратим внимание, что на приведенной ниже картинке в кругах, нарисованных толстыми красной и синей линиями, должно было быть ровно три точки. В кругах, которые нарисованы тонкими красной и синей линиями, тоже должно быть равно три точки. Значит, все точки внутри круга с синей тонкой линией лежат внутри круга с синей толстой линией. Аналогично для красных кругов. Значит, в черном круге не может быть ни одной точки. Следовательно, аналитик ошибся.



Задание 5. [5 баллов] Для оценки разброса заработных плат в организации иногда используется *децильный зарплатный коэффициент*: отношение средней заработной платы 10% самых высокооплачиваемых работников к средней заработной плате 10% самых низкооплачиваемых работников. Также иногда используется *квартильный зарплатный коэффициент*: отношение средней заработной платы 25% самых высокооплачиваемых работников к средней заработной плате 25% самых низкооплачиваемых работников.

В ООО «Рога и копыта» децильный зарплатный коэффициент равен 4.

а) Уменьшится, увеличится или не изменится децильный зарплатный коэффициент, если увеличить всем сотрудникам зарплаты на 10%? (Можно написать только ответ.)

б) Уменьшится, увеличится или не изменится децильный зарплатный коэффициент, если увеличить всем сотрудникам зарплаты на 10000 рублей? (Можно написать только ответ.)

в) Какое максимальное и минимальное значение может принимать квартильный зарплатный коэффициент?

Решение. а) Пусть d_B и d_H — средняя заработная плата соответственно 10% самых высокооплачиваемых и 10% самых низкооплачиваемых сотрудников компании до индексации, а d'_B и d'_H — после индексации. Тогда $d'_B = d_B \cdot 1,1$; $d'_H = d_H \cdot 1,1$. Значит,

$$\frac{d'_B}{d'_H} = \frac{d_B \cdot 1,1}{d_H \cdot 1,1} = \frac{d_B}{d_H}.$$

Значит, децильный зарплатный коэффициент не изменится.

б) Аналогично пункту а), после выплаты премии децильный зарплатный коэффициент станет равным $\frac{d_B + 10000}{d_H + 10000}$. Пусть $\frac{d_B}{d_H} = x$. Тогда

$$\frac{d_B + 10000}{d_H + 10000} = \frac{d_B + 10000x - 10000(x-1)}{d_H + 10000} = \frac{d_B + 10000x}{d_H + 10000} - \frac{10000(x-1)}{d_H + 10000}.$$

Поскольку $x = 4$, то $\frac{10000(x-1)}{d_H + 10000} > 0$. Значит, децильный коэффициент уменьшится.

в) Обозначим через d_B среднюю заработную плату 10% самых высокооплачиваемых сотрудников, через d_H — среднюю заработную плату 10% самых низкооплачиваемых сотрудников, через q_B среднюю заработную плату 25% самых высокооплачиваемых сотрудников, через q_H — среднюю заработную плату 25% самых низкооплачиваемых сотрудников. Тогда децильный коэффициент равняется

$$D = \frac{d_B}{d_H},$$

а квартильный коэффициент равняется

$$Q = \frac{q_B}{q_H}.$$

Заметим, что $d_B \geq q_B$ (поскольку следующие 15% после 10% самых высокооплачиваемых сотрудников не могут иметь среднюю заработную плату выше 10% самых высокооплачиваемых) и $d_H \leq q_H$ (по аналогичным соображениям). Значит,

$$D \geq Q.$$

Равенство может быть достигнуто в том случае, когда 25% самых высокооплачиваемых сотрудников имеют одинаковую заработную плату (например, по 200000 рублей), и 25% самых низкооплачиваемых сотрудников также имеют одинаковую заработную плату (например, по 50000 рублей). Таким образом, максимальное значение квартильного коэффициента составляет 4.

Теперь найдем минимальное значение квартильного коэффициента. Для этого обозначим через t_B среднюю заработную плату 15% сотрудников, следующих по высокооплачиваемости сразу за 10% самых высокооплачиваемых сотрудников, а через t_H — среднюю заработную плату 15% сотрудников, следующих по низкооплачиваемости сразу за 10% самых низкооплачиваемых сотрудников.

