

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **30818**

Памятка участника олимпиады

Время выполнения заданий составляет **2 астрономических часа (120 минут)**.

Задания включают в себя три блока:

- Тематический блок 1 (математика, информатика, экономика), максимальный балл равен 25;
- Тематический блок 2 (обществознание, право), максимальный балл равен 25;
- Кейс, максимальный балл равен 15.

Итоговый балл участника рассчитывается по формуле

$$И = (1 + Б1)(1 + Б2)(1 + К),$$

где Б1 — балл за тематический блок 1, Б2 — балл за тематический блок 2, К — балл за кейс.

Решения заданий необходимо записывать в специально отведенных полях **под текстом задания**. В случае, если вам не хватает места, попросите у организаторов **дополнительный бланк с уникальным пятизначным номером** и напишите в поле для решения фразу «Продолжение на доп. бланке №...», указав его номер. На каждом дополнительном бланке пишите решение **только одной задачи**, указав ее номер в специально отведенном поле.

Обратная сторона листов работы **не проверяется и не оценивается**. Черновики **не проверяются**.

При сдаче работы необходимо сдать все полученные от организаторов листы. Выносить из аудитории любые листы категорически запрещается.

Ниже впишите все уникальные номера дополнительных бланков:

40093

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 250000 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.

1) ~~Учитывая эти данные~~ ~~каждый~~

1) Предполагая что все данные верны каждый смартфон стоит $1200000000 / 250000 = 4800 \text{ рублей}$
что в текущей рыночной ситуации неправдоподобно
значит либо общая стоимость либо кол-во смартфонов ошибочно

2) Детали в квартире гражданина скорее всего $2,5 \times 3,5 \text{ м}$
значит объем комнаты $2,5 \times 3,5 \times 2,5 = 21,875 \text{ м}^3$
но если каждая из ²⁵⁰⁰⁰⁰ коробок занимает $150 - 210 \text{ см}^3$
то даже небольшая коробка $10 \times 10 \times 5 \text{ см}$ занимает 500 см^3 а коробки от смартфонов больше, то есть
либо площадь либо кол-во ошибочно

Объединяя ~~250~~ 1) и 2) получаем что ошибка в кол-ве.

Заменяем кол-во на 25000, тогда каждая коробка занимает $1500 - 2100 \text{ см}^3$ и стоит 48000 руб
Одна правдоподобно

Ответ: ошибка в кол-ве, замена - 25000

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.

~~Пусть премия выплачена k сотрудникам, а всего их n. По~~ Пусть n - число сотрудников $n \in \mathbb{N}$
Общий доход $\downarrow$ всех сотрудников
до премии $85 \cdot n$ тыс рублей

После : $(85 \cdot n + 132)$ тыс рублей

Средний wage премии : $\frac{85n + 132}{n} = 85 + \frac{132}{n}$ (тыс руб)

$$85 + \frac{132}{n} = 97$$

$$\frac{132}{n} = 12$$

$$n = \frac{132}{12} = 11 (\text{чел})$$

Ответ : $n = 11$ человек

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.

Учитывая что каждый сказал правду то коттеджей, квартир, машин либо 5 либо 6 либо 7 коттеджей. Если например коттеджей не 5 не 6 и не 7 то учитывая что первый сказал правду то 5 квартир, учитывая что второй по 6 машин и тогда 3 есть.

Аналогично с квартирами и машинами. Разные догадки что все одинаковые или все разные. Действительно если например $M = K$

(М - машины, К - квартиры, К₀ - коттеджи) то если $M = K \neq 7$ то неверно 3-е, если $M = K = 7$, то по первому по первому $K_0 = 5$, а по 2-му $K_0 = 6$ противоречие.

Аналогично $K_0 \neq M$ и $K_0 \neq K$. Имеем что каждое из К, М, К₀ равно либо 5 либо 6 либо 7 и эта попарно не равна. Переберем все варианты, удовлетворяющие этому.

М	К	К ₀	Что такое
5	6	7	1-е неверно
5	7	6	1-е неверно
6	5	7	3-е неверно
6	7	5	4-е неверно

Ответ:

7-авто

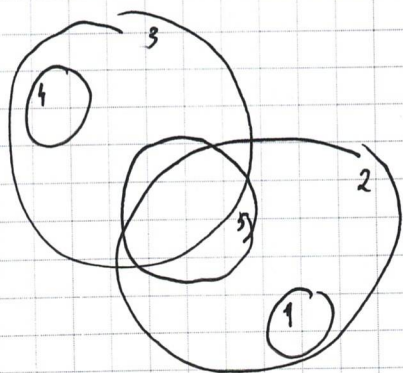
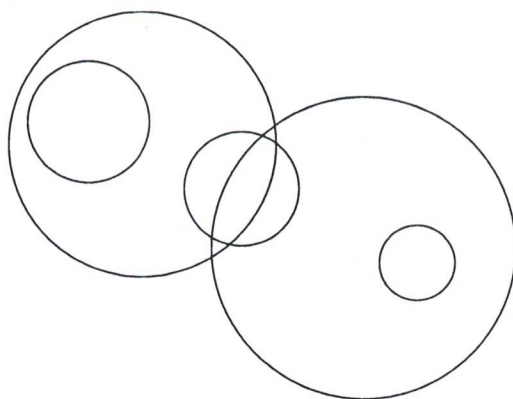
5-квартир

6-коттеджей

М	К	К ₀	Что верно
7	5	6	Все верно
7	6	5	2-е неверно

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.



нет

учредителей

Обозначим круги цифрами
как на рисунке. У фирм 1 и 2
3 учредителя. $\Rightarrow$ за пределами круга
1 в круге 2 нет учредителей $\Rightarrow$ и
за пределами круга 2 в круге
3 нет учредителей $\Rightarrow$ в круге 5
нет учредителей, это неправда $\Rightarrow$ аналитик ошибся

Тематический блок 1

(математика, информатика, экономика)

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?

а) не изменится

б) уменьшится

в) Пусть средняя зарплата верхних 10% — a , следующих 15% — b ; нижних 10% — d ; следующих снизу 15% — c

См рисунок:

Пусть в компании n сотрудников

тогда ср. зарплата верхних 25% равна —

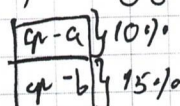
$$\frac{0,1n \cdot a + 0,15n \cdot b}{0,25n} = \frac{0,1a + 0,15b}{0,25} = 0,4a + 0,6b$$

Аналогично ср. зарплата нижних 25% — $0,4d + 0,6c$

квартильный коэффициент:

$$K = \frac{0,4a + 0,6b}{0,4d + 0,6c} = \frac{1,6}{0,4d + 0,6c}$$

при на дан. данные!



$$a \geq b \geq c \geq d$$

$$a = 4d \text{ (по ум.)}$$

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 первому «майнеру», 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 распространением

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 отмыwania доходов, полученных преступным путем. С помощью майнинга преступники могут осуществлять отмывание 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.

五

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.

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:

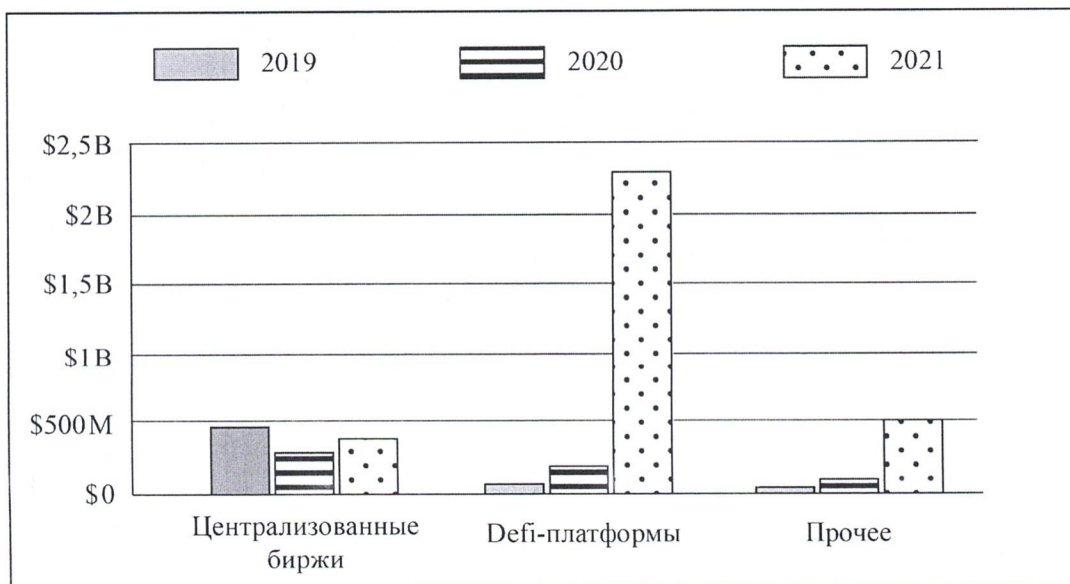
- укажите, о каком конкретном федеральном законе может идти речь;
 - с какой целью государство приравнивает криптовалюты к имуществу.
- Сначала назовите конкретный Федеральный закон, а затем цель.

