

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **30474**

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
(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.

Так как сказано, что гражданин Н. хранит смартфоны в своей квартире, то высота потолка составляет примерно $2 - 2,5 \text{ м}$.

Тогда объем комнаты будет $15 \cdot 2 - 15 \cdot 2,5 \text{ м}^3 \Rightarrow 30 - 37,5 \text{ м}^3$

Переведем в м^3 : $30 \cdot 10^6 - 37,5 \cdot 10^6 \text{ м}^3$

Всего смартфонов 250 000 $\Rightarrow$ каждая упаковка имеет

объем: $\frac{30 \cdot 10^6}{250000} - \frac{37,5 \cdot 10^6}{250000} \text{ м}^3 \Rightarrow 120 - 150 \text{ м}^3$

150 м^3 довольно маленький объем для смартфона в оригинальной упаковке. Тем более, что расчеты проводились из соображений того, что вся комната полностью заставлена упаковками, что быть не может.

Чтобы следователь Иванов поверил сигналу надо увеличить площадь комнаты. Принимый объем одной упаковки примерно 250 м^3 , тогда все смартфоны займут $62,5 \text{ м}^3$ и добавим к объему хотя бы 5 м^3 , чтобы в комнате оставалось свободное пространство. Итого, объем будет $67,5 \text{ м}^3$, высота $2 - 2,5 \text{ м} \Rightarrow$
 $\Rightarrow$ площадь ~~будет~~ $27 - 33,75 \text{ м}^2$. Тогда нас удовлетворит площадь комнаты, равная 30 м^2

Ответ: $S = 30 \text{ м}^2$

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 S - сумма зарплат всех работников. n - количество работников. Тогда:

$$\begin{cases} \frac{S}{n} = 85 \text{ (тыс.р.)} \\ \frac{S+132}{n} = 97 \text{ (тыс.р.)} \end{cases}$$

- Это система уравнений, из которой мы можем найти n .

$$\Downarrow$$

$$\begin{cases} S = 85n \\ S + 132 = 97n \end{cases}$$

$\Leftrightarrow$

$$\begin{cases} S = 85n \\ S = 97n - 132 \end{cases}$$

вычтем из первого второе:

$$0 = 85n - 97n + 132$$

$$12n = 132$$

$$n = 11$$

Ответ: в отделе маркетинга работают 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.

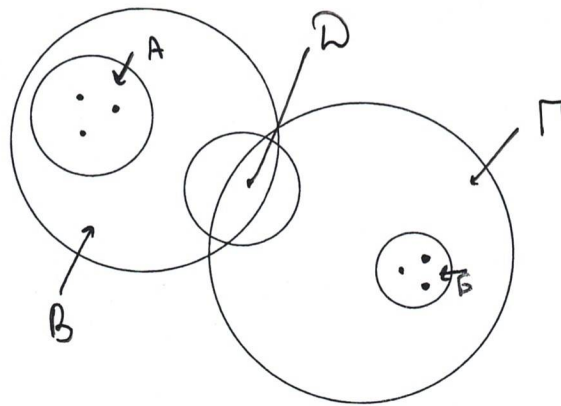
Предположим, что (из первого высказывания) у блогера М. 5 коттеджей. Тогда (из 2-го высказывания) он владеет 6 автомобилями. И тогда (из 3-го высказывания) он владеет 7 квартирами. Но в таком случае 4 высказывание не может быть правдой, потому что меньше всего купится коттеджей.

Тогда у блогера М. НЕ 5 коттеджей $\Rightarrow$ из 1-го высказывания у него 5 квартир $\Rightarrow$ из 3-го высказывания у него 7 автомобилей $\Rightarrow$ из 2-го высказывания у него 6 коттеджей. Значит, что меньше всего тогда квартир и 4-й оказывается прав.

Ответ: 5 квартир
7 автомобилей
6 коттеджей

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.



Рассмотрим фирму А. Т.к. внутри нее нет никаких других, то просто отметили 3 точки (учредители). Все они будут являться учредителями фирмы В, тогда всё остальное пространство, занимаемое фирмой В останется пустым.

Аналогичные рассуждения проводятся с фирмами Б и Г. Заметим, что фирма Д лежит на пересечении В и Г, тогда любой из её учредителей является учредителем или фирмы В или Г или всех вместе. Но тогда учредители у фирм В и Г уже есть по 3 учредителя $\Rightarrow$ у фирмы Д нет ни одного $\Rightarrow$ 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.

- Уменьшится, увеличится или не изменится децильный зарплатный коэффициент, если увеличить всем сотрудникам зарплаты на 10%? (Можно написать только ответ.)
- Уменьшится, увеличится или не изменится децильный зарплатный коэффициент, если увеличить всем сотрудникам зарплаты на 10000 рублей? (Можно написать только ответ.)
- Какое максимальное и минимальное значение может принимать квартильный зарплатный коэффициент?

а) Не изменится

б) ~~Увеличится~~ Уменьшится

в) ~~Максимальное~~ ~~Минимальное~~ значение квартильный коэффициент принимает, если средняя зарплата 25% высокоопл.(низкоопл.) равна средней зарплате 10% высокоопл.(низкоопл.) и он будет равен децильному коэффициенту, то есть 4. ~~Максимальное~~ значение он будет принимать если у тех 15%, что добавляются к уже известным 10% зарплата будет равняться среднему арифметическому зарплат

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 отывание 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.

☒ 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.

☒ 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 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.

☒ 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.

☒ 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.

☒ 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.

☒ 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.

☒ 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.

043

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

Исходя из информации, представленной авторами:

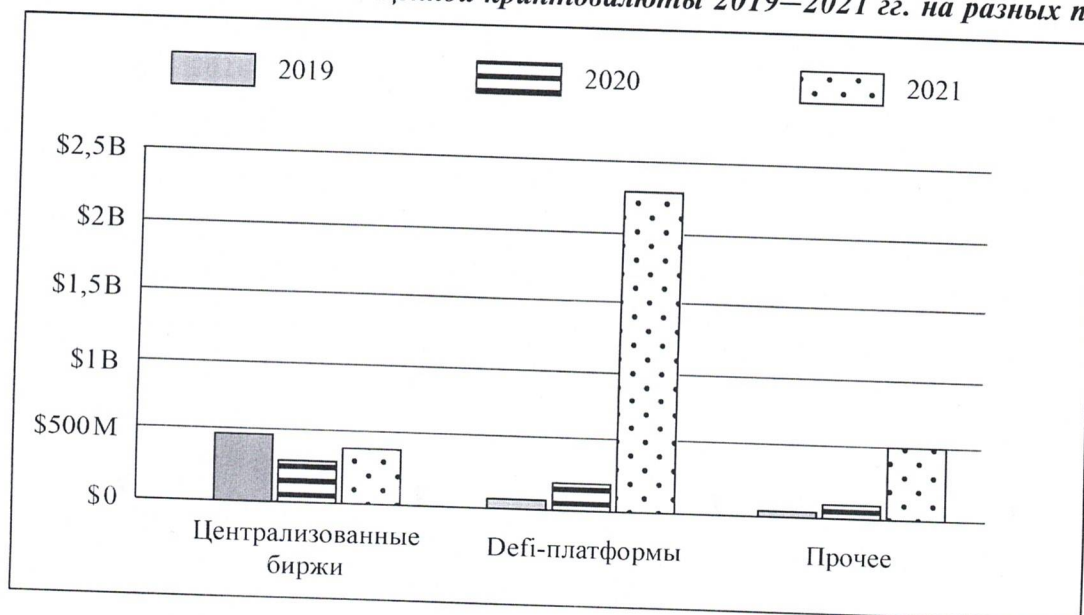
- а) укажите, о каком конкретном федеральном законе может идти речь;
 б) с какой целью государство приравнивает криптовалюты к имуществу.
 Сначала назовите конкретный Федеральный закон, а затем цель.

а) ФЗ о противодействии отмыванию денег и легализации доходов, полученных преступными путями

б) Государство приравнивает криптовалюты к имуществу с целью контроля над этой сферой деятельности.

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) В абзаце номер VIII сказано, что рост числа пользователей криптовалют в мире растет, а значит и преступная деятельность с их использованием будет развиваться. Мы можем это наблюдать на графике, т.к. объем похищенной криптовалюты в 2021 значительно вырос.

2) :

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) Высокое потребление электроэнергии организациями, занимающимися майнингом криптовалют. Это ставит под угрозу энергетическое обеспечение в стране, а также вредит экологии.
- 2) Люди могут хранить деньги в криптовалюте, что ослабляет экономику страны.
- 3) Высокий риск мошенничества в этой сфере.

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

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.

В рамках уголовного судопроизводства.

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.

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

1) Необычно большая сумма. Например, на счет каждый день поступает сумма в размере 500 тыс. р., а потом было зачислено 10 млн. р.

2) Поступление большой суммы денег и после перевод её третьим лицам.

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 денег через криптовалюту. Государство стремится контролировать эту сферу деятельности или запретить её совсем.
- 2) Через покупку недвижимости. Для государства контролирует вывод денег за границу.

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-

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) Отсеивание банком транзакций, являющихся подозрительными.

б) 15 млн. довольно большие деньги, которые мало у кого есть. Также такую большую сумму легко может отсудить банк, чего не хотят мошенники.

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

- 1) Отсутствие справедливости. Взятки обычно дают, чтобы вышестоящие органы закрыли глаза на преступные действия других.
- 2) В процессе отмывания денег, когда ~~все~~ все выводится за рубеж, это ослабляет экономику в стране.

Кейс

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

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

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

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

Ежемесячная арендная плата, покупка лицензий, оплата труда, оплата прачечной, коммунальных услуг, обслуживание и ремонт оборудования, закупка посуды и продуктов, затраты на авто-транспорт — 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.	5 909 760	4 879 656	3 139 560	Суммы, оплаченные через карточные терминалы банка ОиВБ
Количество чеков	1440	1189	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] 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.

Всего чеков за летние месяцы:

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

Т.к. в среднем на 29 посетителей приходится 10 чеков, то за лето ресторан посетили:

$$\frac{3394 \cdot 29}{10} \approx 9843 \text{ человека}$$

Вся выручка за лето:

$$5\,909\,760 + 4\,879\,656 + 3\,139\,560 = 13\,928\,976.$$

То есть средняя стоимость заказа на одного посетителя:

$$\frac{13\,928\,976}{9843} \approx 1415 \text{ р.}$$

Ответ: 1415 р.

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.

Я считаю, что падение выручки, прибыли и операционных расходов ресторана можно объяснить иными причинами.

