

**МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
Заключительный этап 2023–2024 уч. г.
10 класс**

Задание 1. Посмотрите отрывок мультипликационного фильма «Трое из Простоквашино» (1978) и выполните задания 1-3

1.1. Перечислите все способы приобретения имущества, продемонстрированные в видеофрагменте, к каждому из них приведите пример из видеофрагмента.

Ответ:

- 1) приобретение бесхозно брошенной вещи (дядя Федор приобрёл кота Матроскина, заселился в дом в деревне и нашёл клад);
 - 2) договор аренды коровы Мурки (также обсуждение покупки коровы Мурки);
 - 3) поступления, полученные в результате использования имущества (молоко, телёнок).
- По 1 баллу за каждый верный способ. Указание способа без примера из видеофрагмента не засчитывается. Всего 3 балла.**

1.2. Проанализируйте поведение кота Матроскина в начале видеофрагмента и укажите в его поведении три действия, идентичные действиям, характерным для наиболее распространённых в настоящее время способов мошенничества. Укажите название этого вида мошенничества.

Ответ:

- 1) Кот Матроскин обращается к дяде Фёдору по имени.
 - 2) Кот Матроскин даёт совет (оказывает небольшую услугу).
 - 3) Кот говорил о собственных временных трудностях.
 - 4) Интересуется материальным положением дяди Фёдора (вопрос о втором бутерброде).
- Данные действия характерны для социального инжиниринга.

По 1 баллу за каждое верное действие. 1 балл за указание вида мошенничества. Всего 4 балла.

1.3. Один из героев в видеофрагменте предлагает прибегнуть к услуге, которую, как правило, оказывают финансовые организации.

А) Укажите термин, обозначающий данную услугу.

Б) Приведите три требования, предъявляемые финансовыми организациями к желающим получить данную услугу.

В) Приведите три рекомендации герою на случай принятия решения в пользу получения данной услуги.

Ответ:

А) кредит / займ.

Б) Требования:

- 1) хорошая кредитная история;
- 2) платёжеспособность;
- 3) возраст;
- 4) статус резидента, наличие регистрации по месту жительства;
- 5) наличие объектов обеспечения.

В) Рекомендации:

- 1) *Внимательно отнестись к выбору банка: длительность существования, отзывы клиентов, предыдущий опыт обращения в данный банк.*
- 2) *Обратить внимание на сроки и способы погашения: возможность досрочного погашения без штрафов.*
- 3) *Сравнить процентную ставку для разных кредитных продуктов.*
- 4) *Внимательно читать договор перед подписанием: обратить внимание на включение дополнительных услуг в договор.*
- 5) *Убедиться, что сумма ежемесячного платежа будет комфортной, а переплата за пользование кредитом приемлемой.*
- 6) *Узнать наиболее удобные способы погашения кредита, без комиссии.*
- 7) *Всегда заранее вносить платёж по кредиту, чтобы не было штрафов за просрочку и чтобы не испортилась кредитная история.*
- 8) *Знать про «период охлаждения» – право отменить страховку, если такая была включена в кредит, в течение 14 дней после заключения договора со страховой компанией.*

1 балл за указание термина. По 1 баллу за каждое верное требование. По 1 баллу за каждую рекомендацию. Всего 7 баллов.

1.4. Герои мультфильма находят в деревне свободный дом и заселяются в него. Приведите два законных способа стать владельцем заброшенного дома.

Ответ:

- 1) *приобрести у органа местного самоуправления (муниципальных властей);*
- 2) *открыто владеть недвижимостью, у которой не был найден собственник, более 15 лет и оформить жильё по приобретательной давности;*
- 3) *найти собственника и выкупить у него заброшенный дом.*

По 2 балла за каждый законный способ. Всего 4 балла

1.5. Прочитайте отрывок из статьи Л. А. Шигониной «Особенности содержания и применения виндикационного иска» и А) укажите ситуацию, в которой героям продемонстрированного видеофрагмента может быть предъявлен виндикационный иск. Аргументируйте выбор данной ситуации.

Б) Приведите пример, когда герои видеофрагмента могли бы выступить как недобросовестные приобретатели.