а) ~~НК РФ~~ ^{ФЗ} Закон о банкротстве

б) ~~Для обмена владельцы криптовалюты могут~~
 Для того чтобы можно было продать крип-
 товалюты и использовать полученные деньги в
 целях уплаты долгов кредиторов при процедуре
 банкротства

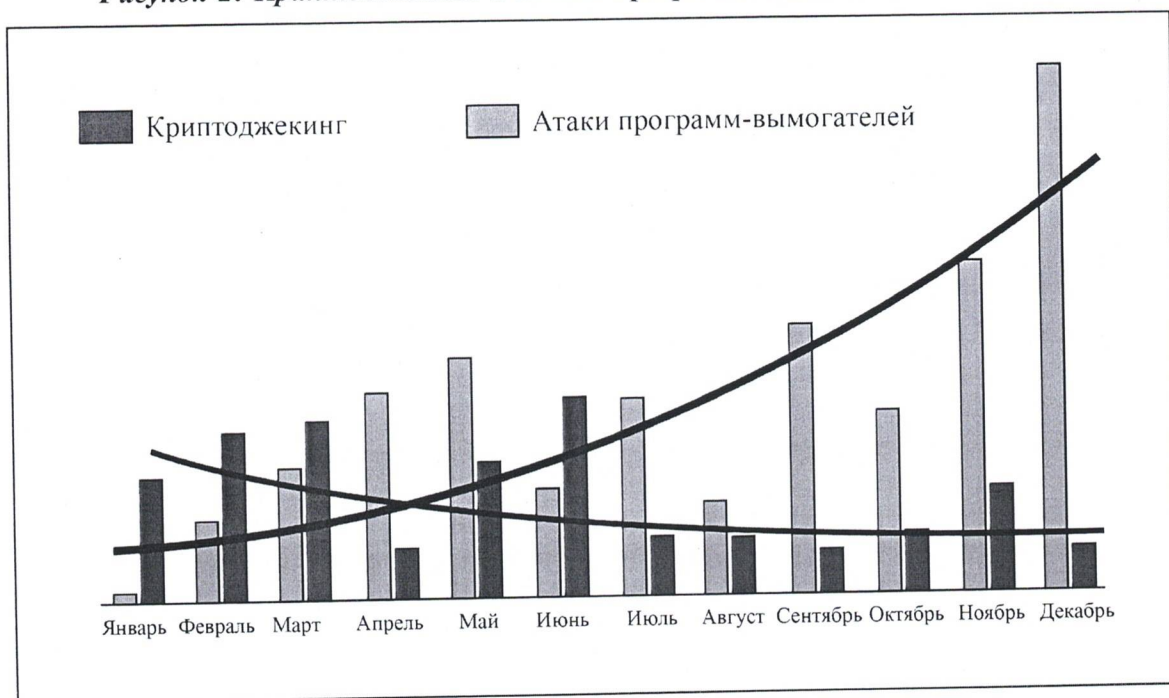
1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенными ниже инфографиками, связанными с криптовалютой. Объясните, каким образом приведенные инфографики соотносятся с мнением авторов текста. Приведите по одному пояснению для каждого из предложенных ниже рисунков.

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



(Продолжение и поле для ответа на следующей странице)

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



На рис. 1. Видим что на децентрализованных De-Fi платформах сильно выше чем на централизованных и заметно вырос с 2020 по 2021. Об этом также в V-VI абзаце так же указано про возрастание риска мошенничества.

Рис. 2. Данный график противоречит VI абзацу говорящему, что криптоджекинг наиболее популярный тип преступных посягательств, а график показывает, что программы вымогательства в большинстве случаев популярнее криптоджекинга.

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.

1. ~~Пос-во~~ получат дальнейшее распространение криптовалюты используемые бизнесом и частными лицами, что подрывает экономику РФ

2. Криптовалюты используются преступниками и из-за отсутствия регулирования у органов нет возможности высчитать преступников и отследить движение средств

Тематический блок 2
(обществознание, право)

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».

В Е

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.

Гражданско-правового

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.

Росфинмониторинг

Координация процесса противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

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

1) Отсутствие подтверждения происхождения денег для крупной суммы

2) Деньги за продажу имущества по цене ниже реальной

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.

1) Обналичивание средств через гроперов -
подставных людей сжимающих деньги переведенные
преступником с ~~банков~~ собственной карты

Мера - контроль за подобными операциями и
блокировка подозрительных счетов

2) ~~Аноним~~ использование фирм -однодневок -
фирм созданных исключительно для переводов через
них и вступных денег посредством франшизных сделок

Меры - контроль за реальностью сделок и за
факт действительности кор. му.

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 руб-лей).

А Б Г 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.

а) Проведение в ~~на ср~~ компаниях семинаров по противодействию коррупции, рассказывающих о последствиях подобных деяний

б) Потому что очень редкое число или стоимость "оказать услугу" ^{взятка за} ~~цена~~ которую свыше миллиона рублей. А так же такие случаи зачастую скрываются ^{корруп} лучше чем мелкие и средние взятки

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

1) Целевое расходование бюджетных средств замедляет развитие экономики т.к не все потраченные деньги доходят до адресата, оседая в виде взяток, пос-во вынуждено тратить больше необходимого.

2) ^{наказание за} ~~открытие~~ преступления, преступник может дать взятку правоохранителям и не быть наказанным

Кейс

В спальнях районов 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	

Выполните задания на следующих страницах.

Кейс

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.

Общая выручка за лето - 13928976 рублей

Кол-во чеков - 3394

Ср-чек ≈ 4104 - рублей (общая выручка / кол-во чеков)

ср. ~~каждый~~ посетитель ест на $\frac{10}{29}$ - ср чек (10 чеков - 29 пос.)

Заказ - 1415,2 рублей.

Кейс

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.

Это может быть связано с тем что в этих
месяцах точек сократились числ посадочных
мест (паркинг была закрыта летняя веранда)
и из-за этого уменьшилось число посетителей
и соответственно всех остальных показателей

Кейс

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?

- 1) ~~Уточ~~ Мы видим что сумма чаевых не уменьшается $\Rightarrow$ и средний чек не возрос
 $\Rightarrow$ в то же время процент оставленных чаевых вырос по кол-ву посетителей не уменьшился
 а значит часть из них просит оплатить в обход терминала, это может быть связано с несколькими причинами. И часть расходов так же растет этими серыми деньгами.
- 1) Организация вводит от клиентов не декларируя эти платежи - здесь ответственность несет юр. лицо
 - 2) Сотрудники ^{или по-во юр. лица} ~~вероятно незаконно~~, в то же время оправдываясь якобы за некорректными терминалами просит перевести деньги на карту, якобы владельца, но на самом деле не своего, что является кражей и ответственность нести будут сотрудники
 - 3) В добавку к пункту 1, если организация использует серые деньги для выдачи серой зарплат (а фонд оплаты труда уменьшился) то за нарушение НФБ ответственность будут нести как не сотрудники ее получающие. Так же ответственность ~~попадает на работодателя~~
 - 4) Посетители ответственность не несут т.к переводы не запрещены, а выступают в суде будут как свидетели а о преступ. намерениях они не знали

Дополнительный бланк № 40093 к задаче № 1.5

Пожалуйста, не пишите решения нескольких задач на одном дополнительном бланке.

$$K = \frac{1,6d + 0,6b}{0,4d + 0,6c}$$

$K_{\max}$ при $\max$ числителя и $\min$ знаменателя
то есть при $\max b$ и $\min c$

$$b_{\max} = a = 4d \quad c_{\min} = d$$

$$K_{\max} = \frac{1,6d + 2,4d}{0,4d + 0,6d} = \frac{3d}{d} = 3$$

$K_{\min}$ при $\min$ числителя и $\max$ знаменателя
то есть при $\min b$ и $\max c$

$$b_{\min} = c \quad c_{\max} = b \quad \text{пусть } b = c = x$$

$$K_{\min} = \frac{1,6d + 0,6x}{0,4d + 0,6x} = 1 + \frac{1,2d}{0,4d + 0,6x} \quad \text{чтобы это был } \min$$

$$x_{\max}; \quad x_{\max} = b_{\max} = a = 4d$$

$$K_{\min} = 1 + \frac{1,2d}{0,4d + 2,4d} = 1 + \frac{1,2}{2,8} = 1 + \frac{6}{14} = 1 + \frac{3}{7} = 1 \frac{3}{7}$$

Ответ: $K_{\max} = 3 \quad K_{\min} = 1 \frac{3}{7}$

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **33730**

Памятка участника олимпиады

Время выполнения заданий составляет **2 астрономических часа (120 минут)**.

Задания включают в себя три блока:

- Тематический блок 1 (математика, информатика, экономика), максимальный балл равен 25;
- Тематический блок 2 (обществознание, право), максимальный балл равен 25;
- Кейс, максимальный балл равен 15.