Т.к. здесь крупный, то вполне вероятно факт того, что у ресторанов в разных районах будут разные поставщики продуктов или каких-либо других услуг. Значит, и качество оказываемых услуг может сильно различаться. При этом, что в одном из районов поставщик стал привозить не качественные продукты $\Rightarrow$ уменьшение количества посетителей $\Rightarrow$ уменьшение выручки и уменьшение расходов на работу некоторых людей (например, посудомойщиков) $\Rightarrow$ уменьшение операционных расходов и, как следует из всего рассуждения, уменьшение прибыли.

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. Возможно уклонение от налогов (например, взятки отчасти наличными). Ответственность будет нести сама организация.

2. Возможно хищение средств сотрудниками ресторана. Тогда ответственность будет нести именно они.

Посетители ресторана не будут нести ответственность за нарушения ресторана и его работников. Но если ~~до~~ наличие дохода связано с тем, что посетители не оплачивают услуги, оказываемые рестораном, ответственность будут нести они.

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **31041**

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:

40105

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 таможи 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) взяв общую стоимость и поделив на число смартфонов получается вполне нормальная цена — 4800р.

⇒ проблема в площади

2) Объем комнаты в лучшем случае (если посылки (высота) 3 метра)
 $= 5 \cdot 3 = 15 \cdot 3 = 45 \text{ м}^3 = 45000000 \text{ см}^3$

разделим на число смартфонов: $45000000 \div \frac{250000}{150}$

⇒ в лучшем случае объем смартфонов равен всего 150 см^3

что нереально т.к. любой параметр (длина, ширина, высота) как минимум больше 10 см, объем смартфонов ~~то~~ крайне больше (во много раз)

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.

$$\frac{\sum_{i=0}^n w_i}{n} = 85 \text{ (т.р.)}$$

w_i — з/п. i -ного человека

тогда $\sum_{i=0}^n w_i = 85n \text{ (т.р.)}$ — общая з/п, сумма всех зп

и тогда $85n + 132 = 97n$ (если к общ. з/п прибавить премии, получится общ. з/п с премиями)

$$12n = 132$$

$$n = 11$$

Ответ: 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. Следовательно 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.

K - коттеджей

A - автолюб.

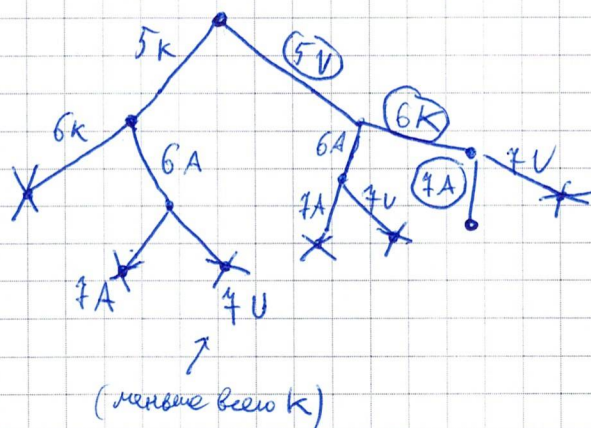
V - квартир.

5 K или 5 V

6 K или 6 A

7 A или 7 V

меньше всего A или V

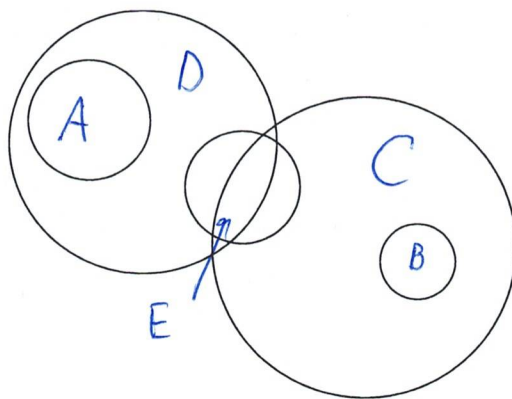


замечание: крестик означает не случай, где противоречия

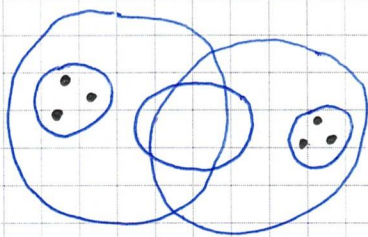
Ответ: 5 квартир, 6 коттеджей, 7 авто

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.



Пусть у фирм и вправду 3 учредителя, тогда рассмотрим
случай:



Опишем по 3 т. в 2 кругах A и B
как на рисунке:

(подписи на
шпатель.)

тогда в фирмах D и C теперь тоже 3 учредителя.
и не может быть больше. Но у фирмы E ещё нет учредителей.
и если мы начнём их добавлять, они будут также добавляться
к D или C или даже D и C, так как E полностью лежит
в D, C $\Rightarrow$ происходит противоречие и такого не может
быть.

Ответ: Ошибка

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?

Пусть средняя з/п 10% ^(высокоопл.) ~~большой~~ = а
 , а 10% ^(низкоопл.) ~~средних~~ = в
 25% высокоопл. = с
 25% низкоопл. = d

Пункт. с надол.
в ланке

дец. коэф. = $\frac{a}{b}$, если мы увелич. среднюю зп всем в группе на n%, то средняя з/п в группе увеличится ровно на n%

$$\Rightarrow \text{новый дец. коэф.} = \frac{a \cdot \left(\frac{100+n}{100}\right)}{b \cdot \left(\frac{100+n}{100}\right)} = \frac{1,1a}{1,1b} = \frac{a}{b} = \text{исх. дец. к.} = \frac{a}{b}$$

очевидно децильный коэф. в таком случае ~~не~~ ~~изменится~~

б) $a_{\text{нов}} = a + \frac{10000}{n}$ (n - численность 10% людей компании)

$$b_{\text{нов}} = b + \frac{10000}{n}$$

оба показателя увеличились на одинаковое число, но т.к. а - высокоопл. сотруд., а в - низкоопл. ;

$$\frac{\left(\frac{10000}{n}\right)}{a} < \frac{\left(\frac{10000}{n}\right)}{b}$$

значит в % численность увеличивается

т.е. меньше, чем значен. $\Rightarrow$ децильный коэф. уменьшится.

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.

I (верификация)

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.

Б, Д, Ж, З

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

Исходя из информации, представленной авторами:

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

Сначала назовите конкретный Федеральный закон, а затем цель.

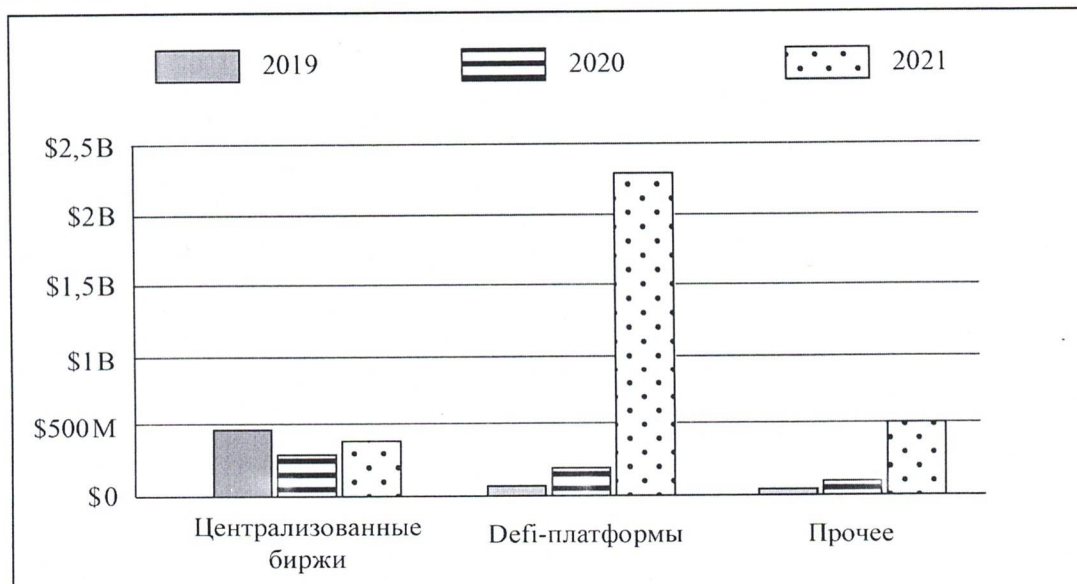
а) 115 Ф.З. об обращении денежных средств

б) 115 Ф.З. с целью признания криптоактивов лица преступными доходами или имуществом для посреднического обмена денежных средств и зоведения уголовного дела,

если это не считать имуществом, то можно оперировать законом и признавать дело отмыванием денег.

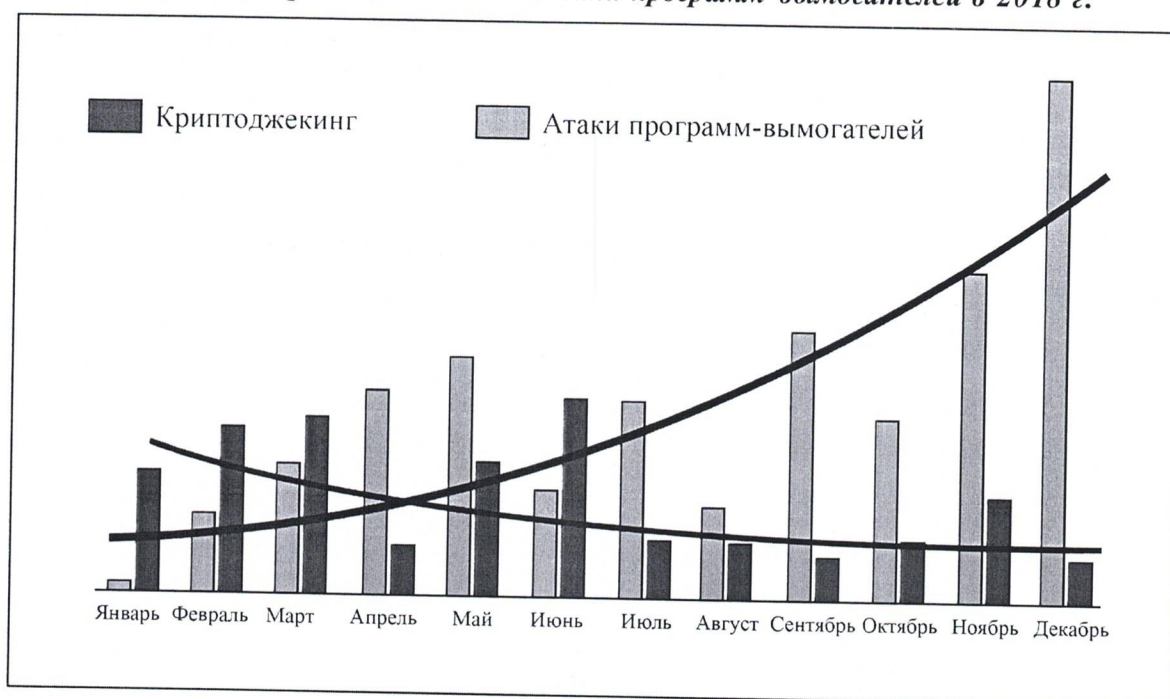
1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенными ниже инфографиками, связанными с криптовалютой. Объясните, каким образом приведенные инфографики соотносятся с мнением авторов текста. Приведите по одному пояснению для каждого из предложенных ниже рисунков.