Если в фирме работает x сотрудников, то

$$q_B = \frac{0,1x \cdot d_B + 0,15x \cdot t_B}{0,25x} = \frac{d_B + 1,5 \cdot t_B}{2,5},$$
$$q_H = \frac{0,1x \cdot d_H + 0,15x \cdot t_H}{0,25x} = \frac{d_H + 1,5 \cdot t_H}{2,5},$$

откуда

$$Q = \frac{d_B + 1,5 \cdot t_B}{d_H + 1,5 \cdot t_H} = \frac{4 \cdot d_H + 1,5 \cdot t_B}{d_H + 1,5 \cdot t_H}.$$

Заметим, что $d_H \leq t_H \leq t_B \leq 4 \cdot d_H$. Также заметим, что если $t_H \leq t'_H$, то $d_H + 1,5 \cdot t_H \leq d_H + 1,5 \cdot t'_H$, а значит

$$\frac{4 \cdot d_H + 1,5 \cdot t_B}{d_H + 1,5 \cdot t_H} \geq \frac{4 \cdot d_H + 1,5 \cdot t_B}{d_H + 1,5 \cdot t'_H}.$$

Значит, если $t_H < t_B$, то квартильный коэффициент можно *уменьшить*, увеличив t_H до значения, равного t_B . Поэтому при минимальном значении Q необходимо, чтобы $t_H = t_B$. Найдем, чему должно равняться t_B с учетом этого. Необходимо минимизировать значение

$$Q = \frac{4 \cdot d_H + 1,5 \cdot t_B}{d_H + 1,5 \cdot t_B} = \frac{4 \cdot d_H + 6 \cdot t_B - 4,5 \cdot t_B}{d_H + 1,5 \cdot t_B} = 4 - \frac{4,5 \cdot t_B}{d_H + 1,5 \cdot t_B}.$$

Значение Q будет минимально в том случае, когда будет максимально значение $\frac{4,5 \cdot t_B}{d_H + 1,5 \cdot t_B}$ и, соответственно, минимальным значение выражения

$$\frac{d_H + 1,5 \cdot t_B}{4,5 \cdot t_B} = \frac{d_H}{4,5 \cdot t_B} + \frac{1}{3}.$$

Ясно, что значение этого выражения будет минимальным при максимально возможном t_B . Легко понять, что это максимально возможное значение достигается при $t_B = d_B = 4 \cdot d_H$. Поэтому минимальное значение Q достигается тогда, когда $t_B = t_H = d_B = 4 \cdot d_H$ (то есть 90% самых высокооплачиваемых сотрудников получают зарплату, в 4 раза большую, чем средняя зарплата 10% самых низкооплачиваемых). Тогда

$$Q = \frac{4 \cdot d_H + 4 \cdot 1,5 \cdot d_H}{d_H + 4 \cdot 1,5 \cdot d_H} = \frac{4 + 6}{1 + 6} = \frac{10}{7}.$$

Тематический блок 2 (обществознание, право)

Задание 1. Прочитайте текст и выполните задания.

(I) Несмотря на колоссальную популярность майнинга по всему миру, вызванную вполне объективными причинами, сохраняется диссонанс в подходах государств к его правовому регулированию. Связано это, в первую очередь, с тем, что правовое регулирование блокчейн-технологий в разных странах идет совершенно по разному пути. Майнинг, по сути, представляет собой процесс генерации криптовалют, в результате которого в блокчейн добавляется новый подходящий блок транзакций и происходит эмиссия монет. То есть для того, чтобы урегулировать такой процесс, как майнинг, законодателю необходимо создать целостную правовую основу, регулирующую оборот цифровых активов в государстве. Итак, майнинг — это распределенный процесс проверки и подтверждения действительности операций, который генерирует цепочку блоков транзакций путем решения сложных алгоритмов и создает новые цифровые валюты, выплачиваемые в качестве вознаграждения в сумме, заранее определенной протоколом первого «майнера», решившему алгоритм, подтверждающий транзакцию. Лицо, осуществляющее майнинг, становится владельцем сгенерированных монет и может получать дополнительное вознаграждение за верификацию совершения операций в блокчейне. То есть в таком случае майнинг — это деятельность, направленная на систематическое получение прибыли.

(II) В России на сегодняшний день майнинг законодательно не урегулирован. Де-факто ситуация такова, что криптовалюты выпускаются в России неограниченным кругом анонимных субъектов, а учитывая высокие риски их противоправного использования, можно сказать, что подобное игнорирование законодателем происходящих процессов приводит к обострению оперативной обстановки в сфере обращения цифровых валют.