Итоговый балл участника рассчитывается по формуле

$$И = (1 + Б1)(1 + Б2)(1 + К),$$

где Б1 — балл за тематический блок 1, Б2 — балл за тематический блок 2, К — балл за кейс.

Решения заданий необходимо записывать в специально отведенных полях **под текстом задания**. В случае, если вам не хватает места, попросите у организаторов **дополнительный бланк с уникальным пятизначным номером** и напишите в поле для решения фразу «Продолжение на доп. бланке №...», указав его номер. На каждом дополнительном бланке пишите решение **только одной задачи**, указав ее номер в специально отведенном поле.

Обратная сторона листов работы **не проверяется и не оценивается**. Черновики **не проверяются**.

При сдаче работы необходимо сдать все полученные от организаторов листы. Выносить из аудитории любые листы категорически запрещается.

Ниже впишите все уникальные номера дополнительных бланков:

Тематический блок 1

Задание 1. [5 баллов] Поступил сигнал, что гражданин Н. в одной из комнат своей квартиры, площадью 15 м², хранит 250000 ввезенных в обход таможни смартфонов в оригинальной упаковке общей стоимостью 1,2 миллиарда рублей. Следователь Иванов, не поверив данной информации, заявил, 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.

Стоим. 1 этаж: 4800 р
 $10 \times 5 \cdot 50$
 $\frac{1}{2} \cdot 0,005$ $\frac{50}{100} \cdot 0,005$
 Пусов см.
 10 см 5 см 1 см 3 см
 Тогда на полу ~ 3000 → В вкл. около 25 см.
 Все это не помещается в комн.
 Заменить Σ комн. на ~ 25 м².

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.

Пусть сотруд. n чел.

Вначале, без прем., в Σ им выпл.: $85000n$ руб.
С прем. в Σ : $85000n + 132000$ руб.

Средняя:

$$97000 = \frac{85000n + 132000}{n}$$

$$97000n - 85000n = 132000$$

$$12n = 132 \Rightarrow n = 11$$

Ответ: 11

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.

1) ~~или~~ 5 ко или 5 кв
 2) 6 ко или 6 а
 3) 7 а или 7 кв
 4) $\begin{cases} а < кв \\ а < ко \end{cases}$ или $\begin{cases} кв < а \\ кв < ко \end{cases}$

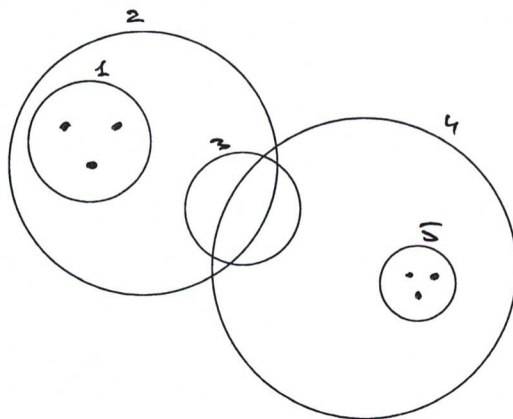
	кв	ко	а	
5	✓	✗	✓	1) предп. $а < кв$ $а < ко$ такого быть не может, противор. с (1).
6		✓	✗	
7			✗	

	кв	ко	а	
5	✓	✗	✗	"6 < а" "кв < ко" но ост. подходит из всех 4.
6	✗	✓	✗	
7	✗	✗	✓ (из 3)	

Ответ: 6 коттеджей, 7 сп. авто, 5 квартир

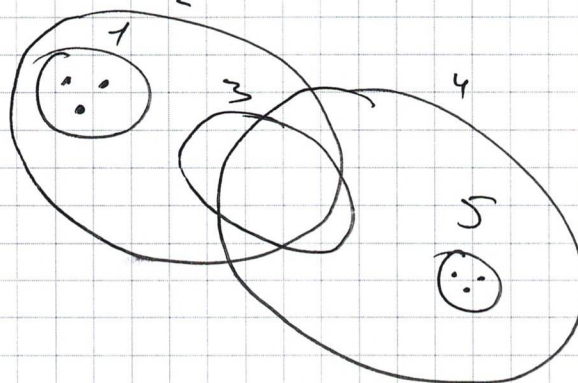
Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.



Внутри каждого круга должно быть 3 точки. Поставим точки в 1 и 5, они не пересекаются с др. ми-вами. Тогда получается, в 2 и 4 уже по 3 точки, а в 3-ни одной, и нельзя поставить точку в 3 так, чтобы она не попала в другое ми-во и в этом ми-ве ~~она~~ (2 или 4, или сразу в обоих) станет больше 3 точек, чего быть не должно.

Ответ: ошибся!



Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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?

а) Ср. 10% выс: x , ср. 10% низ: y стало: $1,1x$; $1,1y$; $\frac{1,1x}{1,1y} = \frac{x}{y}$

Ответ: а) не изменится

б) $\frac{x}{y} = 4$; $\frac{x+10000}{y+10000} = \frac{4y+10000}{y+10000} = \alpha$

$4y+10000 = \alpha y + 10000\alpha \Rightarrow \alpha =$

Ответ: б) уменьшится

в) Макс. знач, если у 25% самых низкооплач, среднее такое же, как и у 10% самых низкооплач. и у 25% самых высок. оплач, как у 10% сам. высокооплач. Тогда кв. зпр = дец. зпр = 4, больше не может, т.к. у 15% мин. зпр у 10% не может быть больше, чем у 15%.

у 15% низкооплач, идущих за 10% самыми низкооплач, не может сред. зпр быть меньше, чем у этих 10%, аналогично для высокооплач.

Мин: 1. (случай, у всех сотрудников одит. зпр), меньше нельзя, т.к. у высокооплач не может быть меньше, чем у низкооплач.

Ответ: в) max: 4 min: 1

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 первому «майнеру», 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 распространением

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 отмывания доходов, полученных преступным путем. С помощью майнинга преступники могут осуществлять отмывание 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.

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. ✕ 3

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.

ВД. 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.

У 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.

У 3. 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.

$$D * 3$$

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:

- укажите, о каком конкретном федеральном законе может идти речь;
- с какой целью государство приравнивает криптовалюты к имуществу.

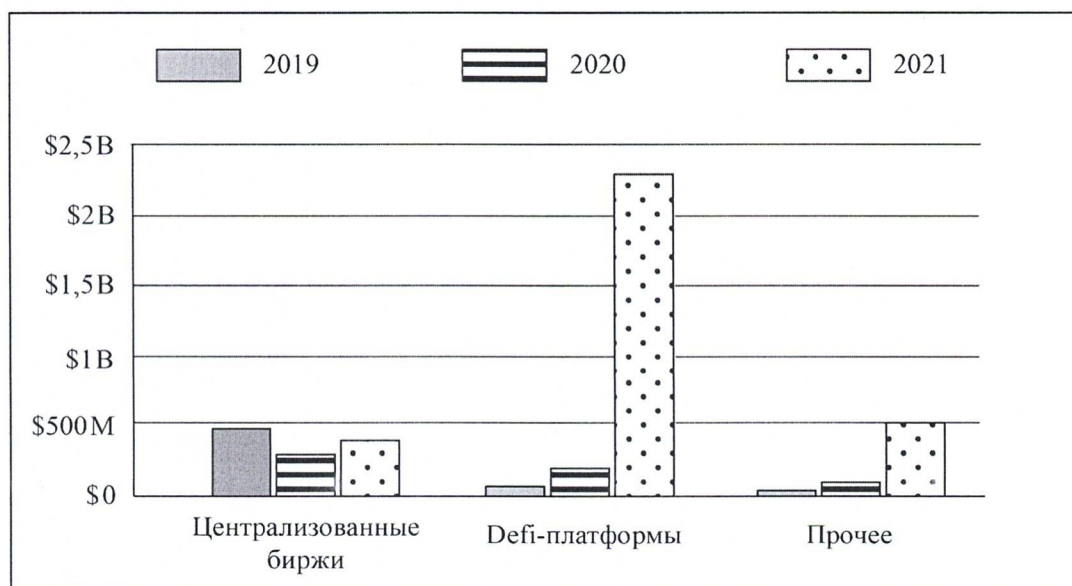
Сначала назовите конкретный Федеральный закон, а затем цель.

а) 2 ГК РФ

б) чтобы установить их оборот, иметь воз-ть за ними наблюдать.