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) Авторы текста в последнем абзаце говорят о росте популярности криптовалюты. По I инфографике заметен рост объёмов похищенной криптой по годам, что подтверждает рост популярности. Также авторы утверждают, что моментально в этой сфере растут.

2) В цифровой среде атаки прог. вред. являются очень частым цифровым преступ. В сравнении с ними криптоджекинг имеет не настолько высокий показатель частоты. $\Rightarrow$ можно утверждать, что в сфере крипто и майнинга криптоджекинг может быть самым частым преступ. (V1 абз.)

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) Относительно легко сфальсифицировать деньги (из-за отсутствия контроля гос-ва)

2) Большие показатели ненаказуемого мошенничества в сфере крипты

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.

Всего чеков : 3394 , на 1 посет. в среднем $\frac{29}{10}$ чеков. $\frac{10}{29}$

$\frac{3394}{2,9} \approx 1170$ посетителей: $3394 \cdot 2,9 = 9842,6$

Общ. выручка: 13928946

$\frac{13928946}{9842,6} \approx 1415,17$ средняя ст. заказа посет.

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.

~~Минфин~~ Росфинмониторинг
контроль оказания финансовых услуг

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

участие физ. лиц (бизн. ордин)
примечание платежа (см. в тексте) не соответствует
факту
существование юр. лица менее 1 года

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.

в рамках гражданского

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) криминал. легализация путём переводов и выводов в криминал
— ввести НПА для этой сферы
- 2) путём фирм-однодневок. (переводы для ОК, неустоя, услуги)
— лицензирование для них

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).

А Б Г

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.

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

- 1) уменьшение благосостояния общества (тормоз развития, и т.д.)
- 2) увеличение эк. неравенства в обществе.

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.

- 1) при падении выручки менее чем в 2 раза, закупная продукция питания упала в 2, 5 раза это можно связать с менее качественной продукцией, после чего люди стали меньше ходить (это лишь гипотеза)
- 2) сумма чеков не ~~падет~~ падает, а даже растёт, можно сделать вывод, что заказы могли идти мимо кассы или же люди приспосабливали иные виды мошенничества.
- 3) Все показатели, проходящие через банк О.В.Б. уменьшились, при этом показатель сервиса Чистик нец, это можно связать с мошенничеством со стороны банка и немедленно проверить оплётность.

Кейс

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

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

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

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

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

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

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

Выполните задания на следующих страницах.

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?

Мошенничество 159 У.К.РФ. (если дело в офф, ответственность несут они)

В случае мошенн. банка это приведёт к уголовной ответственности и будет возб. уголовное дело

посетители рест. не будут нести ответственность

Дополнительный бланк № 40105 к задаче № 5

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

с) минимальное значение будет достигнуто в случае абсолютного равенства, где все сотрудники имеют одн. 3/п
но в случае задачи $\text{деч.} = 4$

$\Rightarrow$ минимальный квари. коэфф. стремится к 1

максимальный квари. коэфф. ~~всегда~~ будет в случае

$a = c, b = d \Rightarrow$ будет равен 4

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **31152**

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
(математика, информатика, экономика)

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

1. $\frac{1200000000}{250000} = 4800$ - цена каждого смартфона,
что в целом может быть действительностью

2. $\frac{250000}{15 \text{ м}^2} = 16666,66$ смартфонов на один м^2 ,
что трудно представить, $\rightarrow$ здесь ошибка

число 15 м^2 можно заменить, например
на 1000 м^2 , тогда будет по 250 смартфонов,
если их уложить в боксы, можно уложить.

Ответ: вместо 15 м^2
заменить на 1000 м^2

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 n - кол-во работ.

x - исходн. доход

составим систему:

$$\begin{cases} \frac{x}{n} = 85000 \\ \frac{x + 132000}{n} = 97000 \end{cases} \Rightarrow 85000n = x$$

$$85000n + 132000 = 97000n$$

$$132000 = 12000n$$

$$n = 11$$

Ответ: 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. Следовательно 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.

Возьмем последнее утверждение.
Меньше всего ^{всего} авт. или кв.

авт. у нас были 7, из варианта 5,
а квартир может быть 5 $\Rightarrow$ ~~это неверно~~
и меньше всего у нас квартир

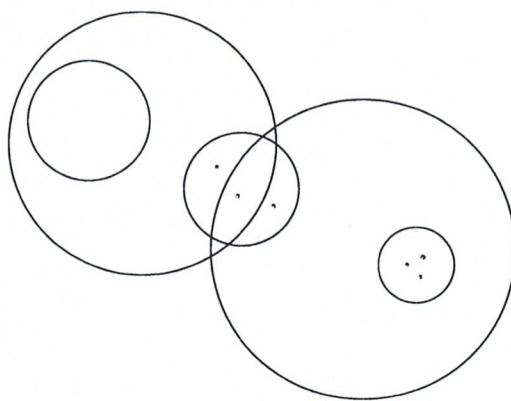
тогда у нас 5 квартир и не 5 коттеджей по 1-му.

тогда коттеджей 6, а не 7 и авт. не 7 по 2-му утвержд. $\Rightarrow$ автомобилей 7 по 3-му утв.,
и квартир не 7 $\therefore$ все сошлось.

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.



крас
марк
фирмы

ошибся, так невозможно распределить учредителей
ровно по 3 на фирму, если мы в ^{марк} кругах внутри
круги разделим по 3, то в больших кругах уже
будет больше 3

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) ~~не~~ изменится

б) увеличится

в) минимальное от 0 не включительно $\times$
максимальное до бесконечности

$\times$ 0 не может быть, тк при делении двух ~~разных~~ чисел ~~мы~~ отпизных от 0, мы 0 не получим до ∞ , тк доходы могут быть совершенно любыми

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.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----

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

☒ 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 биткойнах. Затем он переводил их на счет своей подруги, после чего обналичивал. В итоге, по данным расследования, ему удалось вывести более 8 млн рублей.

и ДЗ

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

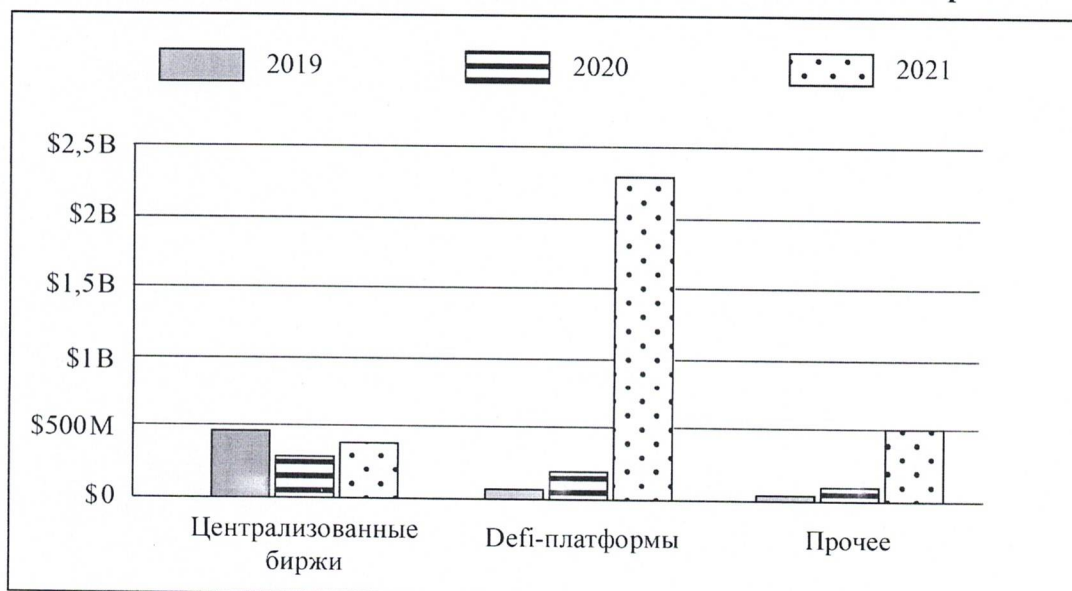
Исходя из информации, представленной авторами:

- 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) ФЗ РФ «о развитии предпринимательства»
 б) Митинги криптовалют рассматривают как предпринимательскую деятельность, ей согласно закону можно заниматься при соблюдении ряда требований, т.е. ^{обязательно} должно продаваться какое-то имущество, в противном случае в данном случае выступает криптовалюта

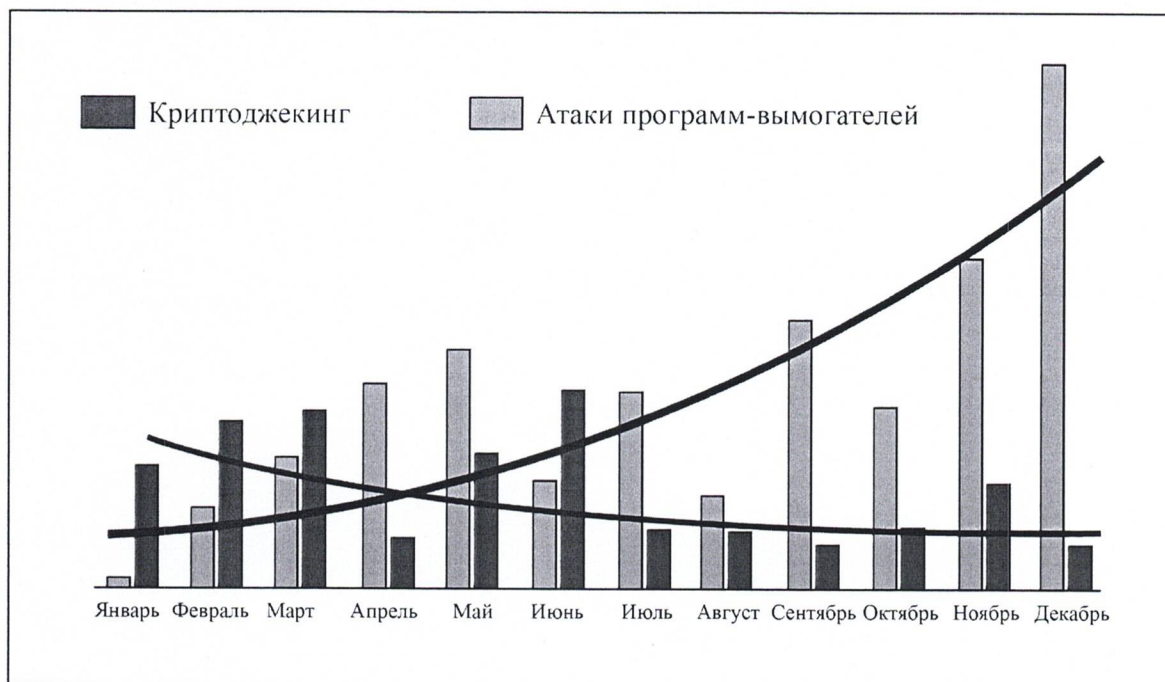
1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенными ниже инфографиками, связанными с криптовалютой. Объясните, каким образом приведенные инфографики соотносятся с мнением авторов текста. Приведите по одному пояснению для каждого из предложенных ниже рисунков.