«Значимое место среди вещно-правовых способов защиты в гражданском праве отводится виндикационному иску, под которым признается иск не владеющего вещью собственника к незаконно фактически владеющему ею несобственнику... Следует отметить, что важная роль в вопросе определения сторон виндикационного иска отводится такому обстоятельству как добросовестность и недобросовестность приобретателя.

В связи с этим, добросовестным считается фактический владелец вещи, которой не знал и не мог знать о том, что приобрёл вещь, не принадлежащую отчуждателю. К примеру, добросовестным приобретателем можно считать лицо, которое приобрело в комиссионном магазине вещь, ранее похищенную у собственника. У такого владельца нельзя истребовать деньги, а также предъявительские ценные бумаги. Тем не менее, имущество может быть возвращено истцу, в случае если оно было получено добросовестным приобретателем безвозмездно. А также, в случае возмездного приобретения, если собственником или иным титульным владельцем такое имущество было утеряно, либо похищено или же выбыло из владения последних иным путем помимо их воли. Однако здесь следует учитывать, что если изначально имущество выбыло из владения собственника по его воле (сдача квартиры в аренду), а затем незаконно (была отчуждена путем её продажи) попала к добросовестному

приобретателю, то выше представленное положение в такой ситуации действовать не будет (законный владелец сможет претендовать лишь на возмещение понесённых убытков — виндикационное ограничение)».

Ответ:

А) Ситуацией, когда героям может быть предъявлен виндикационный иск, может стать заселение в деревенский дом. Возможно, табличка «дом свободный, живите кто хотите» была размещена не законным владельцем, а посторонним. Либо законный владелец дома может вернуться в любой момент до вступления дома в собственность по приобретательной давности (в течение минимум 15 лет пользования домом).

Б) В случае если герои не отнесли найденный клад в компетентные органы, а он содержал предметы, имеющие культурно-историческую ценность, то они являются недобросовестными приобретателями. Владелец земельного участка, на котором герои нашли клад, может обратиться в суд с иском о признании права собственности в отношении клада.

2 балла за указание ситуации. 2 балла за обоснование. 2 балла за верный пример. Всего 6 баллов.

1.6. В видеофрагменте не показано, как герои поступили после того, как нашли клад. В. Гук в статье «Особенности гражданско-правового регулирования правоотношений, возникающих при обнаружении клада» говорит о том, что лица, обнаружившие клад, должны обратиться в компетентные органы.

А) Функционал каких государственных органов включает в себя данную компетенцию?

Б) Какая ответственность предусмотрена за утаивание клада?

«Согласно отечественной доктрине в различные исторические периоды учёными-цивиристами выделялись признаки клада, как особого объекта правоотношений. К примеру, Васьковский Е. В. выделял три признака клада: «1) он должен быть скрыт 2) в земле и 3) должен быть предметом ценным». Причём третий признак рассматривался автором как несущественный. Однако применительно к п. 2 ст. 233 ГК РФ определяющее значение для заинтересованных субъектов — физических лиц, организаций и государства в лице его исполнительных органов, имеет именно ценностный характер обнаруженных вещей, который, как нам представляется, следует не только экономической стоимости вещи, но и относимости её к «культурным ценностям». Хотя законодатель пока не предусматривает порядок определения стоимости ценностей, зачисляемых в Государственный фонд России, исходя из исторической и научной стоимости обнаруженных предметов, их уникальности, культурной и художественной ценности. На наш взгляд, это является не вполне справедливым и не является стимулирующим фактором для лиц, нашедших клад, исполнять обязанности по передаче найденной вещи государству. Помимо Гражданского Кодекса РФ нормы, регулирующие режим оборота таких специальных объектов, представляющих культурную ценность, можно найти в Федеральном законе от 25 июня 2002 г. № 73-ФЗ (ред. от 21.02.2019) «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации», однако и здесь круг объектов ограничен (ст. 3), что не позволяет отнести некоторые виды движимых вещей к таковым. А это, в свою очередь, затрудняет проведение специализированных культурологических экспертиз, не даёт должного мотивирования лицам, обнаружившим клад, обращаться в компетентные органы для определения значения и стоимости обнаруженных вещей.

Ответ:

А) полиция.

Б) Непосредственно за сокрытие клада юридическая ответственность не предусмотрена, но в Уголовном кодексе Российской Федерации есть несколько статей, позволяющих привлечь нерадивых кладоискателей к ответственности: хищение предметов, имеющих особую ценность для государства; нарушение правил сдачи государству драгметаллов и драгоценных камней; уничтожение или повреждение объектов культурного наследия.