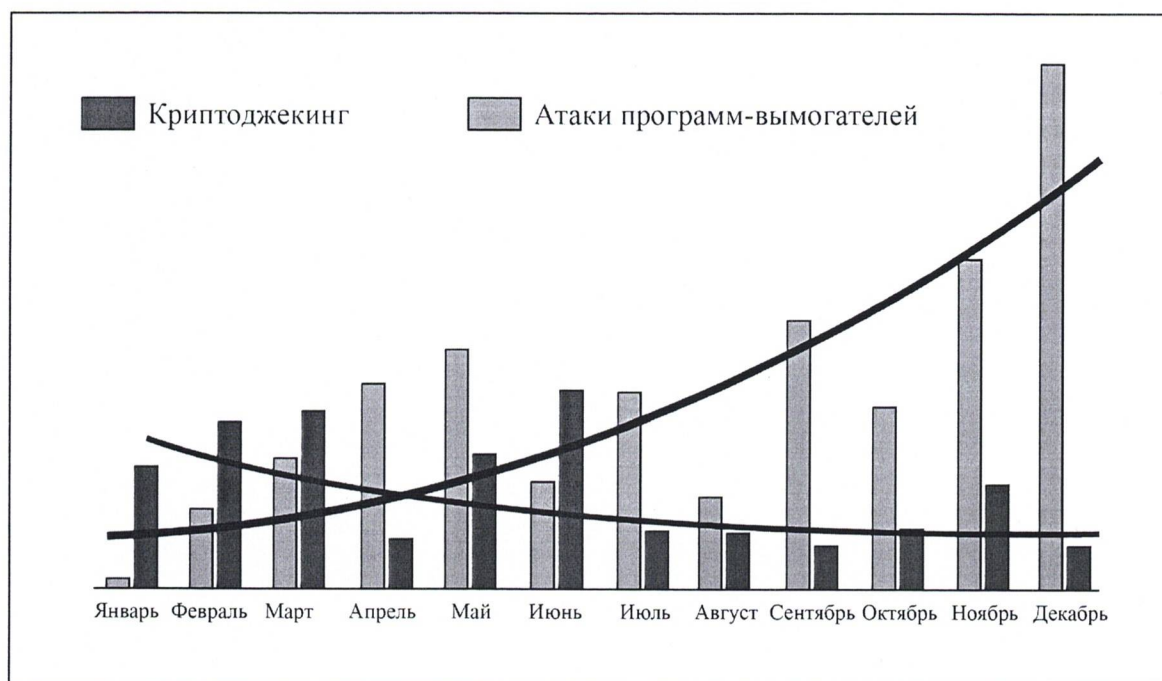
1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенными ниже инфографиками, связанными с криптовалютой. Объясните, каким образом приведенные инфографики соотносятся с мнением авторов текста. Приведите по одному пояснению для каждого из предложенных ниже рисунков.

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



(Продолжение и поле для ответа на следующей странице)

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



1) Defi-платф. некон. для ~~нуж~~ хранения средств, "фальшивые" нуды, владельцы нуд. пр. расир. между всеми, но тогда не выплал, на централиз это контролируется

2) С ростом популярности майнинга много прии-ли людей без спец. знаний, их легче обмануть, выросло число атак пр.-вымог. (Vad>.)

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.

- 1) Невозможность наблюдать, откуда берутся деньги на крипто счетах, преступления. могут отмывать деньги.
- 2) По своей сути майнинг криптовалюты - предпринимательская деятельность, но из-за отсутствия регулирования нет налогов, меньше поступления в гос. бюджет.

Тематический блок 2
(обществознание, право)

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».

В Е

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.

ФЗ о проц. легализации доходов

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.

Росфин Мониторинг
Установление законности операций, поступающих средств.

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

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.

1) Вывод на крипто кошельки.

2) Вложение в легальный бизнес.
Наблюдение за переводами денег, потоками средств.

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 руб-лей).

АБГД

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.

- а) Наблюдение за счетами (если безнал. взятка)
Обязательств. обяжен. ^{покупки} за больш. дорогой товара
за налич.
- б) Размер взятки крупный, также не взятки
распростран. ^{лишь} среди крупных компаний, а не
среди частых лиц. круп. комп не много →
относит. невелика доля таких взятки

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

Эконом:

- 1) Часть средств оседает у коррупционеров, а не идет на развитие экономики, производства
- 2) Получают привилегии не самые успешные предприятия (те, у кот. ^{качеств.} ~~хорош.~~ продукция, низк. цен), а те, кто успел ~~и~~ дать взятку чинов. кругу.

Полит:

- 1) В угоду личн. выгоды прин. решения, которые могут быть вредны стране ~~и~~ ~~и~~ в мировом масштабе.
- 2) Государство слабеет изнутри, если не следить за коррупционерами, ведь те могут сорвать ваши поруч.

Кейс

В спальнях 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	

Выполните задания на следующих страницах.

Кейс

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.

$$\begin{aligned} \sum \text{трояч. выручка} &: 13922976 \text{ р.} \\ \sum \text{чеков} &: 3394 \\ 1 \text{ чек} &\rightarrow 2,9 \text{ посет} \quad \text{ср. стоим. 1 заказа} \\ \text{средняя ст. зак: } & \frac{\sum \text{выр}}{\sum \text{чеков}} \cdot \frac{1}{2,9} \approx 1415 \text{ р} \\ \boxed{\text{Ответ: } 1415 \text{ р.}} \end{aligned}$$

Кейс

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.

Ответ: да, можно заподозрить мошенничество

1) Сумма чаевых, в отличие от выручки, прирост, осталась прежней, а значит, в ресторанах ходит и кол-во чеков примерно то же кол-во клиентов, $\Rightarrow$ прибыль должна была бы так же слабо измениться.

2) ~~В~~ Если кол-во клиентов не изменялось резко (+ по чаевым осталась прежней), а закупка продуктов резко уменьшилась, хотя рестораны для прежнего кол-ва посетителей должны были бы закупать примерно то же кол-во продуктов.

Кейс

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?

Проблема: 1) Скрытие доходов - ^{сотрудники} ~~организация~~ ~~торг~~
 2) У-во на работу без труд. договора. (Резкое сокращение фонда оплаты труда, имеет место следствие найма работников без труд. договора, чтобы выплач. мин. зрп., нарушая труд. кодекс, застави. перерабатывать, нарушая труд. кодекс, в ресторан решил скрыть переводы этим сотрудникам, чтобы не-во не увидело правонарушений.) - организ как юр.лицо.

Посетители ответственность нести не ~~будут~~^а. Их возмож статус: свидетели

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
II класс

Код участника 34296

Памятка участника олимпиады

Время выполнения заданий составляет 2 астрономических часа (120 минут).
Задания включают в себя три блока:

- Тематический блок I (математика, информатика, экономика), максимальный балл равен 25;
- Тематический блок 2 (обществознание, право), максимальный балл равен 25;
- Кейс, максимальный балл равен 15.

Итоговый балл участника рассчитывается по формуле

$$И = (1 + B1)(1 + B2)(1 + K),$$

где B1 – балл за тематический блок 1, B2 – балл за тематический блок 2, K – балл за кейс.
Решения заданий необходимо записывать в специально отведенных полях под текстом задания.
В случае, если вам не хватает места, попросите у организаторов дополнительных бланк с уникальным пятизначным номером и напишите в поле для решения фразу «Продолжение на доп. бланке №...», указав его номер. На каждом дополнительном бланке пишите решение только одной задачи, указав ее номер в специально отведенном поле.
Обратная сторона листов работы не проверяется и не оценивается. Черновики не проверяются.
При сдаче работы необходимо сдать все полученные от организаторов листы. Выносить из аудитор-
рии любые листы категорически запрещается.

Ниже впишите все уникальные номера дополнительных бланков:

40295

Тематический блок I
(математика, информатика, экономика)

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

$\left[\begin{array}{l} S - \text{сумма заработной платы работников отдела маркетинга} \\ n - \text{кол-во работников отдела маркетинга} \end{array} \right.$

$$\begin{cases} 1) \frac{S}{n} = 85000 \\ S + 132000 = 97000n \end{cases} \Rightarrow \begin{cases} S = 85000n \\ S + 132000 = 97000n \end{cases} \Rightarrow$$

$$\begin{aligned} 85000n + 132000 &= 97000n \\ 132000 &= 12000n \\ n &= \frac{132000}{12000} = 11 \end{aligned}$$

ответ: работников 11.

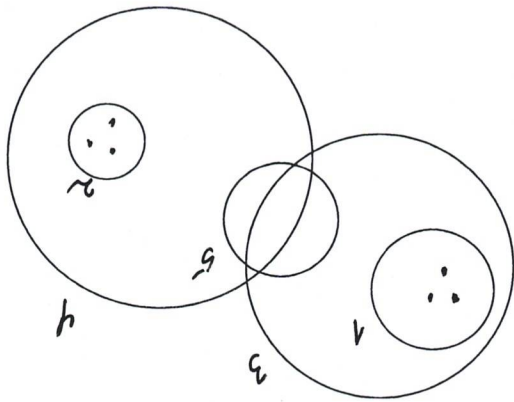
— М. владеет то ли пятью коттеджами, то ли семью квартирами;
— М. владеет то ли шестью спортивными автомобилями, то ли шестью спортивными автомобилями;
— М. владеет то ли семью спортивными автомобилями, то ли семью квартирами.
— Меньше всего у М. то ли спортивных автомобилей, то ли квартир.
Сколько бюлер М. приобрел коттеджей, спортивных автомобилей и квартир, если известно, что все четверо знакомых сказали правду? Обоснуйте свой ответ.