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. Из рисунка 1 мы можем видеть, что в 2018 году произошло значительное увеличение случаев кибератак, связанных с криптовалютами. Это соответствует утверждению авторов в становлении майнинга криптовалют. Более доступным для всех.
2. Из рисунка 2 мы видим, что в 2018 году, также произошло значительное увеличение случаев атак программ-вымогателей на криптобиржи. Это подтверждает утверждение автора о росте популярности майнинга и возможности возникновения отмыкания доходов самостоятельно.

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. увеличение случаев мошенничества с участием криптовалют
2. ещё больше увеличение майнинга криптовалют с преступными
3. увеличение случаев самовольного отъёма доходов
4. криптовалюту наградить

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.

на основании фз РФ

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.

Органы Росфинмониторинга
осуществляют надзор за различными денежными
переводами ~~внутри~~ в целом за финансовыми
операциями

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

1. перевод больших сумм
2. рекуррентные переводы на один и тот же счет
3. перевод денег на счета, которые были признаны подозрительными или были обвинены в мошенничестве

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. постоянный мониторинг операций, проверка на подозрительность. эту функцию выполняет Росфинмониторинг
- ~~2. Проверки подозрительных операций~~
2. Расшировка списков, которые были признаны подозрительными и не предоставили документов в свою защиту. Рос-во приняло соотв. закон в ФЗ РФ ст. 115
- 3.

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

экономическая:

- неравенство доходов (ухудшение ситуации)
- потугение всех этих тем, уноо больше денег
-

политическая:

- недоверие населения к правительству
- принятие правительством несправедливых решений, а решения по взятке, т.е. зависимость решений от денег
-

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.

$$\text{Всего заказы на сумму: } 5909700 + 4879600 + 3139000 \\ = 13928976$$

$$\text{Чеков: } 1440 + 1189 + 765 = 3394$$

$$\text{Это } \frac{3394}{10} \cdot 29 = \sim 9842,6 \text{ чеков в месяц}$$

$$\text{Ср. с. заказа} = \frac{13928976}{9842,6} = \sim 1415,17$$

Ответ: ~ 1415

Кейс

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

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

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

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

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

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

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

Выполните задания на следующих страницах.

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 алогичная 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.

нет, не является

Это можно объяснить стабильностью ~~ср.~~ издержек, которые несет фирма ^{своденно FC - аренда}, ~~при~~ ^{по} сравнению с этим падением выручки, т.к. пришло меньше людей $\Rightarrow$ т.к. $TR \downarrow$ FC остаются прежними ~~и~~, VC незначительно изменились $\Rightarrow$ $\pi \downarrow$

Надежны TR ~~обеспечены~~ можно ~~обеспечить~~ ~~степенью~~ ~~надежности~~
 новых людей $\Rightarrow$ меньше заговоров $\Rightarrow$ меньше
 операций произведено $\Rightarrow$ ниже операционные
 расходы

Такие на пшеницу может повториться сезон. Т.е. в середине и концу лета больше людей уезжают за город в отпуск.

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? ~~какие~~

Можно быть 2 случая: либо посетители не оплатили за
~~всё~~ услуги, а только деньги ввиде (мошенничество в
 сфере оплаты услуг) или деньги не поступили, т.к их
 забирали сотрудники.

~~Юр.~~ Ответственность несут сотрудники, если это они
 выкопав в кассе денег не провели за тем,
 прошла ли оплата, т.е. если деньги забрали что-то
 из сотрудников.

Посетители ресторана не несут ответственности, т.к это
 обязанность сотрудников следить за оплатой и вовремя
 принимать денежные средства.
 Посетители выступают в роли свидетеля

Задание 3. Ознакомьтесь со статистическими данными и выполните задания.

Рисунок 1



Рисунок 2



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

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

Ответ: БГД

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) - создание спец. зонтов
- постоянный мониторинг
- обеспечение прозрачности передачи денег
б) так были даны показания, что деньги куплены
уже поставив медоборудование, при этом таковых
было больше половины суммы взятки

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **33841**

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:

40048

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. ~~Во-первых~~, если посчитать цену 1 телефона:

$$P_{\text{штука}} = \frac{1,2 \cdot 10^9}{25 \cdot 10^4} = \frac{48 \cdot 10^4}{100} = 48 \cdot 10^2 = 4800 \text{ руб./шт.}$$

В целом, такая цена возможна. Но следователь мог не поверить ей, если, допустим, цена на смартфонах в мире этой задачи на порядок выше. Тогда ^{цены} надо допустить, 1,2 трлн рублей.

②. Если посчитать, сколько объёма занимает на 1 телефоне:

Допустим, высота комнаты = 3 м ~~(как в стандарт. квартире)~~.

$$\text{Тогда объём комнаты} = 15 \text{ м}^2 \cdot 3 \text{ м} = 45 \text{ м}^3 = \underline{45 \cdot 10^6 \text{ см}^3}$$

Сколько объёма на 1 телефон?

$$V_{\text{телефон}} = \frac{45 \cdot 10^6}{25 \cdot 10^4} = \frac{9}{5} \cdot 10^2 = \underline{180 \text{ см}^3}$$

Если наберём у нас: $10 \times 6 \times 3 \text{ см}$, то такая ситуация возможна. Но ~~и~~ объём телефона больше раза в 2, а наименьший размер телефона больше в 2 раза $\Rightarrow$ объём больше в 8 раз. И так что хранить 250 000 телефонов в одной комнате вряд ли получится, и надо уменьшить число, допустим, 1000 штук.

③. И, если составившим задачу имели в виду, что вся квартира 15 м^2 , а не одна комната, то следователь это подозревает. В таком случае стоит сделать квартиру 45 м^2 и т.п.

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.

Если ср. з.п. (AW) считалась как ср. арифмет., то имеем:

$$\frac{W}{n} = AW = 85 \cdot 10^3 \text{ P, где } n - \text{коп-во сотрудников;}$$

$$W = i_1 + i_2 + i_3 + \dots + i_n,$$

где i - з/п конкретного сотрудника.

После m сотрудников ($m \leq n$) выдали премию в размере $132 \cdot 10^3 \text{ P}$,

$$AW \text{ выросло. } AW_n = 97 \cdot 10^3 \text{ P} = \frac{W + 132 \cdot 10^3 \cdot m}{n}.$$

Получим систему уравнений:

$$\begin{cases} 1. W + 132 \cdot 10^3 m = 97 \cdot 10^3 n \\ 2. W = 85 \cdot 10^3 n \end{cases}, \text{ где } m, n \in \mathbb{Z}, m \leq n.$$

Вычтем ур. 2 из ур. 1:

$$W + 132 \cdot 10^3 m - W = 97 \cdot 10^3 n - 85 \cdot 10^3 n \Leftrightarrow 132m = 12n \Leftrightarrow 11m = n$$

Мы получили след. соотношение: $n = \frac{n}{m}$. Если n и m - целые,

и мы получим пары ответов: $(1, 11), (2, 22) \dots$

В эту маркетинга работает $n = 11 \cdot m$ сотрудников, где m - коп-во людей, которым выдали премию.

Решение по дон. бланке № 40048.

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. Следовательно 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.

Умб. №1:

Пусть k - число коттеджей; m - число квартир, s - число спорт. авто.
 $(k=5) \vee (m=5)$;

Умб. №2.

$(k=6) \vee (s=6)$;

Умб. №3.

$(s=7) \vee (m=7)$;

Умб. №4.

$(s < m \leq k \nless m < s \leq k)$.

Все 4 умб - истинны. [Будем строить таблицу истинности].

	1	2	3	4
k	5	5	6	6
s	6	6	7	7
m	7	7	5	5

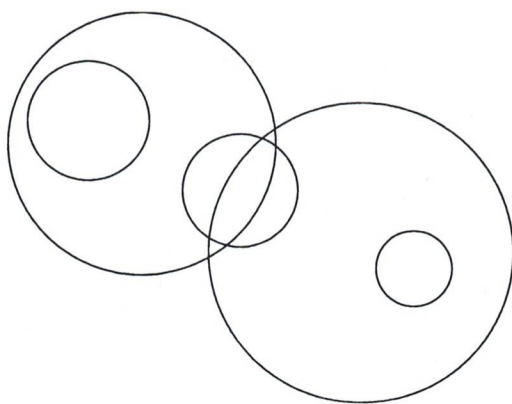
~~Умб. 4 не был истин.~~ $k \neq 5$, т.к. в первом случае умб. 4 не был истин. $\Rightarrow m=5$
 $m=5 \Rightarrow s=7$, т.к. $s \neq 6$, то $k=6$.

Если коттеджей 6, спорт. авто 7, а квартир 5, то все 4 - истинны.