1 балл за указание государственного органа. 1 балл за указание ответственности. Всего 2 балла

1.7. Укажите законодательно запрещённое для поиска клада место. Приведите объяснение запрета именно этих мест.

Ответ:

Археологические объекты.

Непрофессиональные кладоискатели, не имея специальных знаний, могут повредить или уничтожить предметы, имеющие культурно-историческую ценность.

1 балла за верное указание места. 2 балла за объяснение. Всего 3 балла

1.8. Прочитайте отрывок из статьи, опубликованной в журнале «E-Scio». и А) назовите термин, обозначающий данное явление. Б) Проиллюстрируйте данное явление примером из просмотренного видеофрагмента. В) Приведите три рекомендации, позволяющие не стать жертвой данного мошенничества.

«К вам на почту приходит письмо с тем, что якобы в ваш профиль зашли с неизвестного устройства, необходимо незамедлительно перейти по ссылке, чтобы вернуть ваш аккаунт. Пользователь, не задумываясь, переходит, вводит свои данные, даже не обратив внимания, по какой ссылке он перешёл. К сожалению, практически никто не обращает своего внимания на адрес страницы, открывающейся в браузере, в результате жертвы добровольно передают все свои данные мошеннику».

Ответ:

А) фишинг.

Б) Дядя Фёдор предлагает заменить ящик с посылкой, который принёс почтальон Печкин на точно такой же.

В) Рекомендации:

1) Смотрите на сертификат безопасности платёжной системы.

2) Перед тем как пройти по ссылке, проверьте правильность чередования букв.

3) Проверьте, защищено ли соединение, перед тем как вводить данные.

4) Проверяйте сообщения даже из официальных источников.

5) Не вводите личные данные при использовании общественной сети Wi-Fi.

6) Не переходите по неизвестным ссылкам из непроверенных источников.

1 балл за указание термина. 1 балл за верный пример. По 1 баллу за каждую верную рекомендацию. Всего 5 балла

Максимум за задание 1 - 34 балла

Задание 2. Ознакомьтесь с текстом и выполните задания.

«Банки в последние десятилетия сталкиваются с нарастающей конкуренцией со стороны индексных фондов пассивного управления. Активные фонды в среднем

показывают не слишком привлекательный результат, поэтому для привлечения клиентов они ищут новые идеи, одна из которых – ESG («природа, общество, управление»). Инвесторам, по сути, предлагается руководствоваться не только экономическими, но и этическими соображениями, ограничивая свои действия в отношении доходов. И тот, кто готов пойти на такие ограничения, должен быть готов и заплатить за право чувствовать моральное удовлетворение от отказа вкладывать, например, в экологически грязные проекты. За это приходится платить, теряя в доходности. Точно так же те, кто хочет надёжнее защитить свои деньги, вкладывая в относительно безопасные компании, должны заплатить за снижение риска: это качество заложено в цены.

При этом нельзя утверждать, что инвестиции в компании с качественным корпоративным управлением гарантируют большую стабильность, ведь такие вложения могут достаточно быстро исчерпать потенциал роста и держать бумаги не будет смысла.

Не стоит доверять рейтингам по ESG в целом или по отдельным компонентам. Эти рейтинги могут иметь достаточно косвенное отношение к инвестиционной привлекательности компаний. Их менеджмент, зная, как устроены эти рейтинги, может подстроиться под них, а формальное соответствие критериям не означает фактической защиты инвестиций. Например, большое количество формально независимых директоров в совете директоров не гарантирует, что миноритарные акционеры будут и на практике защищены.

На что же стоит смотреть инвестору, если он хочет оценить, насколько высока вероятность, что его интересы будут ущемлены и прибыль компании будет направлена не на дивиденды, а на сомнительные сделки? Для начала нужно разобраться, есть ли в компании крупные игроки и в чём они заинтересованы. Если есть крупный мажоритарный акционер, который добивается распределения денежного потока через дивиденды, то это хорошая новость для миноритариев.

Ещё один плохой сигнал – конфликт между крупными акционерами, потому что пострадать могут и миноритарии, не обладающие достаточным для прямого участия в управлении пакетом акций. Это не означает, что инвестиций в такие компании стоит избегать. Бизнес компании может быть привлекательным, но нужно сделать поправку на эти негативные факторы при оценке эмитента.