- Однако если мы придем к коллеж, спортивных автомобилей и квартир, если известно, что все четверо сказали правду? Обоснуйте свой ответ.

Außerdem: 6 Konsumgüter; 7 Abmischungen; 5 Rohstoffe.

Тематический блок 1

Задание 4. [5 баллов] Аналитик расследовал хитрую схему подставных фирм и их уредителей. На маркерной доске синним маркером он нарисовал несколько точек (это — люди, которые были уредителями нескольких фирм), а красным маркером он нарисовал несколько кротов, обозначающих фирмы (человек полагает в соответствующий фирме крют, если он является ее уредителем). У аналитика получилось, что у каждой фирмы есть ровно три уредителя. 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 ошибая ли аналитик? Обоснуйте свой ответ.



the year 2000, the number of people in the world was 6 billion. In 2050, it is expected to reach 9 billion. This is a significant increase, and it is important to consider the impact of population growth on the environment.

Merga & waduwatun wipraw 1, 2 proba 3 mawin. amu kpinu
 nautawatu. coep mawin & dawaw 3, 4, a gawin &
 wawaw kpinu 3, 4, a gawin 3 mawin

(.) No ~~effects~~ are noticeable compared
to previous experiments with nitrogen
fertilizer & water 5 mm
depth 3 y 4, a greater level was reached
in 5, but more dryness compared
with 4 water & above. M.E. below 3 months
& water 3 with 4 water re measured.

3. Старинный; у нас почти не осталось, почти 3 типа -

Umben: ausschüttung auslösen

Тематический блок I
(математика, информатика, экономика)

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

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

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

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

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

а) не уменьшается

б) уменьшается

б) Максимальное - 4, если у 95% сотрудников зарплата не превышает 30 коп и у 5% сотрудников зарплата превышает 30 коп и 100 коп.

Иллюстрация:

4 сотрудника: 0,1 могут получить зарплату x , остальные - y
 $\frac{x}{y} = 4 \Rightarrow x = 4y$

$$\frac{x \cdot 0,1n + y \cdot 0,9n}{0,1n} = \frac{y \cdot 0,1n + 0,9y}{y}$$

$$\frac{y \cdot 0,1n + y \cdot 0,9n}{0,1n} = 4,2$$

$$\frac{y \cdot 0,1 + x \cdot 0,9}{x} = \frac{y}{4y} \approx 1,4 - \text{это максимум}$$

--	--	--	--	--	--	--	--

Дополнительный бланк № 40295 к заданию № 5

Пожалуйста, не пишите решения нескольких задач на одном дополнительном бланке.

№5

В настоящее время этот курс, и.е.
при этих курсах и в соответствующих
средств, чтобы избежать. Мы хотим -
этого, чтобы избежать.

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, законодатель необходимо создать целостную правовую основу, регулирующую оборот цифровых активов в государстве. Итак, майнинг — это распределенный процесс проверки и подтверждение 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 авторитет, подтверждающий транзакцию. Лично, осуществляющее майнинг, становится владельцем стенированных монет и может получать дополнительное вознаграждение за верификацию совершенных 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 противоявления 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, лично, осуществляющие майнинг криптовалют, должны быть зарегистрированы 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 криптовалюты 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 повлиять на существенное пополнение бюджета за счет налогообложения нового вида предпринимательской деятельности и поможет избежать излишней нерегулируемой нагрузки на энергосистемы.

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

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 жертвами мошенниками, которые не выплачивают сгенерированную криптовалюту под предлогом хакерских атак или по иным завешено 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 не неизбежно привел к снижению данного вида деятельности с преступностью, в частности, существенно упростили процесс отмывания доходов, полученных преступным путем. С помощью преступники могут осуществлять отмывание своих преступных доходов самостоятельно. Поскольку при организации работы майнинг-пулов не осуществляется проверка участников, то вероятность ввода в такой процесс активированных минимального 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 покупку верку и подтверждение информации, например, путем введения CSV-кода при оплате покупки в интернет-магазине.

Укажите номер абзаца, в котором используется данный термин.

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

A. МБД России раскрыло мошенническую схему, которая использовалась для хищения средств клиентов приложением для совместных поездок. Мошенническая группа размещала объявления на сайте, а в месенджере. 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 организации под предлогом продажи лесоматериалов. При поступлении заявки потенциальным покупателям подверждали цены и условия, но сообщали о необходимости 30-процентной предоплаты. Далее покупатель по электронной почте направлялся на счет. Банковские реквизиты относились к человеку, зависящему 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 паритетного 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 банка. Мошенники звонят человеку (которого собираются сделать так называемым «дропером»), представляются сотрудниками ками правоохранительных органов и предлагают сотрудничать, обещая регулярный доход. Ему нужно якобы спасти денежные средства, которые пытаются похитить. Деньги переводятся на счет дропера, 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. Последнее не предполагало, что через их аккаунты проворачивались 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 добыли на несколько более мелких, чтобы перевод не попал 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.

ЖЗ

«...авторы текста указывают, что «в ряде случаев законодатель для целей конкретных»

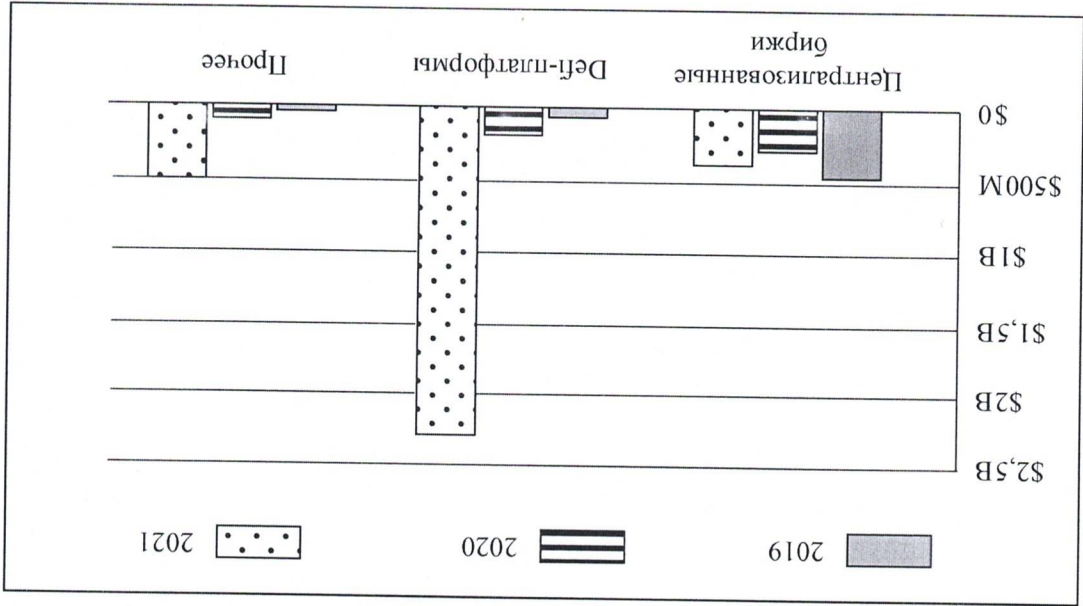
«...авторы текста указывают, что «в ряде случаев законодатель для целей конкретных»

9cb 5r5 (b)

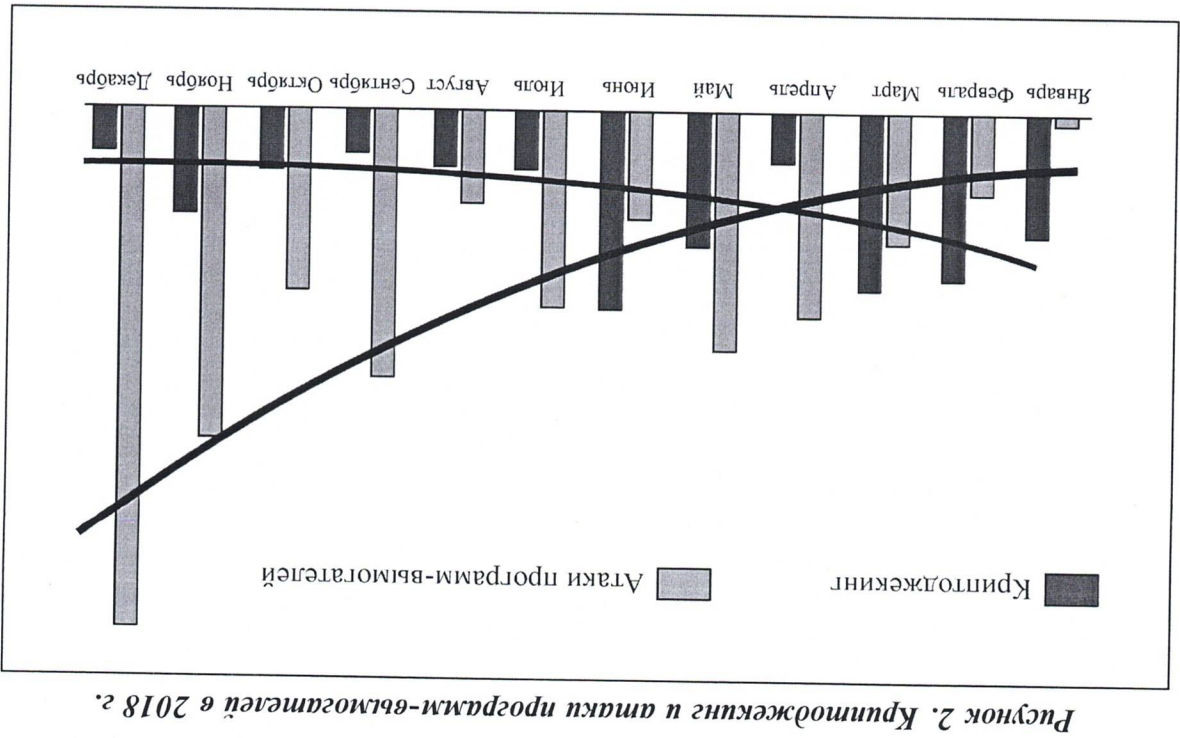
3) Krummholzwasserhydnorhizaceae ist kugelstielig, m.k. warze es deutet eine an stammende in geruch, a nahrungsmittel gutes gewürzkraut