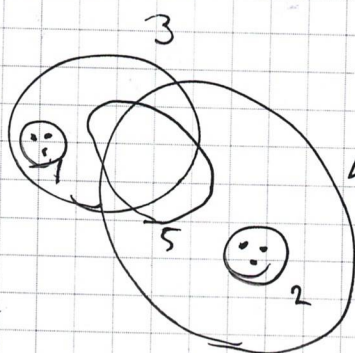
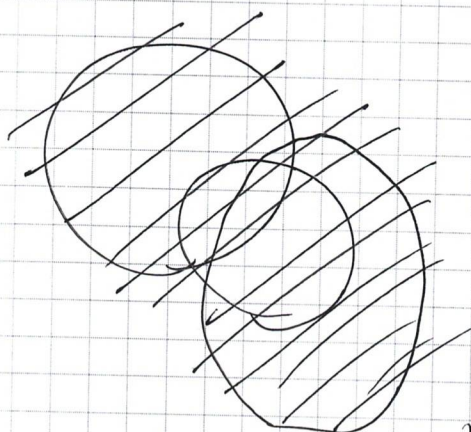
Ответ: 6 коттеджей, 5 квартир, 7 спорт. авто.

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.



Аналитик не ошибся, если случ. ситуация, когда в каждой фирме 3 точки. Такая ситуация не случ. Почему? :



Увидим две окружности 1 и 2; т.к. в каждой 4 есть 3 точки (3 учр.), то и в них есть точка.

Если в 1 и 2 есть 3

точки, то и в 3 и 4 вместе, т.к. $2 \subset 4$, $1 \subset 3$. Нам нужно поставить 3 точки

в круг 5, но это невозможно, т.к. $5 \subset 4$ или $5 \subset 2$, у нас нет точки, где он не пересечется. 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.

- Уменьшится, увеличится или не изменится децильный зарплатный коэффициент, если увеличить всем сотрудникам зарплаты на 10%? (Можно написать только ответ.)
- Уменьшится, увеличится или не изменится децильный зарплатный коэффициент, если увеличить всем сотрудникам зарплаты на 10000 рублей? (Можно написать только ответ.)
- Какое максимальное и минимальное значение может принимать квартильный зарплатный коэффициент?

а) не изменится

б) уменьшится

в) Пусть n - число сотр., W - з/п, где W_1 - з/п высочайш., а W_2 - з/п. миним.

$$\Delta W_1 = \frac{W_1}{n \cdot \frac{1}{n}}, \quad \Delta W_2 = \frac{W_2}{n \cdot \frac{1}{n}}$$

$$W_1 \geq W_2.$$

$$Kв. \text{ коэф.} = \frac{\Delta W_1}{\Delta W_2} = \frac{\frac{W_1}{n \cdot \frac{1}{n}}}{\frac{W_2}{n \cdot \frac{1}{n}}} = \frac{W_1}{W_2}.$$

$$1. W_1 = W_2, \Rightarrow Kв. \text{ коэф.} = 1.$$

$$2. W_1 \gg W_2, \Rightarrow Kв. \text{ коэф.} \rightarrow \infty.$$

$$Kв. \text{ коэф.} \in [1, \infty).$$

Ответ:

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.

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.

А, Ж, З

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

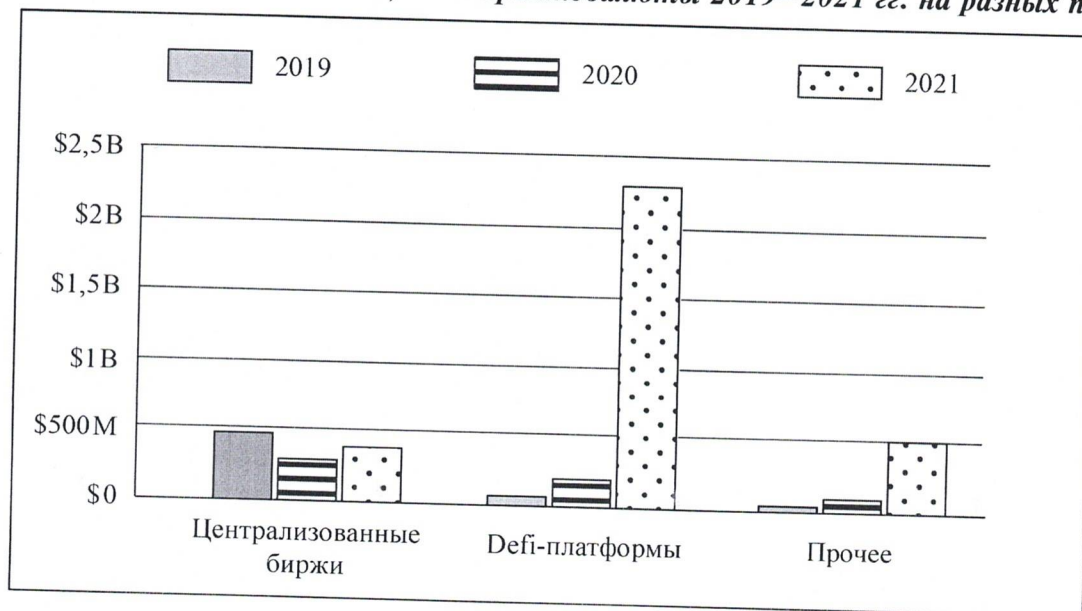
Исходя из информации, представленной авторами:

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

а) Закон об утилизации отходов от имущества;
 б) с целью
 а) Закон о конфискации имущества,
 б) с целью возможности конфискации криптовалюты.

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.

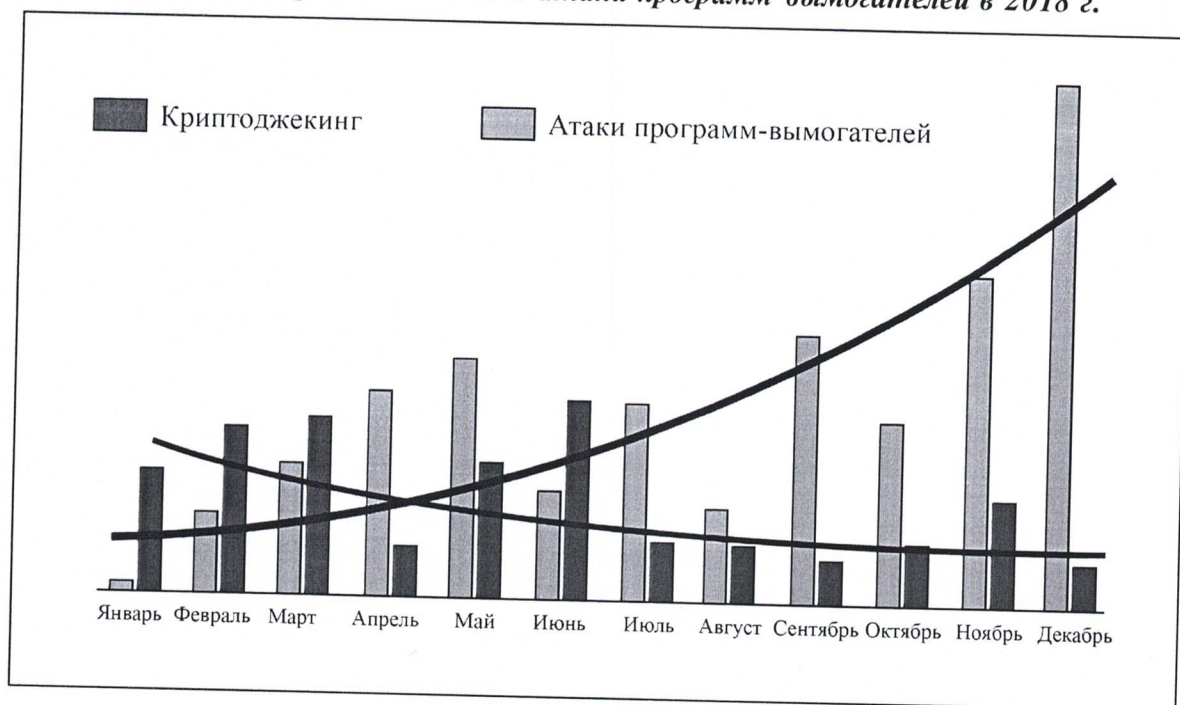


Рисунок 1:

В последние годы ув. кол-во преступлений, связанных с криптовалютой, что и объясняет ажиотаж месяца.

Рисунок 2:

В использовании криптовалюты нужны спец. знания, и все больше создают программы-вымогатели, т.е. у паллозов. есть знания, как.

+ Растет в целом кол-во преступлений.

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. Огромные просторы для мошенничества; в случае преступления пострадавший не может обратиться в суд.
2. Ув. нагрузка на электросети и кражи электроэнергии в целом, ~~налоговые~~ ~~налог~~ т.е. никто ее ~~регу~~ регулирует эту сферу.

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.

Юрисдикционный

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, т.е. орган Эксперта в области финансовой преступлений.

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

1. Незнание, касающаяся законности не доверия;
2. Деньги пришли с подозрительного счёта;
3. Деньги пришли по частям/как-то иначе;

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. С помощью приписки. — тут необходимо установление факта в суде приписки.
2. Путём обмана людей (перевести пострадавшим деньги, попросить мать их и приписать потешницу) — гос-во должно информировать людей о том, что такие обманы возможны; + обязать банки следить за такими подозрительными операциями.

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).

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) Назначить должностное судское наказание за коррупцию, чтобы люди психологически отказывались от взятки, боясь наказания.

б) 1. Процент людей, располагающих такими средствами, относительно сравнительно с % людей, имеющими возможность давать взятки меньшей суммы.

2. Люди с большими деньгами могут позволить себе в некоторых случаях откупиться от закона; могут позволить себе проводить взятки более скрытно.

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

- 1) ~~Неверно~~ Нестабильное распределение ~~при~~ средств (гос-во отнимает деньги и на постройку чего-то, но этого не происходит, т.е. не все деньги доходят),
- 2) Отсутствие развития городской инфраструктуры (деньги не доходят);
- 3) Возможное падение репутации государства в мировом сообществе из-за роста коррупции;
- 4) Работа гос. аппарата становится более медленной, ~~и т.д.~~ из-за коррупции.

Кейс

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

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

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

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

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

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

Статья	Июнь	Июль	Август	Примечание
Месячная выручка, р.	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] 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.

$$29/10 = 2,9 \frac{\text{пос}}{\text{чек}} \text{ в среднем (Среднее зн. посетителей на 1 чек).}$$

$$\text{Выручка за 3 месяца: } 5909760 + 4099656 + 3139560 = 13.928.976 \text{ руб.}$$

$$\text{Чек за 3 месяца: } 1440 + 1189 + 765 = 3394.$$

$$\frac{\text{Выручка}}{\text{чек}} = \frac{13.928.976}{3394} = 4104 \text{ руб/чек} \quad \left| \begin{array}{l} \text{Сколько в среднем 1} \\ \text{чек стоит} \end{array} \right.$$

$$\frac{\text{ср. цена чека}}{\text{ср. кол-во люд. на чек}} = \frac{4104}{2,9} \approx 1415 \text{ руб.} \quad \left| \begin{array}{l} \text{Сколько в среднем} \\ \text{платит 1 человек} \end{array} \right.$$

Ответ: 1415 руб.