Также нужно обращать внимание на ту роль, которую играют другие стейкхолдеры, скажем, государство. Можно сказать, что чем выше роль государства, чем ниже роль иностранного капитала, тем ниже требования к раскрытию информации. Там же, где роль государства в экономике минимизирована, где большое внимание уделяется привлечению иностранных инвестиций, там и прозрачность выше.

Появление активиста-инвестора, который может ввести своих представителей в совет директоров, добиваться улучшения корпоративных процессов и тем самым стать локомотивом, повышающим стоимость компании, – ещё один хороший сигнал для миноритариев. Наконец, есть такие очевидные критерии, как прозрачность менеджмента, его готовность признавать свои ошибки, раскрывать информацию.

Поведение розничных инвесторов очень сильно отличается от поведения институциональных. Розничные инвесторы, в отличие от институциональных, почти никогда не голосуют на собраниях акционеров. Розничные инвесторы обычно очень неинформированные, не читают отчётность, более подвержены раздуванию «пузыря». Поэтому чем больше розничных инвесторов среди владельцев компании, тем меньше спрос на транспарентность, на качественное корпоративное управление. Во время бума он снижается даже со стороны институциональных инвесторов. Последний пример – это FTX, которая на пике стоила около \$30 млрд, а когда эта криптобиржа обанкротилась, вскрылись совершенно ужасные злоупотребления. Кого же мы увидим среди владельцев FTX? Мы увидим не розничных инвесторов, а крупные венчурные фонды. И несмотря на это, корпоративное управление в компании, по сути, отсутствовало».

По материалам guru.nes.ru

2.1. В тексте упоминаются мажоритарии и миноритарии. Укажите одно сходство и одно различие данных категорий.

Ответ:

Сходство данных групп заключается в инвестировании в акции компаний. В отличие от миноритариев мажоритарные акционеры владеют пакетами акций, позволяющими им при голосовании на собраниях акционеров напрямую влиять на принятие существенных для деятельности акционерного общества решений (мажоритарии владеют большей долей акций компании, чем миноритарии).

2 баллу за верное указание сходства. 2 балла за верное указание различия. Всего 4 балла

2.2. А) Приведите два права миноритариев. Б) Приведите два способа защиты миноритариями своих прав.

Ответ:

А) Права миноритариев:

1) право на получение дивидендов;

2) право на компенсацию при ликвидации компании;

3) право запросить документацию относительно реестров участников общества и бухгалтерскую отчетность.

Б) Способы защиты: 1) Если миноритарий не согласен с предлагаемой сделкой, он имеет право потребовать выкупить его долю;

2) Миноритарии могут объединиться, чтобы получить минимально необходимую долю для получения документов и воспользоваться этим правом;

3) Миноритарий может обратиться в суд и обязать компанию включить его вопрос в повестку, если её отказ не обоснован.

По 1 баллу за каждое право. По 1 баллу за каждый способ защиты. Всего 4 балла

2.3. А) Укажите причину дисконта в стоимости бумаг развивающихся рынков по сравнению с рынками развитых демократических стран и её влияние на поведение иностранных инвесторов. Б) Приведите пример государства, в которых наблюдается подобная тенденция.

Ответ:

А) В развивающихся странах роль государства высока, в том числе и в экономике, следовательно, велика возможность вмешательства в деятельность компании или в целом в экономические процессы. Данная причина увеличивает риски для инвестора и делает рынок менее привлекательным для иностранных инвестиций.

Б) Примерами могут быть Китай, Индия, Камбоджа, Вьетнам и др.

2 балла за указание причины. 1 балла за верный пример государства. Всего 3 балла

2.4. Многие российские банки расширяют своё участие в ESG (природа, социальная сфера, стандарты корпоративного управления). Укажите по одному возможному проявлению деятельности банка для каждой из составляющих ESG.

Ответ:

1) Природа: банки уменьшают потребление электроэнергии, бензина, сокращают использование бумаги, то есть снижают негативное воздействие на окружающую среду.

2) Социальная сфера: создание комфортной среды для сотрудников.