1.4. [2 *guru*] 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 кривошейной 2019–2021 гг. на разных площадках.



(Продолжение)



Проектным методом, тем более нагляднее, чем по статистике, можно увидеть, что количество атак программ-вымогателей в мае 2018 г. было самым высоким. В то же время количество криптоджекингов в мае было самым низким. Это говорит о том, что в мае 2018 г. количество атак программ-вымогателей было самым высоким, а количество криптоджекингов — самым низким.

По результатам анализа можно сделать вывод, что количество атак программ-вымогателей в мае 2018 г. было самым высоким, а количество криптоджекингов — самым низким.

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.

- 1) Рост преступности в сфере криптовалют
- 2) Уменьшение количества операций с криптовалютой (м.к. становится менее популярной)
- 3) Новые криптовалюты создаются, что приводит к росту их стоимости

Тематический блок 2
(обществознание, право)

Задание 2. Ознакомьтесь с ситуацией и выполните задания.

В июне 2021 года ООО «Тритон» и банк заключили договор вложения и обслуживания бан-ковского расчетного счета. Общество подало заявление на подключение услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием системы «Бизнес Онлайн». Согласно правилам бан-ковского 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 предо-ставления услуги дистанционного банковского обслуживания банк приостанавливает проведе-ние операций по счетам и предоставляет другие услуги в рамках технологий 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 пер-вичную документацию. Банк сообщил обществу, что представляемые документы не раскрыли сути проводимых по счету операций и являются недостаточным основанием для снятия ограничений.

- 2.1. [2 балла] Выберите нормативно-правовой(-ые) документ(-ы), которым(-и) руководство- вался 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».

б

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

Андрейчук А.В. с.ф.г.

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.

Прокурор
- представитель власти

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

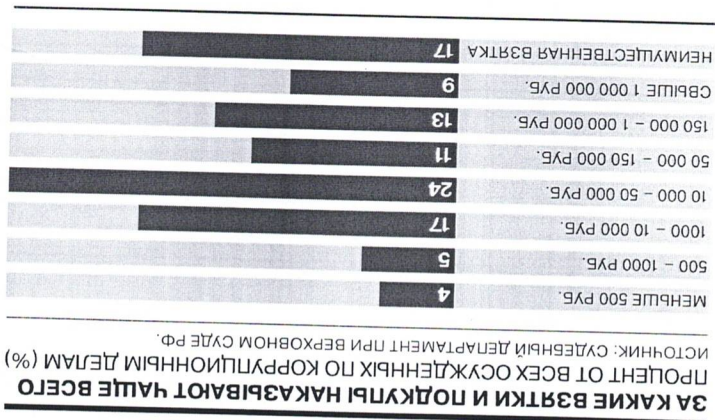
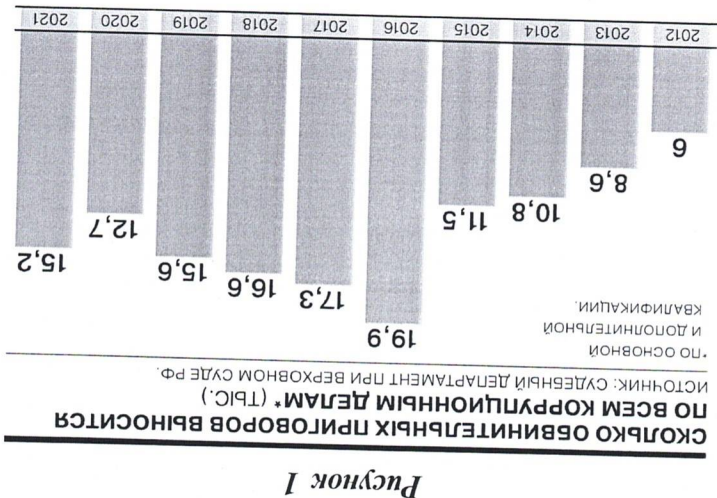
Великий размер операции;

Великий возраст операции и тому же тому.

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.

- 1) Скрытие капиталов - организации и нерезиденты
или лица за "уши" /
- 2) Скрытие доходов - резиденты
: требуется документально подтвердить
а) с помощью криминальных
- много преступлений
3) Прямые иностранные
: требуется документально подтвердить
а) с помощью криминальных

Задание 3. Ознакомьтесь со статистическими данными и выполните задания.



- 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 малоозначительные взятки (менее 500 рублей).

б Δ

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 мелоборудования. 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 и копируйте его в таблицу. б) Назовите причину, по которой доля осужденных за указанный в публикации размер взятки, согласно приведенной выше статистике, относительно невелика.

а) Подкуп чиновника
Стимулы, подарки, взятки и содействие
в осуществлении коррупционных действий
б) Уполномоченная комиссия не имеет власти
и не может проводить расследования, т.е.
не имеет возможности проводить расследования.

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

1) экономическая сфера:
↑
1) снижение уровня коррупции в компаниях

2) политическая сфера:
коррупция коренным образом подрывает, м.б. что это может быть на уровне страны, а не только на уровне отдельных граждан, а не только на уровне отдельных граждан

- компаниям, ком. не могут быть даны гарантии (как например в Китае, например), уменьшение уровня коррупции не приводит к росту уровня жизни

1) политическая сфера:
политическая сфера / государственная деятельность в полит. эк. / политическая сфера → политическая сфера
2) политическая сфера: политическая сфера - политическая сфера / политическая сфера / политическая сфера

Кейс

В спальных районах крупного города расположены несколько ресторанов региональной сети «Сельская 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. «Сельская 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 авто-транспорт – все эти операционные расходы своих ресторанов сеть «Сельская вода» оплачивает со счета в том же банке ОиВБ. Ответственность позволяет определять, какая часть расходов приходится на каждый ресторан сети.

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

Статья	Июнь	Июль	Август	Примечание
Месячная выручка, р.	5 909 760	4 879 656	3 139 560	Суммы, оплаченные через карточные терминалы банка ОиВБ
Количество чеков	1 440	1 189	765	Чеки, выданные терминалами ОиВБ
Арендная плата, р.	960 000	900 000	900 000	Оплата со счета в банке ОиВБ
Операционные расходы (без оплаты труда и закупки продуктов), р.	967 543	765 543	356 244	Оплата со счета в банке ОиВБ
Закупка продуктов питания, р.	854 321	567 982	342 008	Оплата со счета в банке ОиВБ
Фонд оплаты труда, р.	2 446 705	2 178 215	1 656 705	Оплата со счета в банке ОиВБ
Сумма чаевых, р.	58 750	57 800	59 750	Через сервис «Чайник»
Прибыль	681 191	407 916	-175 397	

Выполните задания на следующих страницах.

Кейс

Задание 1. [5 баллов] Чаше всего посетители в ресторан приходят ввояем 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.

~~Исходные данные за лето:~~ $13\,928\,976$ руб.
Количество чеков: $3\,394$

Средняя стоимость чека: $\frac{13\,928\,976}{3\,394} \approx 4104$ руб.
29 посетителей - 10 чеков $\Rightarrow$
 $\Rightarrow 1 \text{ чел.} \sim 2,9 \text{ посетителя}$

Средняя стоимость на одного посетителя: $\frac{4104}{2,9} \approx 1415$ руб.
Ответ: 1415 руб.

Кейс

Задание 2. [5 баллов] Финансового аналитика насторожило падение выручки, прибыли и операционных расходов ресторана «Сельская 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 «Сельская вода». Однако в других ресторанах сетей выручка и прибыль точек были стабильны. Является ли наблюдаемое явление основанием заподозрить мошенничество или наблюдаемые изменения можно объяснить иными причинами? Обоснуйте свой ответ.