(III) В связи с отсутствием регулирования «майнинга», его можно расценивать согласно ст. 2 ГК РФ как самостоятельную деятельность, направленную на получение прибыли, то есть подобный бизнес, по сути, приравнивается к предпринимательству. Согласно действующему законодательству в России можно заниматься любой прямо не запрещенной законом предпринимательской деятельностью при соблюдении необходимых требований. Соответственно, лицо, осуществляющее майнинг криптовалют, должно быть зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица, либо выбрать статус самозанятого, если исходить из того, что криптовалюта — это имущество. В ряде случаев законодатель, пойдя по пути юридической фикции, для целей конкретных федеральных законов приравнивает криптовалюту к имуществу. Тем не менее, все изложенное позволяет утверждать, что майнинг криптовалют представляет собой популярный высокомаржинальный вид предпринимательской деятельности.

(IV) Существуют две возможные модели правового регулирования майнинга в России. Первая, поддерживаемая Центральным банком РФ, заключается в том, что оптимальным решением для России станет полный запрет деятельности, направленной на майнинг криптовалют. Свою позицию Банк России обосновывает высоким потреблением электроэнергии, что непременно ставит под угрозу инфраструктурное энергетическое обеспечение, а также реализацию экологической повестки. Вторая модель изложена Министерством финансов РФ. Если деятельность по майнингу ведется в России или с использованием российской информационной инфраструктуры, то к ней применяется российское право. По проекту Минфина такая деятельность разрешается на территории РФ, облагается налогами и официально приравнивается к предпринимательской деятельности. Подобное решение позволит не только вывести майнинг из зоны «серой» экономики, но и повлияет на существенное пополнение бюджета за счет налогообложения нового вида предпринимательской деятельности и поможет избежать излишней неурегулированной нагрузки на энергосистемы.

(V) Учитывая, что для организации майнинга требуются определенные познания, появляются риски мошеннических действий в указанной сфере. Связано это может быть с рас-

пространением информации об оказании услуг по настройке майнингового оборудования лицами, не обладающими специальными знаниями в указанной области, с целью хищения оборудования, с поставками поддельного оборудования для майнинга либо с отсутствием намерений злоумышленников исполнять обязательства по приобретению такого оборудования с целью хищения полученных денежных средств. Не редки случаи участия в так называемых «фальшивых» пулах, когда владельцы серверов, распределяющих задачу расчета подписи блока между всеми подключенными участниками, оказываются мошенниками, которые не выплачивают сгенерированную криптовалюту под предлогом хакерских атак или по иным заведомо ложным причинам.

(VI) Наиболее часто используемым типом преступных посягательств, которые совершаются в целях генерации криптовалюты является криптоджекинг, представляющий собой несанкционированное использование вредоносного программного обеспечения для получения доступа к вычислительным мощностям зараженного средства вычислительной техники для майнинга криптовалют.

(VII) Рост популярности майнинга криптовалют неизбежно привел к сближению данного вида деятельности с преступностью, в частности, существенно упростил процесс отмыывания доходов, полученных преступным путем. С помощью майнинга преступники могут осуществлять отмыывание своих преступных доходов самостоятельно. Поскольку при организации работы майнинг-пулов не осуществляется проверка участников, то вероятность ввода в такой процесс активов криминального происхождения весьма высока, а отслеживание их со стороны правоохранительных органов затруднено. Обычно даже для регистрации в крупных майнинг-пулах требуется только адрес электронной почты и номер телефона. Кроме того, по аналогии с концепцией отказа от личного транспорта в пользу поставщиков услуг перевозок, майнинг может использоваться как услуга для конвертации доходов, полученных преступным путем, в «чистые» монеты. В такой схеме удаленный хостинг или облачные майнинговые сервисы получают оплату за майнинговую деятельность без осуществления проверки происхождения поступающих средств, взамен «майнеры» отправляют «клиентам» вновь сгенерированные монеты без истории транзакций. Риск использования «чистых» только что сгенерированных криптовалют в преступных целях очень велик. С одной стороны, появляется возможность реализовать все плюсы криптовалют как цифровых активов, созданных на децентрализованной платформе блокчейн, с другой стороны, новые «чистые» активы не имеют за собой преступного следа и связать их затем с активами, добытыми преступным путем, практически невозможно.

(VIII) Активный рост числа пользователей криптовалют в мире, а также преимущества их использования в преступной деятельности позволяют утверждать, что подобная деятельность продолжает активно развиваться. В этой связи целесообразно разработать на законодательном уровне модель правового регулирования оборота криптовалют в России, включая деятельность по майнингу криптовалют.

(По материалам Мурадян С. В., Кузьмин Н. А. Оценка вероятных криминальных рисков и угроз, связанных с майнингом криптовалюты // Вестник экономической безопасности. 2022. № 6.)

1.1. [1 балл] Авторы статьи употребляют термин, который в широком смысле означает проверку и подтверждение информации, например, путем введения CVC-кода при оплате покупки в интернет-магазине.