P.S.: Тут не учитываются чаевые, т.к. они оплачиваются через отд. сервис.

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.

Да, я лично считаю это ~~обоснованным~~ обоснованным.

Почему выручка, издержки и прибыль могли упасть?

1) Изменилось кол-во продаж в целом — например, уменьшился за ср. и пр. Но ведь в других ресторанах нет. Выр. и прибыль не изменились — значит, продаж меньше не стало.

2) Репутация у ресторана упала, и всего просто ходит меньше людей. Это возможно, но ~~в данном~~ но вред ли бы это стало самым обоснованным тем, что раз так сильно упали издержки.

Падение издержек из-за того, что операции стали проводиться в обход учета в Базе ОУВБ (ну, или просто не учли в кредитную систему).

~~Или~~ Цена меню не изменилась! А показатели переменных затрат

изменились. Почему? Чашки идут через инвентарный сервис, а всё, что изменилось — через ОУВБ. Это значит, что кол-во продаж не изменилось (это также показывает то, что в др. ресторанах всё так же), а денежный поток ослаб. Значит деньги идут в обход Базы!

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) Обход налогообложения;

2) Выплата «серой зарплатой», нарушение нр. кодекса.

В случае 1 ответственность несут организация, а в случае 2 - и физические лица, т.к. они работают, нарушая трудовое законодательство РФ.

Посетители ресторана не будут нести ответственность, т.к. они не знали, в каком положении находятся. Они могут быть гражданами или иностранцами и т.д.

Дополнительный бланк № 40048 к задаче № 2

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

Если $W = i_1 + i_2 + i_3 + \dots + i_n$ — сум. з/п всех сотрудников, где i_k — з/п k -го сотрудн., а n — кол-во сотрудников, то:

$$\frac{W}{n} = 85 \cdot 10^3 \text{ Р.}$$

$$\text{Выдам премию} = 132 \cdot 10^3 \text{ Р}$$

$$\frac{W + 132 \cdot 10^3}{n} = 97 \cdot 10^3 \text{ Р}$$

Система ур.:

$$1) \quad W + 132 \cdot 10^3 = 97 \cdot 10^3 n$$

$$2) \quad W = 85 \cdot 10^3 n$$

, вычитая из ур. 1 ур. 2.

$$W + 132 \cdot 10^3 - W = 97 \cdot 10^3 - 85 \cdot 10^3 \Leftrightarrow 132 = 12n, \quad n = 11$$

Ответ: 11 сотрудников.

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **35196**

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:

40059

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) Проверим цену телефонов: $\frac{1200000000}{250000} = 4800 \text{ р.}$ - возможно
цен. $\rightarrow$ нужно
не в цен.

2) ~~В квартире~~ ^{Значит} в квартире 15 м^2 . Передача в упаковке $\rightarrow$ розд.
расположено много мест. Можно предположить, что в каждой
метре 20-30 коробок, и на кубический - 300-400. Исходя из
самых больших размеров: 25 м^3 . В кубическом $\pm 15 \text{ м}^3$. $450 \cdot 30$
 $= 13500$ телефонов. Значит, это возможно только если считать
будет хотя бы в 75 раз больше на линии в 300, по сути.
 $225 \cdot 450 \text{ м}^3$
Ответ:

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 кол-во работников x

Средняя зарплата была увеличена на сумму премии при которой работники получили эту зарплату

$$85 \cdot x + 132 = x \cdot 97$$

$$12x = 132$$

$$x = 11$$

11 - это работников и при другой ситуации, точно такая зарплата потребовалась ввести бы большего кол-ва персонала

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.

I или 5 кот. или 5 кв.

II или 6 кот. или 6 авт.

III или ~~4 кв.~~ или 7 кв.

IV или меньше авт. или ^{меньше} кв. ← 1) & он говорит правду → коллежней
2) меньше
всего

Так же

Ответ:

М владеет

1) 5 квартир.

2) 6 коттеджей

3) 7 спортивных

2) Бессмыслица утверждение с помощью
упрощения, что у нас IXI

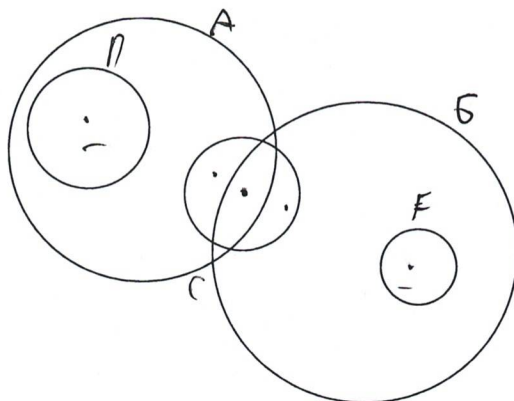
Мы знаем (из п. 1) что коллежней
не меньше всего → М владеет 5 кв.

3) Так как мы знаем что блогер М имеет
5 квартир, утверждение III вводит нас
туда, что М владеет 7 спортивных

4) Так как мы знаем что М владеет
7 спортивными (из п. 3), можно установить
из упрощения IV, что он владеет 6 коттеджами.

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.



✗ Аналитик почти ошибся.

Дело в том, что для того чтобы везде было 3 учредителя, в кругах П и F должно быть ровно 3 точки.

✗ Круг C же пересекается с кругом A (включая П) и B (вкл. F) и все его учредители являются либо учредителями A, либо B. Это ведет к тому, что в круге A и B будет минимум 4 учредителя, что противоречит условию.

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.)

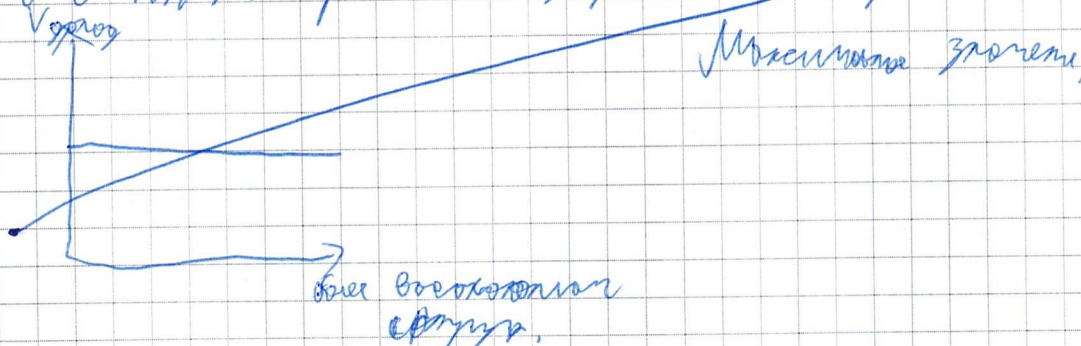
в) Какое максимальное и минимальное значение может принимать квартильный зарплатный коэффициент?

а) Увеличится.

б) Уменьшится.

~~в) Минимальное значение - 1. Достигается в случае,~~

~~когда зарплата равна у всех работников~~



~~б) Максимальное значение будет достигаться при salary~~

~~40%. Максимальное значение - также 4. Это число будет достигаться~~

~~при max~~

~~0,25x~~

~~0,5x~~

~~0,25y~~

~~, где $x = 4y$, x - произвольное число, а y - произвольное число, но больше 0~~

Минимальное значение будет достигаться при повышении 0,25% после децильного

и до 0,25% до

ниже, но

↓

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.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----

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. *Валиков*

А 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:

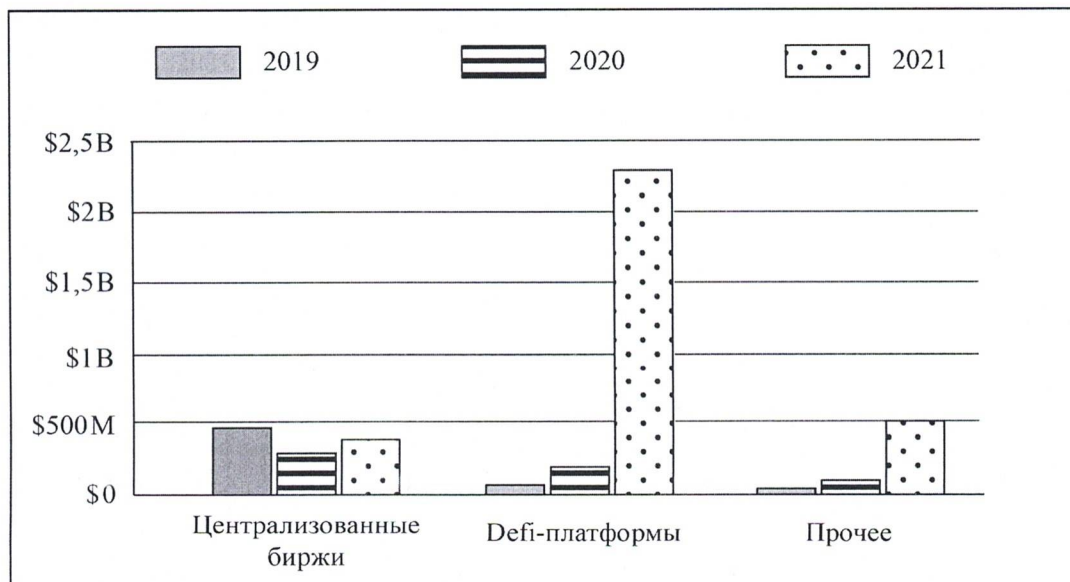
- укажите, о каком конкретном федеральном законе может идти речь;
 - с какой целью государство приравнивает криптовалюты к имуществу.
- Сначала назовите конкретный Федеральный закон, а затем цель.

а) УК РФ. Крайнее имущество имущества является преступлением, и несет за собой уголовную ответственность как штраф... и/или... ~~применение~~ ^{ограничение} свободы.

б) Криптовалюта может приравниваться к имуществу для того, чтобы санкции за ее имущество были такими же, как и в случае имущества имущества.