Кейс
Надворные обещали ввести систему оплаты: комплимент, открытие ресторана, просят с ресторанами, сети, надеются на сотрудничество (от посетителя или конкурента)

Организм, чтобы решить за другим бизнес, чем за шаш и шаш, какие выплаты и как-то себя могут сотрудничать, так что надо сразу на работу начать сотрудничать

Задание 3. [5 баллов]

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 анализом 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?

- 1) Кратко (схематично) описать механизм действия препарата
- 2) Состав препарата, его действие и указать путь введения
- 3) По 1-му показателю не соответствует
- 4) По 2-му показателю не соответствует

Исследовать возможность
 применения в качестве
 сырья для производства
 полимеров отходов
 производства резины
 и пластмасс.

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **34963**

Памятка участника олимпиады

Время выполнения заданий составляет **2 астрономических часа (120 минут)**.
Задания включают в себя три блока:

- Тематический блок 1 (математика, информатика, экономика), максимальный балл равен 25;
- Тематический блок 2 (обществознание, право), максимальный балл равен 25;
- Кейс, максимальный балл равен 15.

Итоговый балл участника рассчитывается по формуле

$$И = (1 + B1)(1 + B2)(1 + K),$$

где B1 — балл за тематический блок 1, B2 — балл за тематический блок 2, K — балл за кейс.

Решения заданий необходимо записывать в специально отведенных полях **под текстом задания**. В случае, если вам не хватает места, попросите у организаторов **дополнительный бланк с уникальным пятизначным номером** и напишите в поле для решения фразу «Продолжение на доп. бланке №...», указав его номер. На каждом дополнительном бланке пишите решение **только одной задачи**, указав ее номер в специально отведенном поле.

Обратная сторона листов работы **не проверяется и не оценивается**. Черновики **не проверяются**.

При сдаче работы необходимо сдать все полученные от организаторов листы. Выносить из аудитории любые листы категорически запрещается.

Ниже впишите все уникальные номера дополнительных бланков:

40183

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 250000 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.

Имеем 3 числа: 15 м^2 , 250000 смартфонов, общая стоимость $1,2 \cdot 10^9$ рубл.

цена смартфона: $\frac{1,2 \cdot 10^9}{250000} = 4800 \text{ [р]}$ Такая

цена реальна для очень дешевого смартфона
пусть упаковка $\sim 20 \times 10 \times 3 \text{ см}$, толщина $h = 3 \text{ см}$

$$V_k = 15 \cdot 3 = 45 \text{ [м}^3\text{]}$$

$$V_a = 250000 \cdot 0,2 \cdot 0,1 \cdot 0,03 = 150 \text{ [м}^3\text{]}$$

Даже если упаковка в 3 раза меньше, смартфоны не уменьшаются.

количество смартфонов неверно. Допустим, их 25000, тогда цена 48000, это нормально, и если мы немного уменьшим упаковку до 4 то смартфоны уменьшаются!

Ответ: число смартфонов неверно, могло быть 25000

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.

S - общая заработная плата

L - зарплата одного сотрудника

n - количество сотрудников

S_n - сумма премий.

$$L \cdot n + S_n = S$$

$$\frac{S}{n} = 97$$

$$\frac{L \cdot n + S_n}{n} = 97$$

$$\frac{85 \cdot n + 132}{n} = 97$$

$$(97 - 85)n = 132$$

$$n = \frac{132}{12} = 11$$

Ответ: 11 работников.

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.

предмет \ количество	кв	ав	кв	кв
	ти	ти	ти	ти
5	2		+	+
6	2	+		+
7	2	+	+	

Меньше всего, то есть 5, либо квартир, либо авто, авто но 5 можно быть только квартир.

⇒ 5 квартир ⇒ 6 коттеджей,

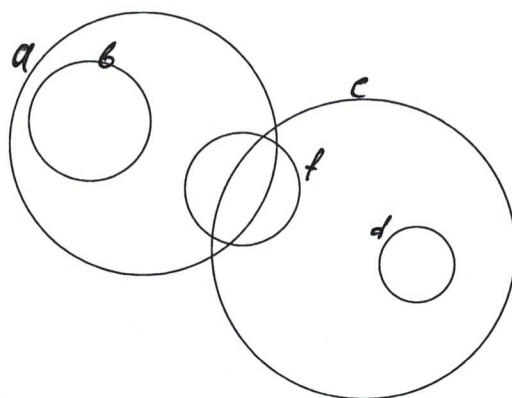
т.к. 5 уже занято, а союз

то и... то и..., предполагает правдивость 1 варианта, ⇒ 7 авто, т.к. 6 уже занято.

Ответ: 5 квартир, 6 коттеджей, 7 авто.

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.



На рисунке обозначим круги - фирмы a, b, c, d, f .
 $b \in a$, $b \in c$. b не лежит 3 точки $\Rightarrow b \in a$ лежит 3 точки.
 $d \in c$, d не лежит 3 точки $\Rightarrow d \in c$ лежит 3 точки.
 ~~$f \in (a \cup b)$, $f \in (c \cup d)$ $\Rightarrow f$ не пересекается ни с b , ни с d $\Rightarrow$ точки лежащие в $f \notin (a \cup b)$, $f \notin (c \cup d)$ не лежат в $a \cup b$, но не лежат в b и d $\Rightarrow f \in (a \cup c)$. f не пересекается ни с b , ни с d . $\Rightarrow$ Три точки лежащие в f лежат в a или в c , но не лежат в b и d , в которых уже по 3 точки $\Rightarrow$ и в a и в c не могло быть ровно 3 точки, аналитик ошибся.~~

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

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.

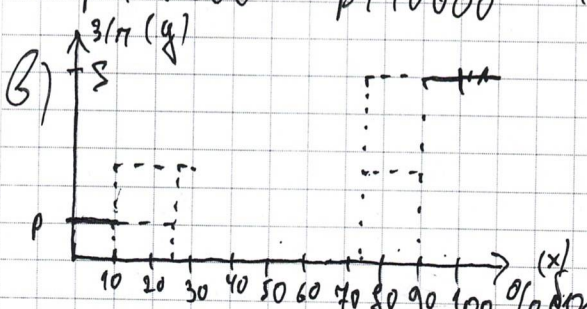
а) Уменьшится, увеличится или не изменится децильный зарплатный коэффициент, если увеличить всем сотрудникам зарплаты на 10%? (Можно написать только ответ.)

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?

а) Пусть S - среднее высокооплачиваемых, p - среднее низкооплачиваемых. $\frac{S}{p} = 4$. Увеличим зарплату на 10%: $\frac{S \cdot 1,1}{p \cdot 1,1} = \frac{S}{p} = 4 \Rightarrow$ Не изменится

б) Увеличим на 10 000: $\frac{S+10000}{p+10000}$, $S=4p \Rightarrow \frac{4p+10000}{p+10000} = \frac{4p+40000}{p+10000} - \frac{30000}{p+10000} = 4 - \frac{30000}{p+10000} \Rightarrow$ Уменьшится

в)  Т.к. нас интересует только сумма, то первые и последние 10% можно изобразить прямыми $y=p$ и $y=S$. Чтобы площади под графиками отличались в наибольшее число раз, $f(p) \rightarrow \min$, $S_k \rightarrow \max \Rightarrow$ т.к. функция убывающая $\int_{x_p} y(x_p) dx_p \rightarrow \min$, $\int_{x_s} y(x_s) dx_s \rightarrow \max$. Функция убывающая, значит $y(x_p)=p$, $y(x_s)=S$. $k_{\max} = \frac{S \cdot 25}{p \cdot 25} = 4$. Для минимизации k , $\int_{x_p} y(x_p) dx_p \rightarrow \max$, $\int_{x_s} y(x_s) dx_s \rightarrow \min$. Функция убывающая. Тогда $y(x_p) = \frac{p+S}{2}$ см. дон бланк 40183

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 первому «майнеру», 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 распространением

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 привел к сближению данного вида деятельности с преступностью, в частности, существенно упростил процесс отмывания доходов, полученных преступным путем. С помощью майнинга преступники могут осуществлять отмывание 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 CVС-кода при оплате покупки в интернет-магазине.

Укажите номер абзаца, в котором используется данный термин.

верифицирующая

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.

Д, З, Ж

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:

- укажите, о каком конкретном федеральном законе может идти речь;
- с какой целью государство приравнивает криптовалюты к имуществу.

