

МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ

ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Дистанционный этап 2025–2026 уч. г.

10 класс

Ознакомьтесь с текстом и выполните задания 1–8.

(1) Казалось бы, за последние десятилетия мы научились распознавать основные схемы и уловки, и мошенничество должно пойти на спад, но этого не происходит. И не только потому, что возникают новые схемы, на старые трюки мошенников продолжает попадаться множество людей. Мы считаем себя слишком умными, чтобы поддаться их хитрости. Говоря о жертвах мошенников, мы представляем себе наивных бабушек и дедушек, переводящих деньги «попавшему в беду внуку», или жадных глупцов, решивших инвестировать в финансовую пирамиду. На самом деле среди жертв финансовых пирамид достаточно образованных людей, а многие вкладывают в них деньги осознанно – в расчёте, что успеют вовремя забрать их и заработать.

(2) Портрет жертв мошенников гораздо более многоплановый. Если изучить литературу по виктимологии (науке о жертвах), станет ясно: нет такой группы людей, которая была бы существенно менее уязвима к мошенничеству. Неважно, какой у вас уровень образования или возраст, в браке вы или нет: нет исследований, показывающих, что самые распространённые жертвы – это, например, молодые, образованные или женатые. В зависимости от обстоятельств в их сети могут попасть самые разные люди. Эти обстоятельства часто определяются особенностями конкретной страны – как культурными, так и экономическими.

(3) В 2022 г. учёные Ясского университета (Румыния) опубликовали исследование «Портреты жертв финансового мошенничества в развивающихся странах». Оказалось, что в каждой стране есть своя группа риска. Это во многом зависит от национальных особенностей.

(4) Например, от того, кто в семье распоряжается деньгами. Поэтому мошенники учитывают гендерные роли. В Индии средствами семьи обычно распоряжаются мужчины, и они становятся основными жертвами мошенничества. В Китае, наоборот, принято, чтобы расходами семьи заведовали женщины, и женщины чаще становятся жертвами скамеров. В России столь явных традиций нет: каждая семья распоряжается расходами по-своему. Поэтому у нас женщины и мужчины страдают от мошенников примерно одинаково.

(5) Сложно украсть деньги у того, у кого их нет. Поэтому мошенники ищут тех, у кого они могут быть. Так, в Малайзии пенсионеры, достигнув 55 лет, могут сразу забрать накопления из государственного пенсионного фонда. Но распоряжаться такими суммами они не умеют и часто теряют эти деньги из-

за мошенников (доля пенсионеров среди малазийских жертв составляет 25,6%).

(6) Мошенники используют самые разные способы добраться до жертвы и повлиять на неё. Чем привычнее для жертвы используемый канал, тем хуже для неё. Это не только социальные сети, мессенджеры и телефонные звонки. Один из инструментов – децентрализованная торговля. Согласно исследованию 2024 г., во многих странах самым распространённым видом мошенничества являются фишинговые сайты – поддельные страницы магазинов, где требуется указать паспортные данные, пароли и номера карт: на эти схемы приходится 22% всех мошенничеств в мире.

(7) Этот учёт страновых особенностей проявляется постоянно. Например, мошенники играют на стадном чувстве – на нём основаны многие финансовые пирамиды и прочие «лёгкие способы заработать». Нобелевский лауреат по экономике Роберт Шиллер описывал, как поначалу сдержанная реакция людей на очередную финансовую пирамиду по мере успеха первых вкладчиков сменяется интересом, а возможность заработать кажется всё более правдоподобной и заманчивой. Шиллер сравнивал это с пузырями на фондовом рынке, где энтузиазм инвесторов усиливается по мере роста рынка. В Малайзии и Нигерии мошенники часто воздействуют на религиозные и этнические группы, семьи и группы друзей – порой мошенниками становятся молитвенные лидеры, которые злоупотребляют своим авторитетом. Этим усиливается одно из когнитивных искажений, которые мешают противостоять искушению заработать на пирамиде, – предвзятость репрезентативности.