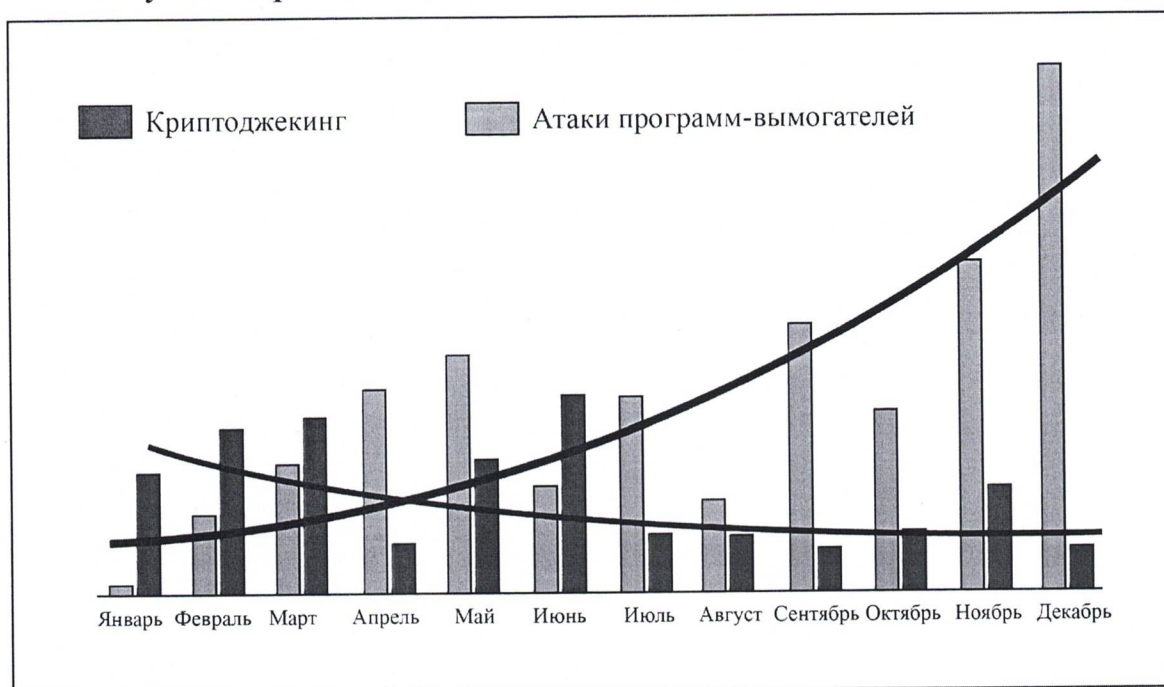
1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенными ниже инфографиками, связанными с криптовалютой. Объясните, каким образом приведенные инфографики соотносятся с мнением авторов текста. Приведите по одному пояснению для каждого из предложенных ниже рисунков.

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.



Из 1-го графика мы видим увеличение количества
 децентрализованных программ (связь с интернет-банком
 текстов, через них гораздо дешевле и проще можно
 активировать средства, за счет системы децентрализованной сети
 не с тем не менее программы вымогателей. Это связано с тем,
 что (как пишет автор) эти организации ^{уже} являются ^{уже} определенными
 организациями, а в 2018 году наблюдается рост количества
 новых пользователей.

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) Большая часть криптовалют обложена налогом в своей стране, из-за чего происходит регулирование.
- 2) При отсутствии регулирования, инвесторы могут потерять свои средства, так как не будет гарантий безопасности, в частности - работы серверов.

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».

13

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.

Григорьевское

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.

Банк УБ.

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

Больше 50% денег возвращено или вложены.
Сделки ~~являются~~ не одобряются руководством предприятия.

2.5. [2 бала] 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 При покупке драгоценностей:

Может быть, человек другие драгоценности, обещая продать, через них вывести свои деньги, преследовать цели

Меры: банки контролируют операции, и во-первых можно оценить риск преступника как порочительный, закрыв его, либо не давать ему право работать с этой суммой.

2 При покупке приобретает криптовалюту на децентрализованной платформе. Все можно сделать, так что их сложно отследить.

~~Безопасно~~. Банки контролируют операции и блокируют счета, но сама платформа сложна для легальной и легальной покупки.

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).

Г В А

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.

4) 1) В соответствии со ст. 128 УК РФ (получение взятки) ^{исключается} взятка в размере до 150 тысяч рублей, и в случае ее обнаружения обязательно сообщать в правоохранительные органы.

2) Подарки цифрового рубля с возмездного учета не являются взятками. Через систему контроля.

б) После взятки обычно происходит не только возмездный учет, но и другие действия. У нас есть закон и другие, что приводит к коррупции.

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

I ЭК.

- 1) Уменьшение прихода ^{ден.} в бюджет
- 2) Проблемы с обеспечением жилищного сектора, проблемы с распределением жилищного фонда

II Социальная

- 1) Коррупция в разных сферах, так как жилищное строительство не развивается
- 2) Социальная несправедливость, люди перестают доверять власти.
- 3) Иные экстремные проблемы могут быть невозможны ввиду отсутствия закона

Кейс

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

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

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

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

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

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

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

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.

$$1) \frac{29}{70} \cdot \frac{20}{29} = \frac{20}{70} = \frac{2}{7} \approx 0,2857$$

$$2) 2,9 \cdot 70 = 204 \text{ чеков за лет.} \quad 7440 + 7789 + 705 = 3394$$

$$3) \text{ Выручка за лет.} = \text{рубли} + \text{рубли} \cdot \text{коп.} = 13928976$$

$$\text{Средний чек} = \frac{13928976}{3394} = 4704$$

$$\text{На одного посетителя} = \frac{4704}{2,9} = \frac{4704}{2,9} = 1622,0689655172413$$

$$\text{Ответ: } 1622,07$$

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.

- 1) В ресторане произошло серьезное сокращение меню. Меню может состоять из большого количества разных блюд, и это может быть причиной снижения выручки и прибыли.
- 2) Означит сильно изменились операционные расходы. Если расходы на продукты еще можно обнаружить (снять меню тех же), то если причина в меню, то это нужно. Можно же объяснить и ростом — например, это и можно понять уменьшением. Скорее всего, это связано с изменением меню. Здесь возможно мошенничество, нужно понять причину сокращения операционных расходов.
- 3) В любом случае, выручка упала слишком резко. Необходимо провести

Дополнительный бланк № 40059 к задаче № 1.5

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

~~0,7 A
0,15 V
0,5 A
0,15 V
0,7 A~~ } ~~$\lambda = 4$ и произвольное число V. равные числу~~ ~~летит и больше~~

~~0,7 A
0,15 A
0,5 A
0,15 A
0,7 A~~ } ~~$\lambda = 4$ и произвольное число λ $7 < \lambda < 11$~~

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) Не ~~исполнение~~ выполнение бухгалтерских обязанностей ~~содержания~~
(кор от м. (судеб.))

2) Скрытие доходов (для уклонения налогов от уплаты). Ответственность
на юридическом лице.

Да, не ~~будет~~ нести ответственность.

Могут быть свидетелями, потерпевшими.

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
11 класс

Код участника **37441**

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
(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.

Высота потолка в большой квартире 2 м . Объем кв = $15 \text{ м}^2 \cdot 2 \text{ м} = 30 \text{ м}^3$.
 Примерная длина упаковки смартфона $0,1 \text{ м}$, ширина $0,05 \text{ м}$,
 высота — $0,05 \text{ м}$. Объем упаковки = $(0,05 \text{ м})^2 \cdot 0,1 \text{ м} = 0,00025 \text{ м}^3$
 Объем всех упаковок = $0,00025 \text{ м}^3 \cdot 250000 = 62,5 \text{ м}^3$
 $62,5 \text{ м}^3 > 30 \text{ м}^3$ — смартфоны не помещаются в комнату.
 Возможно, гражданин Н. хранит 25000 смартфонов.
 $(6,25 < 30)$

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 x — ^{кол-во} ~~число~~ сотрудников.

$$\frac{85 \cdot x}{x} = 85 \text{ — средняя зарплата до премии.}$$

$$\frac{85 \cdot x + 132}{x} = 97 \text{ — средняя зарплата после премии.}$$

$$85x + 132 = 97x$$

$$132 = 12x$$

$$x = 11$$

Ответ: 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.

М. владеет 5-ю или 6-ю коттеджами, 5-ю или 7-ю квартирами, 6-ю или 7-ю спортивными авто.

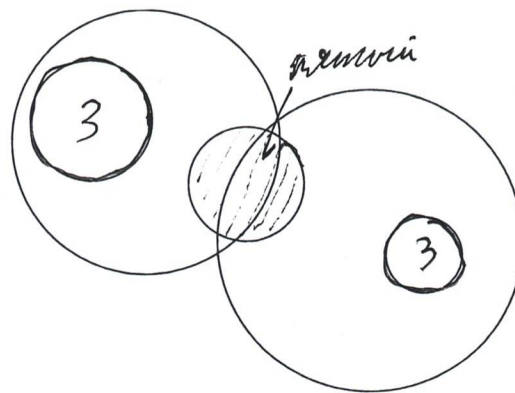
М. обязательно имеет что-то в количестве 5, 6 или 7, возможных вариантов вещей 3 $\rightarrow$ количества К_т, К_в и Авт не повторяются.

У М. не может быть количество минимальным, так как есть что-то в количестве 5, а авто 6 или 7. $\rightarrow$ кол-во квартир наименьшее = 5. Тогда коттеджей не 5, а 6, авто не 6, а 7.

Ответ: 5 квартир, 6 коттеджей, 7 спорт 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.



Если в двух обведённых на рисунке кружках по три 3 учредителя, то в двух больших кругах учредителей других нет, так как они ~~их~~ полностью содержат маленькие круги и уже имеют 3 учредителей. Пятый круг полностью находясь в больших кругах, которые ^{больше} не должны содержать учредителей, и должен содержать учредителей. Получается, расставить точки невозможно, а значит 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) Нет

б) Да, уменьшится

в) x - средняя зарплата 25% высокооплачиваемых работников

y - ср. зп. 25% низкооплачиваемых.

$$y \leq x ; \frac{y}{x} \leq \frac{x}{x} ;$$

$$\frac{x}{y}$$

$\frac{x}{y}$ - квартильный коэф.

$$\frac{x}{y} \geq \frac{y}{y} ; \frac{x}{y} \geq 1.$$

Ответ: минимум 1 (з.п. всех сотрудников равны),
максимум нет.

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.

1

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.

ДЖЗ

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.