Укажите номер абзаца, в котором используется данный термин.

Ответ. I.

1.2. [3 балла] Выберите из приведенных ниже публикаций в СМИ те, в которых речь идет о преступлении, указанном в VII абзаце.

А. МВД России раскрыло мошенническую схему, которая использовалась для хищения средств клиентов приложения для совместных поездок. Мошенническая группа размещала

объявления о совместной поездке, а потом предлагала потенциальным жертвам договориться о деталях не на сайте, а в мессенджере. После этого злоумышленники просили перевести предоплату, чтобы забронировать место в автомобиле, отправляя ссылку на фишинговый сайт.

Б. Майнинг предложили признать отраслью промышленности и присвоить ему код общероссийского классификатора видов экономической деятельности. С такой инициативой в Минпромторг обратился крупнейший игрок рынка криптовалют.

В. В Северной столице заключены под стражу участники организованной группы, подозреваемые в хищениях средств граждан и организаций под предлогом продажи лесоматериалов. При поступлении заявки потенциальным покупателям подтверждали цены и условия, но сообщали о необходимости 30-процентной предоплаты. Далее покупателю по электронной почте направлялся счет. Банковские реквизиты относились к человеку, зависимому от аферистов. Как только деньги поступали на счет, телефон покупателя блокировался и связаться с «продавцами» обманутый гражданин никак не мог.

Г. Росфинмониторинг направил в российские банки рекомендации, как оценивать риски параллельного импорта, сообщил РБК представитель службы финансовой разведки. Это позволит кредитным организациям отличать разрешенный теперь ввоз в Россию товаров из «недружественных» государств через третьи страны от серых схем.

Д. О новой схеме мошенничества рассказали сотрудники крупного банка. Мошенники звонят человеку (которого собираются сделать так называемым «дроппером»), представляются сотрудниками правоохранительных органов и предлагают сотрудничество, обещая регулярный доход. Ему нужно якобы спасти денежные средства, которые пытаются похитить. Деньги переводятся на счет дроппера, а затем он должен их снять и передать злоумышленникам, думая, что помогает полиции.

Е. Более 3 млрд рублей удалось получить по налоговой легализации бизнеса (амнистии капиталов) Тюменской области. В результате контрольно-аналитической работы рост поступлений увеличился на 9 %, сообщает областное налоговое управление.

Ж. В январе 2022 года полицией Московской области были задержана преступная группа. По версии следствия, с января 2018 по декабрь 2022 года подозреваемые сбывали запрещенные к употреблению вещества в больших количествах через интернет-магазины в нескольких регионах европейской части России. Средства с продажи поступали на электронные кошельки, зарегистрированные на третьих лиц. Последние не предполагали, что через их аккаунты проводятся финансовые махинации, тогда как у подозреваемых был к ним доступ. Чтобы скрыть источник происхождения средств, злоумышленники по несколько раз переводили их на другие аккаунты. Общую сумму дробили на несколько более мелких, чтобы перевод не подпал под установленные лимиты контроля.

З. Валерий Ч. в составе организованной группы занимался производством запрещенных веществ. Выручку за свой нелегальный бизнес он получал в биткоинах. Затем он переводил их на счет своей подруги, после чего обналичивал. В итоге, по данным расследования, ему удалось вывести более 8 млн рублей.

Ответ. Д, Ж, З.

1.3. [2 балла] Авторы текста указывают, что «в ряде случаев законодатель для целей конкретных федеральных законов приравнивает криптовалюты к имуществу».

Исходя из информации, представленной авторами:

- а) укажите, о каком конкретном федеральном законе может идти речь;
 - б) с какой целью государство приравнивает криптовалюты к имуществу.
- Сначала назовите конкретный Федеральный закон, а затем цель.

Ответ. — Налоговый кодекс РФ: возможность взыскивания налогов с владельцев криптовалюты.

— Уголовный кодекс РФ: возможность пресечения преступлений по отмыванию доходов, полученных нелегальным путем, и финансированию терроризма.

– Гражданский кодекс РФ: приравнивание криптовалюты к имуществу дает возможность защиты владельцем криптовалюты своих имущественных прав в суде.

1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенными ниже инфографиками, связанными с криптовалютой. Объясните, каким образом приведенные инфографики соотносятся с мнением авторов текста. Приведите по одному пояснению для каждого из предложенных ниже рисунков.

Рисунок 1. Ежегодный объем похищенной криптовалюты 2019–2021 гг. на разных площадках.