(8) Мошенники следят за трендами, чтобы сыграть на них. В Индонезии растёт популярность нелегальных азартных игр – и скамеры создают фальшивые игорные бизнесы. В Индии становятся популярны криптовалюты – и распространяется криптомошенничество. Они модны и в России, и почти половина наших финансовых пирамид заманивает людей криптой.

(9) Мошенники стараются надавить на уязвимые места. Разумеется, некоторые темы универсальны: страх за близких, боязнь потерять деньги и желание их приумножить. Но наиболее привлекательные для мошенников схемы опять-таки нацелены на национальные проблемы. В ЮАР каждый третий безработный – и мошеннические схемы там часто строятся вокруг возможности найти работу. В Китае пенсионная система испытывает проблемы, поэтому люди там много инвестируют. Людей предпенсионного возраста начинают особенно сильно беспокоить предстоящие на пенсии расходы. Мошенники предлагают им «инвестиции» с большой прибылью, соблазняя возможностью обеспечить себе спокойную старость. Во многих бедных странах жертвами движет желание вырваться из нищеты. Большинство этих людей не знакомы ни с основами финансовой грамотности, ни с распространёнными видами мошенничества и легко попадают в ловушку. Это особенно характерно для стран Азии. Чем ниже внутренняя норма доходности на душу населения, тем выше процент жертв скама. И тем сложнее им оправиться от потери денег.

(10) Чтобы противостоять мошенникам, нужно учитывать те факторы, которыми они пользуются, и работать с уязвимыми группами. Если, как в ЮАР, жертвами становятся ищущие работу, надо обучить их отличать поддельные вакансии от настоящих. Если, как в Индии, жертвы – образованные люди, которые интересуются криптовалютами, нужны инструкции по распознаванию криптомошенничества. Если, как в Китае, жертвы – люди предпенсионного возраста, ищущие инвестиционные возможности, необходимо развивать курсы по инвестициям.

(11) При этом важно учитывать, что специализированные инструкции гораздо эффективнее общих. Чем меньше конкретики, тем ниже результат. Но это создаёт другую проблему: невозможно создать курсы на все случаи жизни, а тем более проследить за тем, чтобы люди их прошли. Кроме того, эффект от обучения со временем проходит.

(12) Также необходимо перекрывать каналы влияния. В России фишинг стал исчезать по мере развития маркетплейсов и способов проверки продавцов. Семейные, религиозные и этнические группы могут стать инструментами в мошеннических схемах, но могут и помочь распространить информацию, как бороться с этими схемами. Серые зоны экономики необходимо регулировать. Центробанк и Минфин несколько лет обсуждают регулирование инвестиций в криптовалюты и надеются договориться до конца года.

(13) Однако мошенники будут искать новые способы выманить деньги, а люди – попадаться на их уловки. Как уже отмечалось, каждый может оказаться уязвимым в зависимости от ситуации. Эффективнее всего бороться не со способами влияния мошенников на их жертв, а с причинами, которые побуждают людей отдавать им деньги.

(14) Жертвами часто движет отчаянное желание выбраться из нищеты или накопить на безбедную старость в условиях, когда легальными методами это сделать сложно. Порой действия жертв мошенничества выглядят вполне рациональными.

(15) Часто с мошенниками сложно бороться потому, что люди не обращаются с заявлением о пропаже денег в правоохранительные органы. Это может произойти из-за сложной, непонятной процедуры заявки, низкого шанса возврата денег или стигматизации жертв мошенничества. Напротив, если подать заявление о мошенничестве и вернуть деньги легко, а жертвы не сталкиваются с осуждением общества, то эффективность борьбы с мошенничеством резко повышается.