3) *Корпоративное управление: ввод в совет директоров независимых директоров, не имеющих отношения к повседневному управлению банком.*

Могут быть приведены примеры реальных кейсов российских банков.

По 1 баллу за каждое верное проявление. Всего 3 балла.

2.5. Почему стоит учитывать критерии ESG в инвестировании? Приведите две причины.

Ответ:

1) *ESG-инвестирования поддерживают банки и страховые фонды, управляющие капиталом (средствами вкладчиков).*

2) *ESG-концепция поддерживается со стороны государства: льготное налогообложение, субсидирование ESG-компаний.*

3) *Инвесторы могут отказываться от вложений в компании, не придерживающихся ESG-принципов.*

4) *Следование компании идеям ESG может привлечь инвесторов, которым важны эти факторы. При сравнении объектов вложений следование компании принципам ESG для некоторых инвесторов может перевесить её недостаток в виде более низкой доходности.*

По 2 балла за каждую верную причину. Всего 4 балла.

2.6. Сформулируйте рекомендацию для инвестора, желающего вложиться именно в ESG-компанию.

Ответ:

1) *Купить долю в фонде, который уже отобрал активы по ESG-критериям.*

2) *Приобрести акции ESG-компаний через брокера, изучив рейтинги и индексы.*

3) *Отдать капитал в доверительное управление банку или финансовой компании, которые самостоятельно проведут оценку компании по ESG-критериям.*

2 балла за верную рекомендацию. Всего 2 балла.

Максимум за задание 2 - 20 баллов

Задание 3. Ознакомьтесь с условием задачи и выполните задания.

В 2024 году Алексей и Виолетта Лёвушкины, строя планы на будущее, решили приобрести автомобиль, который на тот момент стоил 2,4 млн руб. Обсудив запланированную покупку, они пришли к мнению, что каждый будет выделять на накопления фиксированную сумму, составившую на момент принятия этого решения 10% от ежемесячной зарплаты каждого (зарплата Алексея составляет 117000 рублей, а зарплата Виолетты составляет 83000 рублей). Каждый месяц они планируют вносить полученную сумму на пополняемый банковский депозит.

3.1. Экономист из РАНХиГС А. Абрамов рассчитывает «индекс мармеладных мишек», в который включены цены на импортные мишки-конфеты для учёта обменного курса, а также ещё 11 основных продуктов, таких как хлеб, молоко и куриное мясо. Индекс «мармеладных мишек» составил в 2020 году 8%, а в 2021 – 30%. Российский Росстат в преддверии Нового года рассчитывает индексы салатов «Оливье» и «Сельди под шубой», Банк России перед Масленицей –

индекс блинов, исследователи Сбербанка перед майскими праздниками – индекс шашлыка. Уровень инфляции, опубликованный Банком России, в 2020 году составил 5%, а в 2021 году – 8,5%.

А) Можно ли, опираясь на приведённые выше данные, рассчитать стоимость автомобиля на момент приобретения его Лёвушкиными в 2025 году? Если можно, то приведите расчёты. Ответ округлите до десятков тысяч. Если нет, то аргументируйте свое мнение.

Б) Укажите критерий, который пытаются заменить приведённые в условии индексы. Приведите объяснение наличия такого многообразия индексов.

Ответ:

А) Рассчитать стоимость автомобиля нельзя, так как не приведён годовой уровень роста цен на автомобили.

Б) Приведённые индексы пытаются заменить индекс потребительских цен. Наличие большого количества индексов, подсчитывающих изменение стоимости товаров в течение времени, связано с разнообразием потребительских предпочтений.

2 балла за указание невозможности расчета с обоснованием. 1 балл за указание индекса. 2 балла за объяснение многообразия. Всего 5 баллов

3.2. К моменту открытия банковского вклада у Лёвушкиных уже были накопления в размере 1 млн рублей и именно эту сумму они планировали разместить на депозите в день его открытия. Алексей и Виолетта рассматривали предложения по депозиту в трёх различных банках. Условия каждого из них приведены в таблице. Укажите, какой из приведённых ниже вариантов банковского вклада будет наиболее выгодным. Аргументируйте свой выбор.

Проценты по вкладам в таблице указаны за год.