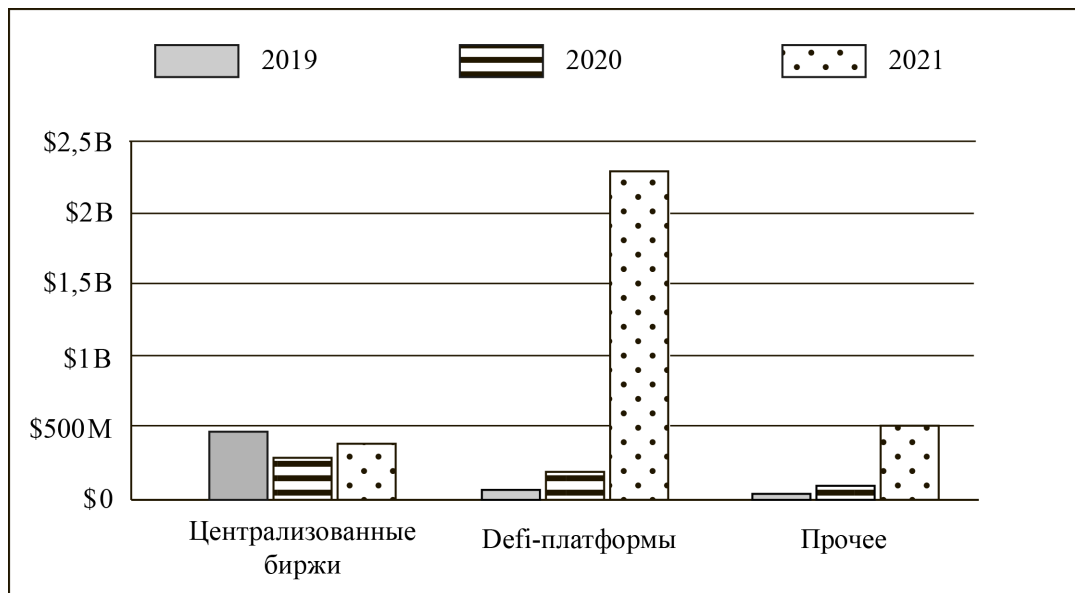
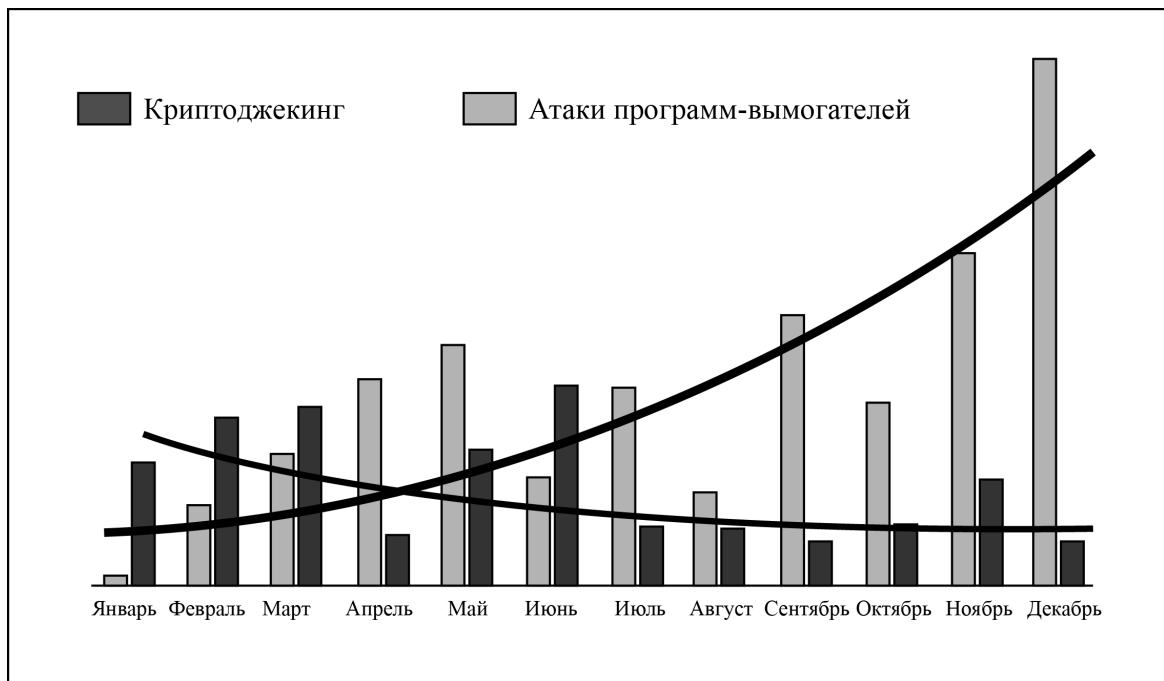


Рисунок 2. Криптоджекинг и атаки программ-вымогателей в 2018 г.