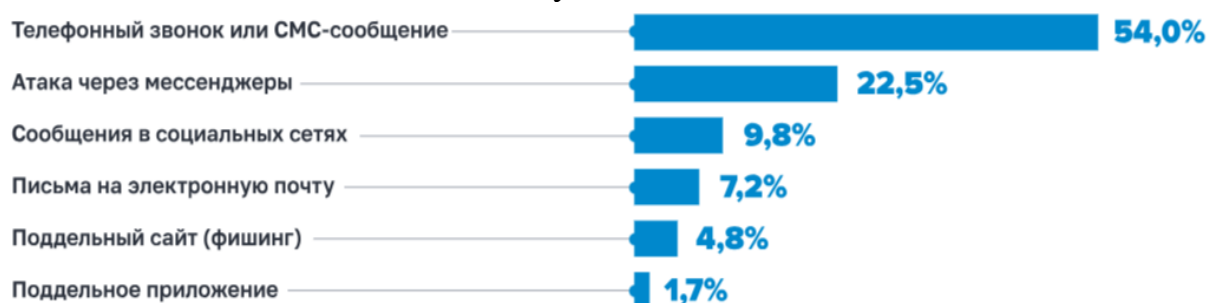
(16) Люди более толерантны к риску финансового мошенничества, когда «легальные» экономические операции также связаны с большими рисками. Поэтому лучший способ уменьшить долю жертв – стабильная экономика и высокие доходы населения. В относительно более богатых странах уровень мошенничества значительно ниже – и не только из-за лучшей финансовой грамотности. Более стабильная экономическая ситуация позволяет более трезво оценить риски: человек, который не беспокоится о будущем, менее подвержен страху упущенной выгоды.

(17) Универсального рецепта противодействия мошенничеству нет, но есть много способов, как попытаться его предотвратить. Мошенники делят, как правило, на то, что у вас нет времени, нужно действовать быстро. Тогда должны включаться механизмы, которые натренированы через системы образования, финансовой грамотности. В периоды хаоса, страха и неопределенности человек полагается на свои базовые установки, и финансовая грамотность должна стать основой в нашем сознании.

По материалам GURU.NES

1. Укажите номер(-а) абзаца(-ев), на основании которого(-ых) можно дать объяснение в различиях методов мошенничества в приведённой ниже статистике Банка России за 2023 и 2024 годы.

Каналы мошенничества в 2023 году



Как мошенники пытались получить доступ к деньгам в 2024 году



На остальные каналы мошенничества (фишинговые ресурсы, поддельные QR-коды и прочие) пришлось 13,7%.

2. Соотнесите приведённые ниже примеры мошенничеств и номера абзацев, в которых описаны методы противостояния им.

А. В Санкт-Петербурге запустили информационную кампанию на телевидении, ориентированную на пожилых людей, где рассказывали о типичных схемах мошенничества и давали советы.

Б. Правоохранители в ходе мониторинга социальной сети выявили более 200 групп, распространявших фальшивые акции. Все выявленные группы были заблокированы.

В. В 2019 году в России был введен закон, требующий обязательной регистрации и лицензирования всех онлайн-казино и букмекерских контор.

Г. Крупный банк разработал подробный онлайн-путеводитель «Как распознать фишинговое письмо», включающий скриншоты, советы по проверке URL и признаков мошенничества. Этот путеводитель разместили на сайте и в мобильном приложении.

Д. Финансовая компания создала видеоролик для своих клиентов, который показывал, как отличить поддельный сайт от настоящего.

Е. В России создаются обучающие мультфильмы и игры, в которых герои учат детей избегать опасных ситуаций, например, не переходить по подозрительным ссылкам или не раскрывать личные данные.

3. Из приведённых ниже публикаций в СМИ выберите ту (те), в которой(-ых) речь идёт об указанных в тексте финансовых регуляторах.

А. Цифровой банк в мессенджере теперь показывает продвинутую аналитику по кешбэку с указанием сумм возврата по магазинам, а также позволяет мгновенно выпускать цифровые карты, проверять баланс, переводить деньги в чате и многое другое.

Б. Банк России предлагает обязать инсайдеров сообщать компании о своих сделках с инструментами эмитента. Эмитенты будут раскрывать на сайте обезличенные агрегированные данные: направление (покупка/продажа) и объём.

В. Как установил суд, злоумышленники организовали незаконную деятельность по привлечению денег граждан под видом кредитного потребительского кооператива по принципу финансовой пирамиды.