Банк	А	Б	В
Ставка	14% – 95 дней 14,5% – 185 дней 13,5% – 370 дней	7% – обычный 13,5% – для клиентов банка 14% – для зарплатных клиентов	13% – 91 день 16% – 185 дней 15% – 365 дней
Сумма вклада	10 000 – 1 500 000 Р	1 – 3 000 000 Р	100 000 – 3 000 000 Р
Срок	95-370 дней	от 1 дня	91-365 дней
Капитализация	нет	нет	да (ежемесячная)
Пополнение	нет	да	да
Частичное снятие	нет	нет	да
Выплата процентов	На счёт в конце срока	На вклад ежемесячно	На счёт или вклад ежемесячно
Досрочное расторжение	По ставке до востребования	По ставке, действующей на дату закрытия	По ставке до востребования
Автопродлонгация	Невозможна	Невозможна	Возможна до 2 раз (с сохранением первоначальных условий вклада ¹)
Общие условия	Возможно открытие онлайн	Вклад можно открыть онлайн	Возможно открытие онлайн

¹ В реальной жизни важно учитывать, что при автопродлонгации банк может изменить условия по вкладу, если текущий вклад исчезнет из линейки продуктов банка, на депозит с более низким процентом.

			использованием систем дистанционного банковского обслуживания
--	--	--	---

Решение:

Лёвушкины решили пополнять вклад на фиксированную сумму ежемесячно, которая составляла на момент принятия решения 10% от их зарплаты. То есть вклад будет пополняться ежемесячно на

$$(113000 + 87000) \cdot 0,1 = 20000 \text{ рублей.}$$

В банке А отсутствует возможность пополнения вклада, соответственно, банк А не подходит.

Депозиты в банках Б и В имеют возможность пополнения, при этом банк Б не ограничивает срок вклада, а банк В допускает возможность двухразовой пролонгации. Наибольший процент в банке В соответствует вкладу на 185 дней, при двухразовой пролонгации срок вклада составит 1,5 года.

Но даже если бы Лёвушкины помимо накопленного 1 млн рублей сразу бы положили на депозит всю сумму, которой они планировали пополнить вклад за эти 1,5 года, то через 1,5 года на счету стало бы

$$(1000000 + 20000 \cdot 18) \cdot (1 + 0,16/12)^{18} \approx 1726160 \text{ рублей,}$$

чего не хватило бы на покупку машины стоимостью 2,4 млн рублей. При этом срок депозита бы закончился, а условия вкладов на следующий период неизвестны.

Рассмотрим наибольший возможный срок вклада в банке В и сравним доходность по нему с доходностью вклада в банке Б на тот же срок. Двухразовая пролонгация вклада в банке В на 365 дней увеличит срок вклада до 3 лет.

За 3 года наибольший доход от первоначальной суммы в банке Б (если Алексей или Виолетта станут зарплатными клиентами) составит

$$1000000 \cdot 0,14 \cdot 3 = 420000 \text{ рублей.}$$

А доход от суммы пополнений вклада за 3 года составит

$$(20000 + 40000 + \dots + 20000 \cdot 36) \cdot 0,14/12 = \\ = (20000 + 20000 \cdot 36) \cdot 18 \cdot 0,14/12 = 155400 \text{ рублей.}$$

Тогда через 3 года на депозите в банке Б станет

$$1000000 + 420000 + 20000 \cdot 36 + 155400 = 2295400 \text{ рублей.}$$

А в банке В доходность от первоначальной суммы составит

$$1000000 \cdot (1 + 0,15/12)^{36} - 1000000 \approx 563944 \text{ рубля.}$$

Что уже превышает доход от размещения первоначальной суммы на депозит в банк Б на $563944 - 420000 = 123944$ рубля.

Поскольку будут капитализироваться проценты и от ежемесячных сумм пополнения, то доход от пополняемых сумм станет больше, чем

$$(20000 + 40000 + \dots + 20000 \cdot 36) \cdot 0,15/12 = \\ = (20000 + 20000 \cdot 36) \cdot 18 \cdot 0,15/12 = 166500 \text{ рублей}$$

Значит, на счету депозита в банке В через 3 года станет больше, чем

$$1000000 + 563944 + 20000 \cdot 36 + 166500 = 2450444 \text{ рубля,}$$

чего как раз хватит на покупку автомобиля через 3 года.