Ответ. Вариант ответа.

1. Статистика, приведенная на рис. 1, не связана напрямую с текстом статьи. В приведенной на рис. 1 статистике показано изменение объемов похищенной криптовалюты на разных финансовых площадках. В тексте же авторы уделяют внимание проблемам правового регулирования рынка криптовалют и деятельности по ее майнингу. Несмотря на то, что авторы

рассуждают о вероятных криминальных рисках и угрозах в данной сфере, места (площадки), где происходят преступления с криптовалютой, они не рассматривают.

2. Статистические данные, приведенные на рис. 2, частично согласуются с указанной в VI абзаце информацией о наиболее популярном типе преступлений, связанных с майнингом криптовалюты. Статистика из рис. 2 подтверждает мысль авторов о том, что криптоджекинг является наиболее часто используемым типом преступных посягательств, которые совершаются в целях присвоения сгенерированной криптовалюты. Однако в графике сравнивается только два типа преступных посягательств, тогда как текст подразумевает существования множества разных типов, из которых криптоджекинг является наиболее популярным.

Могут быть приведены другие варианты пояснений.

1.5. [2 балла] В статье говорится о необходимости разработки правовых норм, регулирующих оборот криптовалюты в стране и деятельность по её выпуску. Приведите не менее двух последствий отсутствия правового регулирования рынка криптовалют.

Ответ. Варианты ответа:

- увеличение объемов теневой экономики, сокрытой от налогообложения;
- невозможность правоохранительных органов эффективно реагировать на нарушения в сфере майнинга и оборота криптовалюты;
- вероятные риски нарушения прав владельцев криптовалюты.

Могут быть приведены другие последствия/последствия могут быть указаны в другой формулировке.

Задание 2. Ознакомьтесь с ситуацией и выполните задания.

В июне 2021 года ООО «Тритон» и банк заключили договор ведения и обслуживания банковского расчетного счета. Общество подало заявление на подключение услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием системы «Бизнес Онлайн». Согласно правилам банковского обслуживания для активации на расчетный счет общества был зачислен первый платеж — денежные средства в размере 10 000 рублей с назначением платежа: погашение задолженности по договору. Спустя неделю банк сообщил обществу о том, что в соответствии с Условиями предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания банк приостанавливает проведение операций по счетам и предоставление других услуг в рамках технологии дистанционного доступа к счету по причине выявления признаков, указывающих на необычный характер операций. Банк предложил обществу предоставить документы и пояснения для снятия введенного ограничения. Общество предоставило банку подробное описание хозяйственной деятельности и приложило первичную документацию. Банк сообщил обществу, что представленные документы не раскрыли суть проводимых по счету операций и являются недостаточным основанием для снятия ограничений.

2.1. [2 балла] Выберите нормативно-правовой(-ые) документ(-ы), которым(-и) руководствовался банк, ограничивая клиенту доступ к счету.

- А. Гражданский кодекс Российской Федерации.
- Б. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации.
- В. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Г. Налоговый кодекс Российской Федерации.
- Д. Уголовный кодекс Российской Федерации.
- Е. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».
- Ж. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Ответ. В.

2.2. [1 балл] Руководство ООО «Тритон» обратилось в суд с заявлением обязать банк обеспечить дистанционное обслуживание согласно условиям договора. Укажите, в рамках какого судопроизводства будет рассмотрен спор между ООО «Тритон» и банком.

Ответ. Арбитражное.

2.3. [2 балла] Назовите орган государственной власти, представители которого могут быть привлечены к участию в судебном процессе, о котором шла речь в предыдущем вопросе, в качестве третьих лиц. Укажите одну любую функцию данного органа власти, в соответствии с которой его представители могут быть привлечены в качестве участника данного судебного разбирательства.

Ответ. Вариант ответа.

1. Росфинмониторинг/Федеральная служба по финансовому мониторингу.

2. Одной из задач финансовой разведки является деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, то есть выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция с денежными средствами связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Могут быть названы иные функции.

2.4. [2 балла] Назовите не менее двух признаков, по которым банк может оценить операцию по переводу денежных средств как подозрительную.

Ответ. Варианты ответа.

1. Нетипичный характер сделки.

2. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.

3. Отказ клиента в предоставлении запрошенных банком документов.

Могут быть названы иные верные признаки.