Г. Счетная палата Российской Федерации отметила достижение всех запланированных показателей и результатов федерального проекта «Профессионалитет» по итогам его реализации в 2022–2024 годах, при этом большинство из них ежегодно перевыполнялись на 25% и более, что указывает на недостаточную амбициозность планируемых показателей, говорится в материалах ведомства об оценке эффективности расходов на проект.

Д. Негосударственные пенсионные фонды перечислят в Социальный фонд России 7,8 млрд рублей пенсионных накоплений в 2026 году.

Е. В России участились случаи мошенничества под видом оформления документов на техническое обслуживание газового оборудования. Эта схема связана с изменениями в законодательстве, которые действительно вступили в силу в 2023 году: теперь договоры на обслуживание внутридомового и внутриквартирного газового оборудования должны заключаться только со специализированной организацией.

Ж. Министерство финансов представило меры, за счёт которых хочет повысить доходную часть бюджета. Одной из них стало изменение налогообложения букмекеров: они, по замыслу ведомства, должны будут платить налог в размере 5% на все принятые ставки и 25% на свою прибыль.

4. Из приведённых ниже изображений выберите те, которые иллюстрируют описанные в тексте виды мошенничества.

А.



Б.



В.



Г.





5. Из приведённых ниже суждений выберите все верные выводы, которые можно сделать на основании текста статьи.

А. Портрет жертвы мошенничества различается в зависимости от культурных и экономических особенностей стран.

Б. Люди научились распознавать основные уловки мошенников, что способствует спаду данного вида преступлений по всему миру.

В. Согласно статистике Центрального Банка Российской Федерации, жертвами мошенничества чаще становятся женщины, т. к. они ведут семейный бюджет.

Г. Самый распространённый инструмент мошенников – использование фишинговых сайтов – не получил распространения в России в связи с разделом рынка интернет-торговли между несколькими крупными маркетплейсами.

Д. Мошенники стремятся отслеживать национальные тренды.

Е. Среди мошенников растёт популярность национальных триггеров, в то время как универсальные триггеры практически не используются в мошеннических схемах.

Ж. С развитием информационных систем противостоять мошенникам можно только на национальном уровне.

З. Для борьбы с мошенниками следует использовать как универсальные методы, так и методы, учитывающие национальную специфику.

6. Укажите номер(-а) абзаца(-ев), в котором(-ых) упомянуто понятие, связанное с приведённым изображением.



7. Укажите номер(-а) абзаца(-ев), в котором(-ых) приведён термин, обозначающий экономическое явление, для противодействия которому, в частности, был введен специальный налоговый режим, который позволяет легально работать на себя без оформления статуса индивидуального предпринимателя.

8. Укажите номер(-а) абзаца(-ев), в котором(-ых) приведена ситуация, объяснением которой может быть приведённая ниже статистика Центрального Банка Российской Федерации.

Во втором квартале 2025 резко сократилась доля средств, которые банки возвратили пострадавшим от мошенников клиентам. Показатель упал до 5,2%, тогда как в предыдущие четыре квартала он был на уровне 9,6%.

Ознакомьтесь с инфографикой и выполните задания 9–12.

СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНА: ТРУДНЫЙ ПУТЬ К ЧЕЛОВЕКУ

Аналитический центр ВЦИОМ представляет результаты опроса россиян об ОМС и ДМС.

За тридцать лет существования добровольное медицинское страхование так и не стало частью повседневной жизни россиян.



Всероссийский телефонный опрос «ВЦИОМ-Спутник» проведен 28 июня 2025 г. В опросе приняли участие 1600 россиян в возрасте от 18 лет. Метод опроса — телефонное интервью по стратифицированной случайной выборке, извлеченной из полного списка номеров телефонных номеров, зарегистрированных на территории РФ. Данные взвешены по социально-демографическим параметрам. Предельная погрешность выборки с вероятностью 95% не превышает 2,5%. Помимо погрешности, связанной с данными опросов, могут вноситься формулировки вопросов и различные обстоятельства, возникающие в ходе проведения работ.



ОМС ИЛИ ДМС: КАКАЯ РАЗНИЦА?