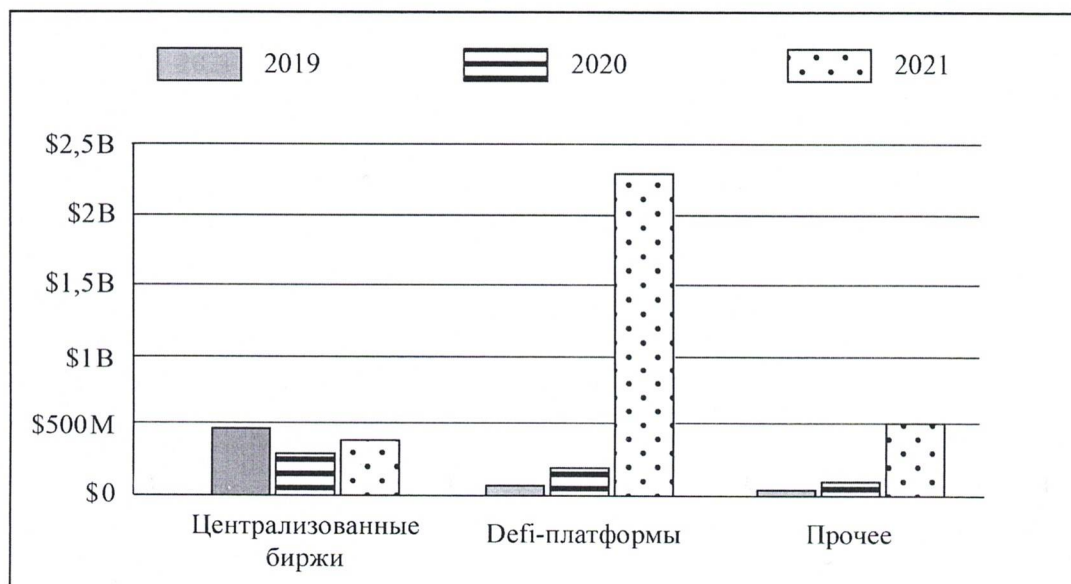
Сначала назовите конкретный Федеральный закон, а затем цель.

ФЗ 115

С целью необходимости её налогообложения, отнесения к имуществу передачи в особо крупных размерах.

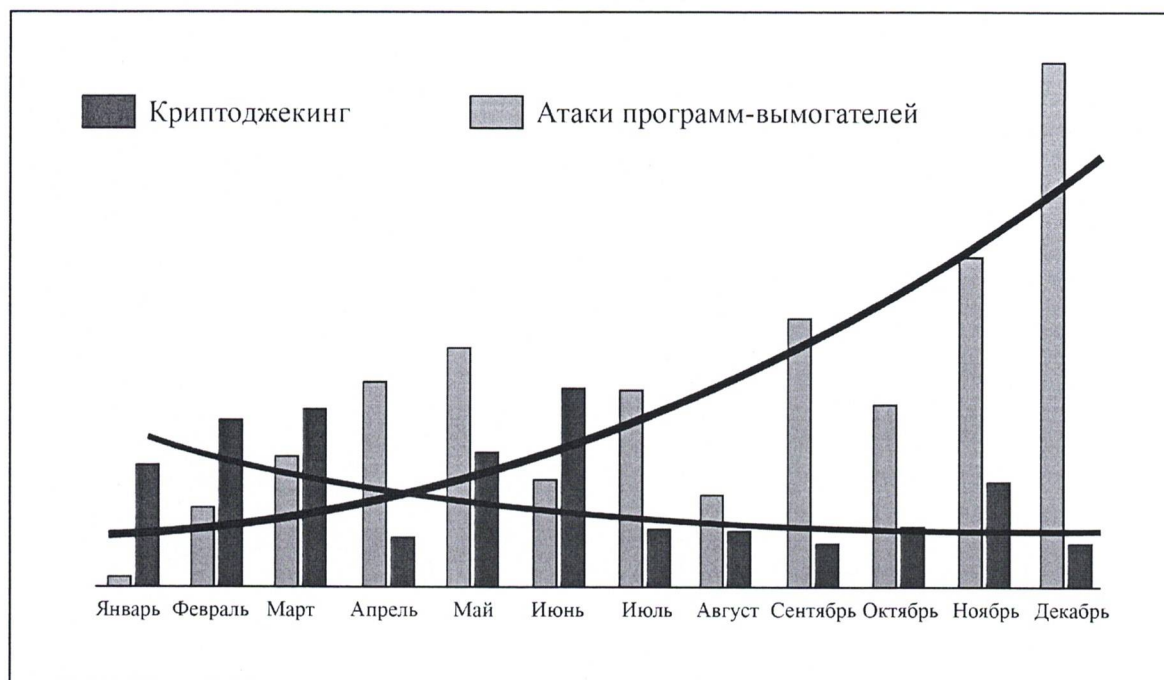
1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенными ниже инфографиками, связанными с криптовалютой. Объясните, каким образом приведенные инфографики соотносятся с мнением авторов текста. Приведите по одному пояснению для каждого из предложенных ниже рисунков.

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



(Продолжение и поле для ответа на следующей странице)

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



① Криптовалюта не безопасна, а количество её хищений особенно в децентрализованных биржах растёт.

② Криптовалюта всё более защищена от прямого взлома, но всё менее от вымогательства, а значит всё более схожа с привычными деньгами.

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.

- ① Криптовалютой не облагается налогом и не отслеживается. Транзакции в криптовалюте так же не отслеживаются в полной мере. В связи с этим возникает риск значительного уменьшения налоговых поступлений и роста отмытого дохода, который почти невозможно отследить.
- ② Пользователи криптовалюты становятся незащищены. В случае кражи их крипто может, будет трудно привлечь злоумышленника к ответственности.

Тематический блок 2
(обществознание, право)

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».

В, Ж

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.

арбитражное коммерческое.

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.

ФНС. Отслеживание налогообложения компаний и целевого использования средств.

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

Переводы физ-лицам, сумма транзакции (снятие, займ в беспроцентный заем, операционные расходы) более 1 млн, и покупка имущества несвязанного с деятельностью фирмы.

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.

Обналичивание средств через счета 3-их лиц. Ответственным транзакций методом фирмами и физ-лицами, их суммы.

"Кистка" средств с помощью проведения через крипто биржу с регенерацией и превращению ~~денег~~ монет в кистые. Ответственные крупные Транзакций, ~~запрет~~ ^{блокировка} в сомнительные бирж.

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).

Б, Г, 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.

а) расследование, анализ имущества и доходов чиновника и его окружения.

б) Такие крупные суммы в качестве взятки могут отдать очень малая часть населения, к тому же ~~большинство из них~~ такой доход не может оставаться незамеченным и немощные чиновники не решаются.

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

В политической сфере: ~~сфера~~ места в полит. органах занимают менее квалифицированные люди, процветает кумовство.

Должностные лица чувствуют вседозволенность и куче работают (за всё можно откупиться).

В экономической: нецелевое расходование средств влечёт уменьшение благ, доходящих до населения.

Коррупционные действия не облагаются налогом, возникает дефицит государственного бюджета.

Коррупция значительно увеличивает экономическое неравенство в обществе.

Кейс

В спальнях 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	

Выполните задания на следующих страницах.

Кейс

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.

n - кол-во посетителей, h - кол-во чеков

$$\frac{n}{h} = \frac{29}{10}$$

$$h = 1440 + 1189 + 765 = 3394$$

$$S = 5909460 + 4849656 + 3139560 = 1392876 \text{ [р]}$$

$$n = \frac{29h}{10}$$
$$c = \frac{S}{n} = \frac{S \cdot 10}{29h} = \frac{1392876 \cdot 10}{29 \cdot 3394} \approx 1415 \text{ [р]}$$

Ответ: 1415 рублей.

Кейс

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.

Наблюдаемое явление может быть признаком мошенничества. Падение количества чеков с июня по август почти в 2 раза, а аналогичное падение выручки может быть вызвано тем, что заказы принимают «мимо кассы» с помощью наличных или переводов на сторонний счёт, чтобы укрывать от уплаты налогов. Сокращение операционных расходов может быть вызвано аналогичной ситуацией. Можно предположить, что ресторан просто сильно упал по посещаемости из-за внешних обстоятельств, однако сумма чековых остатков примерно той же, а значит поток клиентов не должен был так значительно измениться.

Кейс

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?

Скрытие доходов. Тогда ответственность несут организация как юр. лицо, выдавая, но скрывая транзакции.
Теневая торговля. Тогда ответственность несут сотрудники, просящие или обмолком принуждающие клиентов сплавлять деньги в обход кассового аппарата.

Клиенты не будут нести ответственность, т.к. в обоих случаях их вводили в заблуждение. В суде они могут присутствовать как свидетели и потерпевшие.

Дополнительный бланк № 40183 к задаче № 1,5

Пожалуйста, не пишите решения нескольких задач на одном дополнительном бланке.

$$y(x_s) = \frac{p+s}{2}$$

$$k_{\min} = \frac{S \cdot 10 + \frac{p+s}{2} \cdot 105}{p \cdot 10 + \frac{p+s}{2} \cdot 15} = \frac{S \cdot 20 + p \cdot 15 + 15S}{20p + 15p + 15S} = \frac{35S + 15p}{35p + 15S} = \frac{7S+2p}{7p+2S}$$

$$= \frac{7 \cdot 4p + 2p}{7p + 2 \cdot 4p} = \frac{30p}{15p} = 2$$

Ответ: $k_{\max} = 4$, $k_{\min} = 2$

Примеч: x_p - множество $x \in (10; 15]$, x_s - множество $x \in [75; 90)$, k - квартильный зарплатный коэффициент.