2.5. [2 балла] Полномочия банка, указанные в тексте задания, продиктованы борьбой с отмыванием денег. Назовите два способа легализации доходов, полученных преступным путем. Для каждого из указанных способов приведите меры борьбы, принимаемые государством.

Ответ. Варианты ответа.

1. Использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок). Усложнение регистрации юридических лиц.

2. «Обналичивание» средств через банковские карты, оформленные на подставных физических лиц, корпоративные банковские карты. Усиление контроля со стороны государственных органов за операциями, связанными с обналичиванием денежных средств.

3. Приобретение криптовалюты. Создание законодательной базы для майнинга и других действий с криптовалютой.

Могут быть приведены иные способы.

Задание 3. Ознакомьтесь со статистическими данными и выполните задания.

Рисунок 1



Рисунок 2



3.1. [2 балла] Выберите все варианты выводов, которые можно сделать на основе приведенной статистики.

- А. Самыми распространенными являются взятки от 10 000 до 50 000 рублей.
- Б. Взятки могут носить не только денежный характер.
- В. В течение десятилетия наблюдался стабильный рост коррупции.
- Г. За десять лет число коррупционных дел увеличилось в 2,5 раза.
- Д. Реже всего обвинительный приговор выносился за малозначительные взятки (менее 500 рублей).

Ответ. Б, Д.

3.2. [2 балла] В отношении замминистра здравоохранения Н-ской области возбуждено уголовное дело. Чиновника подозревают в получении взятки в размере 15 млн руб. По данным следствия, замминистра потребовал от директора компании такую сумму за заключение договоров на поставку медоборудования. Сначала руководитель организации передал чиновнику 8 млн руб. Но оставшиеся 7 млн руб. подозреваемый получил уже в рамках «оперативного эксперимента».

- а) Назовите легальный способ борьбы с коррупцией помимо приведенного в публикации.
- б) Назовите причину, по которой доля осужденных за указанный в публикации размер взятки, согласно приведенной выше статистике, относительно невелика.

Ответ. Способы борьбы:

- 1) ужесточить антикоррупционное законодательство, в частности, ввести наказания вплоть до пожизненного запрета занятия руководящих должностей на любом уровне;
- 2) повышение правовой грамотности по антикоррупционному противодействию среди населения.

Причина: небольшая доля осужденных за взятки в миллионах рублей связана с тем, что у большинства населения подобных сумм нет.

Могут быть названы иные законные способы борьбы и иначе сформулирована причина.

3.3. [2 балла] Назовите по два последствия коррупции в политической и экономической сферах.

Ответ. Политическая сфера: снижение доверия к власти со стороны населения; падение мирового престижа государства.

Экономическая сфера: неэффективное распределение и расходование бюджетных средств; рост издержек для бизнеса; отсутствие честной конкуренции.

Могут быть приведены иные последствия.

Кейс

В спальных районах крупного города расположены несколько ресторанов региональной сети «Седьмая вода». Рестораны пользуются популярностью у жителей ближайших кварталов, особенно в пятницу и субботу вечером.

Численность персонала в каждой точке невелика — от 16 до 20 штатных сотрудников кухни и зала, часть из них — студенты, которые работают официантами не каждый день.

«Седьмая вода» имеет договор эквайринга с одним из ведущих банков ОиВБ. Благодаря этому клиенты имеют возможность безналичной оплаты с помощью банковских карт всех платежных систем, действующих в России.

Сеть заключила договор с сервисом «Чайник». Через этот сервис клиент может оставить чаевые с помощью мобильного приложения или QR-кода. Это удобно клиентам, у которых нет наличных.

Ежемесячная арендная плата, покупка лицензий, оплата труда, оплата прачечной, коммунальных услуг, обслуживание и ремонт оборудования, закупка посуды и продуктов, затраты на автотранспорт — все эти операционные расходы своих ресторанов сеть «Седьмая вода» оплачивает со счета в том же банке ОиВБ. Отчетность позволяет определить, какая часть расходов приходится на каждый ресторан сети.

Выручка, прибыль и расходы сети сильно зависят от времени года. Мониторинг финансовой деятельности в летние месяцы выявил значительное падение выручки, прибыли и расходов в нескольких точках сети, в том числе в ресторане «Седьмая вода — Центр». Основные финансовые показатели работы этого ресторана за июнь—август показаны в таблице.