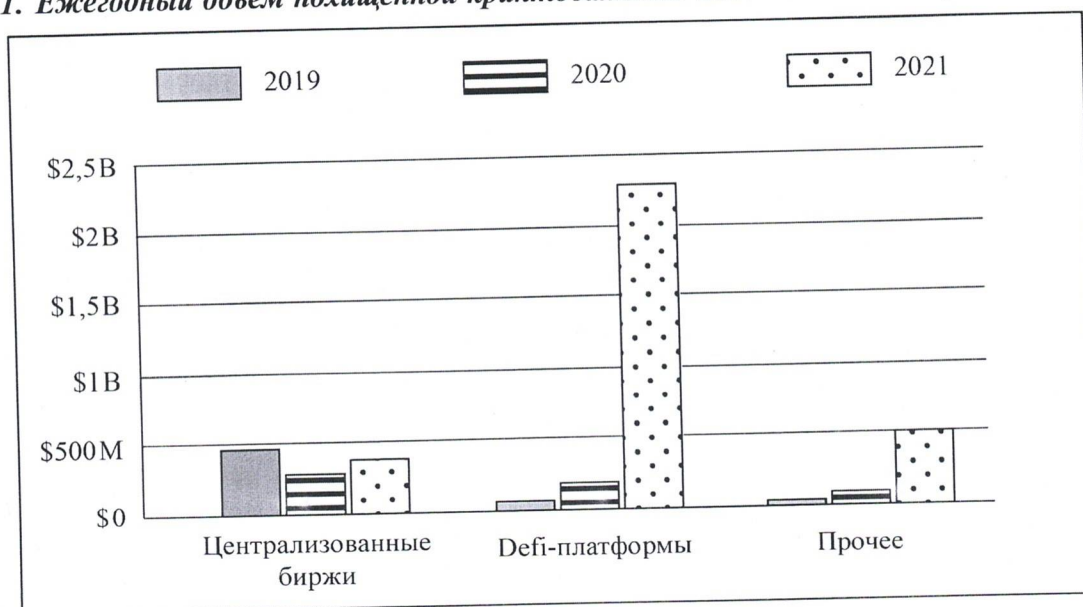
Сначала назовите конкретный Федеральный закон, а затем цель.

б) с целью привязки деятельности к конкретному лицу, возможности оценки оборотов криптовалюты в деньгах, в перспективе деятельность с криптовалютами может облагаться налогом.

а) Рес. закон «о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

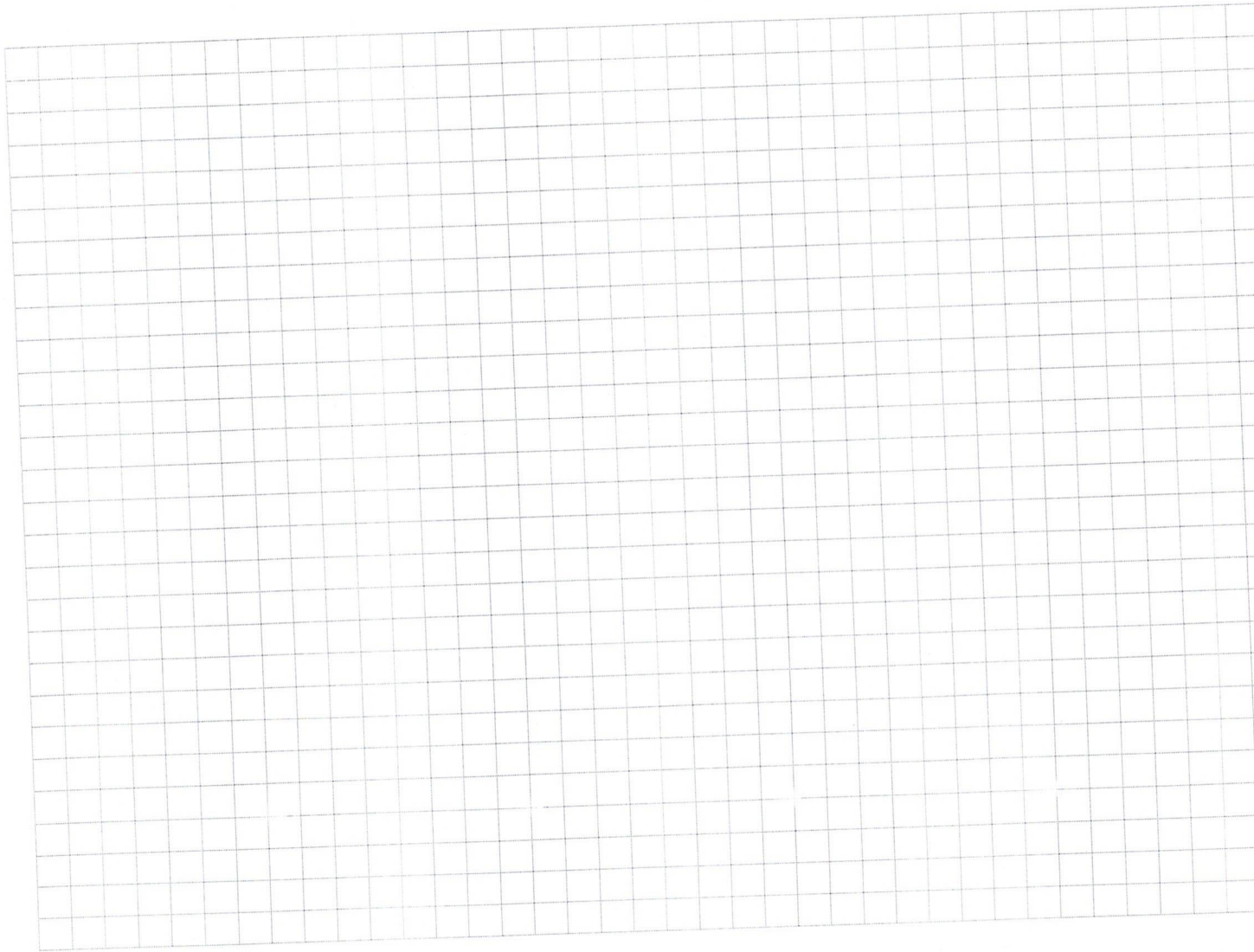
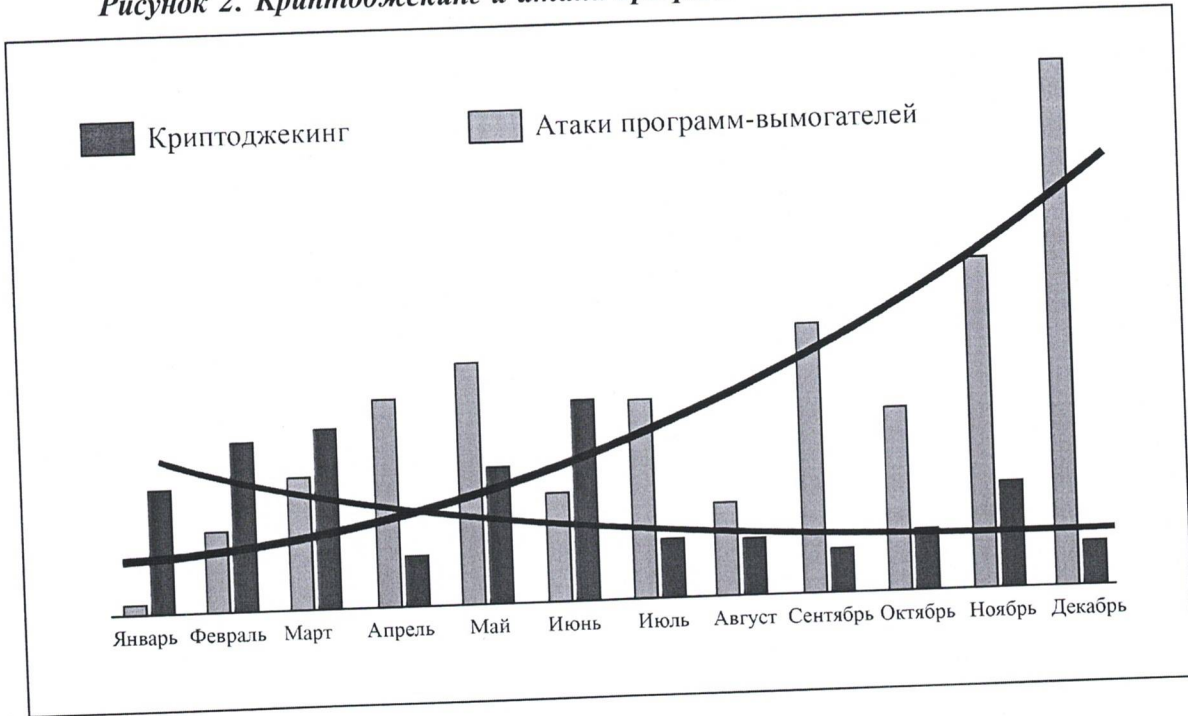
1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенными ниже инфографиками, связанными с криптовалютой. Объясните, каким образом приведенные инфографики соотносятся с мнением авторов текста. Приведите по одному пояснению для каждого из предложенных ниже рисунков.

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.



1.5. [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) Угрозные возможности пополнения казны за счёт налогообложения криптовалюты
- 2) Развитие схем по отмыванию денег.

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, Д

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.

юридический суд

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.

~~Процедуры и техника идентификации~~

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.

МВД, противодействие легализации доходов

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

1) Транзакции не совпадают с данными утилиты

2)

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).

БГД

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.

б) Тяжело объявить поступление средств

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

- Ж: 1) Нерациональное использование гос. бюджета.
2) Разрыв в богатстве узкой прослойки общества

Пол: 1)

Кейс

Задание 1. [5 баллов] Чаше 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.

$$\text{Выручки} = 5409460 + 4879656 + 3139560 = 13\,928\,976 \text{ (р.)}$$

$$\text{Цена чека} = \frac{13\,928\,976}{1440 + 1189 + 765} = 4104 \text{ (р.)}$$

(3394)

$$\text{Цена за человека} = \frac{4104 \cdot 10}{29} = 1415,2 \text{ (р.)}$$

Ответ: 1415,2 (р.)

Кейс

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

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

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

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

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

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

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

Выполните задания на следующих страницах.

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.

Сумма чеков почти не изменилась, даже некое поуровня, во время как количество чеков значительно снизилось. Это может говорить нам, что людей в ресторан пошло людей не изменился, во время как за чеков задировано меньше. Я считаю, что оснований для подозрений в мошенничестве достаточно.

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?

Детям или лицам ками на личные счета сотрудников без ведома или согласия (ответственность несут сотрудники) или по их указу для уклонения от налогов (ответственность несёт фирма).

Посетителям будут свидетелями в суде, так как смогут описать способ оплаты. Ответственность не несут.