Ответ: *Наиболее выгодным вариантом для Лёвушкиных будет выбор вклада в банке В на 365 дней.*

1 балл за указание наиболее выгодного вклада. 3 балла за обоснование с приведением расчетов для всех вкладов. Всего 4 балла

3.3. Спустя год после открытия вклада сотрудник банка, зарплатным клиентом которого была Виолетта, предложил ей открыть индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС). Укажите по два преимущества и недостатка данного способа сбережений. Укажите причину, по которой данный способ сбережения не подойдёт Виолетте Лёвушкиной (причина не должна дублировать указанные вами достоинства или недостатки).

Ответ:

Достоинства ИИС: возможность дополнительного заработка в виде налоговых вычетов; высокая доходность при грамотном управлении счётом.

Недостатки ИИС: возможность управления только через посредника (брокера); ограничения по сумме возврата НДФЛ; наличие комиссии брокеру за проведение сделок; имеет ограничения по сумме инвестирования.

ИИС предполагает только долгосрочное инвестирование (не менее 3 лет), а Лёвушкины планируют приобрести автомобиль через два года после поступившего Виолетте предложения.

По 2 балла за каждое верное преимущество. По 2 балла за каждый верный недостаток. 1 балл за указание причины. Всего 9 баллов

3.4. О планах молодой семьи приобрести автомобиль знали ближайшие родственники. Однажды в гости к Лёвушкиным зашла мама Виолетты Изольда Карловна. Буквально на днях, просматривая ленту в одной из социальных сетей, ей попалось на глаза объявление автосалона о новогодней распродаже автомобилей уходящего года выпуска со скидками от 40%! Алексей и Виолетта решили отказаться от обращения в автосалон, давшего объявление о новогодней распродаже.

Укажите возможную причину данного решения. Аргументируйте свой ответ.

Ответ:

Скорее всего, речь идёт о дилерах-мошенниках. У автомобилей нет срока годности, есть гарантийный срок и нормативный срок эксплуатации. Если автомобиль находился в салоне некоторое время, то на его стоимости уже сказалась инфляция. Возможно, в объявлении были указаны слишком низкие цены, которые сильно отличались от предложений других салонов. Возможно, Лёвушкины планировали приобрести автомобиль только у официального дилера и не доверяли другим автосалонам.

1 балл за указание причины. 2 балла за обоснование. Всего 3 балла.

3.5. Банк, в котором Лёвушкины открыли депозит, оказался банкротом.

А) Могут ли Лёвушкины вернуть деньги с депозита? Если да, приведите порядок действий Лёвушкиных. Если нет, то аргументируйте.

Б) Укажите возможные действия будущих вкладчиков, чтобы уменьшить вероятность попадания в аналогичную ситуацию.

Ответ: *А) Лёвушкины могут вернуть средства с депозита, но не более 1,4 млн рублей. Для этого спустя 14 дней после объявления о наступлении страхового случая (банкротства банка) нужно обратиться с заявлением в уполномоченный банк, выбранный в течение первых 14 дней Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Информацию об уполномоченном банке, месте и времени приема заявлений можно узнать из СМИ. Кроме*

того, в течение 30 дней после получения АСВ реестра обязательств перед вкладчиками банка, оно должно направить соответствующее сообщение каждому вкладчику в виде письма. Лёвушкины должны успеть обратиться с заявлением до завершения процесса ликвидации банка. В случае если банковский счет превышал 1,4 млн рублей, Лёвушкины могут претендовать на получение оставшихся средств, но уже при конкурсном производстве, когда будет распродаваться имущество банка.

Б) Первое с чего стоит начать – проверить надёжность банка, для этого можно сравнить рейтинги банков у разных агрегаторов (Сравни.ру, Банки.ру). Затем найти банк в системе страхования вкладов на сайте соответствующего агентства.

Нужно помнить, что в России застрахованы вклады до 1,4 млн рублей. Это сумма с учётом процентов, то есть нужно убедиться, что к концу действия депозита его размер вместе с начисленными процентами не превысит 1,4 млн рублей. Если же сумма превышает страховое возмещение, распределите её по разным банкам.

1 балл за указание возможности возврата денег. 2 балла за характеристику порядка действий. 2 балла за указание возможных действий для минимизации вероятности попадания в аналогичную ситуацию. Всего 5 баллов.

Максимум за задание 3 - 27 баллов

Максимум за работу - 80 баллов