Статья	Июнь	Июль	Август	Примечание
Месячная выручка, р.	5909760	4879656	3139560	Суммы, оплаченные через карточные терминалы банка ОиВБ
Количество чеков	1440	1189	765	Чеки, выданные терминалами ОиВБ
Арендная плата, р.	960000	900000	900000	Оплата со счета в банке ОиВБ
Операционные расходы (без оплаты труда и закупки продуктов), р.	967543	765543	356244	Оплата со счета в банке ОиВБ
Закупка продуктов питания, р.	854321	567982	342008	Оплата со счета в банке ОиВБ
Фонд оплаты труда, р.	2446705	2178215	1656705	Оплата со счета в банке ОиВБ
Сумма чаевых, р.	58750	57800	59750	Через сервис «Чайник»
Прибыль	681191	407916	−175397	

Задание 1. [5 баллов] Чаще всего посетители в ресторан приходят вдвоем или втроем и оплачивают весь заказ одним чеком. Известно, что в среднем на 29 посетителей приходится 10 чеков. Найдите среднюю стоимость заказа на одного посетителя за летние месяцы. Обоснуйте свой ответ.

Решение. Общая выручка за летние месяцы равна

$$5909760 + 4879656 + 3139560 = 13928976 \text{ рублей,}$$

а общее количество чеков равно

$$1440 + 1189 + 765 = 3394.$$

Средний чек равен

$$\frac{13928976}{3394} = 4104 \text{ рубля,}$$

а поскольку средний чек составляет 2,9 средних стоимостей заказа на одного посетителя, значит, средняя стоимость заказа на одного посетителя равна 1415 руб. 17 коп.

Задание 2. [5 баллов] Финансового аналитика насторожило падение выручки, прибыли и операционных расходов ресторана «Седьмая вода — Центр» в течение лета, когда количество посетителей и другие условия работы ресторана не должны резко меняться. Проверка показала, что аналогичная ситуация наблюдалась еще в пяти ресторанах сети «Седьмая вода». Однако в других ресторанных сетях выручка и прибыль точек были стабильны. Является ли наблюдаемое явление основанием заподозрить мошенничество или наблюдаемые изменения можно объяснить иными причинами? Обоснуйте свой ответ.

Решение. Можно было бы предположить снижение оборота точки в связи внешними обстоятельствами (ремонт дороги, стройка около ресторана и т. п.). В пользу этого косвенно свидетельствует небольшое снижение арендной платы. Но это не объясняет, почему похожее явление наблюдается в других ресторанах сети. Следует обратить внимание на строку «Сумма чаевых». Чаевые стабильны на протяжении всех трех месяцев. Это возможно лишь при неизменном потоке посетителей. Значит, снижение выручки искусственное. Можно предположить, что администрация сети начала использовать параллельную систему платежей. Например, часть оплаты от клиентов идет на счет специально созданной фирмы и затем обналичивается. Часть операционных расходов и оплаты труда покрывается за счет наличных денег без налоговых отчислений. Таким образом, значительная часть выручки выпадает из легального оборота.

Задание 3. [5 баллов] Если предположить, что наблюдаемое финансовым аналитиком явление связано с нарушением закона, то какие виды правонарушений могли быть совершены в данном случае? Назовите два правонарушения. В каком случае юридическую ответственность будут нести физические лица (сотрудники ресторана), а в каком сама организация как юридическое лицо? Если предположить, что наблюдаемое финансовым аналитиком явление связано с нарушением закона, то будут ли нести юридическую ответственность посетители ресторана? В каком правовом статусе они могут находиться в судебном процессе по делу?

Ответ. Могут быть названы следующие виды правонарушений: уклонение от уплаты налогов (и преступление, и административный проступок (УК РФ, КОАП РФ)); легализация (отмывание) денежных средств/неисполнение требований организации о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств (и преступление, и административный проступок (УК РФ, КОАП РФ)). В случае, если приведенные действия возникли в результате деятельности сотрудников организации, то могут быть выявлен состав мошеннических действий, совершенных индивидуально или группой (УК РФ)

Назначение административного наказания юридическому лицу не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к административной или уголовной ответственности физического лица не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение юридическое лицо. Поэтому и виновные физические лица, и сама организация могут понести административную и/или уголовную (только физические лица) ответственность в случае установления факта совершения соответствующего правонарушения.

Посетители ресторана не могут быть в данном случае быть привлечены к юридической ответственности, так как оплачивая счет или оставляя чаевые, они не обязаны следить за дальнейшим движением средств, а также фактом уплаты налогов рестораном. Однако в процессе расследования и судебного процесса посетители могут быть привлечены в качестве свидетелей. Например, в случае исследования вопроса о суммах полученных чаевых и вопроса о способе принятия оплаты в ресторане.