В России два основных вида медицинского страхования: обязательное медицинское страхование — ОМС — и добровольное медицинское страхование — ДМС. Скажите, насколько хорошо Вы понимаете разницу между этими видами страхования? (закрытый вопрос, один ответ, % от всех опрошенных)

29%

россиян хорошо понимают по самооценке разницу между ОМС и ДМС

45%

поверхностно или плохо

25%

ничего не понимают в этом

1% Затруднились ответить

ДМС В МЕДИЦИНСКОЙ ПРАКТИКЕ РОССИЯН

Скажите, у Вас есть или нет полис ДМС добровольного медицинского страхования? Если есть, то откуда? (закрытый вопрос, один ответ, % от всех опрошенных)

75%

россиян не имеют полиса ДМС

21% владеют полисом ДМС

Из них:
11% Оформил работодатель
7% Оформили самостоятельно
3% Оформили через партнерские программы

Ваш работодатель предлагает или нет оформить сотрудникам полис ДМС (добровольного медицинского страхования)? (закрытый вопрос, один ответ, % от работающих респондентов)

66%

работающих россиян сообщили, что работодатель не предлагает оформить ДМС

23% предлагают оформить сотрудникам ДМС



ОМС VS ДМС: ЧАСТОТА ПОЛЬЗОВАНИЯ МЕДИЦИНСКИМИ УСЛУГАМИ

Вы чаще пользуетесь медицинскими услугами по ОМС или ДМС? (закрытый вопрос, один ответ, % от тех, у кого есть ДМС)

40%

россиян при наличии ДМС чаще обращаются к врачам по обязательной программе страхования

17% не пользуются ОМС и ДМС, не обращаются к врачам

13% пользуются примерно одинаково часто как ОМС, так и ДМС

26%

используют ДМС

4% Затруднились ответить

ОФОРМЛЯТЬ ПОЛИС ДМС ИЛИ НЕТ?

Вы бы хотели или нет иметь полис ДМС (добровольного медицинского страхования)? (закрытый вопрос, один ответ, % от тех, у кого нет ДМС)

41%

не имеющих полис ДМС хотели бы им владеть

11% Затруднились ответить

48%

не имеют, и не хотят оформить полис ДМС

Главные причины отказа от ДМС:
33% Не видит необходимости, пользуется ОМС
28% Пользуются разовыми платными услугами
20% Слишком дорого
16% Не знают о такой возможности



9. Выберите верное(-ые) утверждение(-я) на основании информации, содержащейся в инфографике.

1. Большинство россиян не практикуют оформление добровольного медицинского страхования.
2. Три четверти респондентов не имеют полиса добровольного медицинского страхования.
3. Каждому четвертому респонденту работодатель оформил полис добровольного медицинского страхования.
4. Практически каждому десятому респонденту полис добровольного медицинского страхования оформил работодатель.
5. Бóльшая доля респондентов либо не видит разницу между добровольным и обязательным медицинским страхованием, либо разбираются в данном вопросе поверхностно.
6. Почти половина респондентов довольны обязательным медицинским страхованием.
7. Треть респондентов не видят необходимости в приобретении полиса добровольного медицинского страхования.
8. Часть респондентов отказывается от добровольного медицинского страхования по финансовым соображениям.

10. На сколько отличается количество респондентов, не имеющих полис ДМС, но хотевших его оформить, от тех, кто не имеет полиса ДМС, но придерживается обратного мнения?

11. Укажите количество респондентов, оформивших полис добровольного медицинского страхования самостоятельно.

12. Укажите разницу между количеством респондентов, использующих чаще полис ОМС, несмотря на наличие полиса ДМС, и респондентами, использующими только полис ДМС. Ответ округлите до целого числа.

Ознакомьтесь с условием задачи и выполните задания 13–16.

Добрыня Никитич работает богатырем в филиале компании на южной границе. Его ежемесячный доход составляет 100000 рублей (до вычета НДФЛ). Его жена Настасья Микулишна находится в декретном отпуске по уходу за двухлетним ребёнком. Добрыня Никитич снимает двухкомнатную квартиру в центре города за 30000 рублей в месяц. Средний расход на питание, проезд, коммунальные услуги и прочие расходы составляет 40000 рублей в месяц. В конце прошлого года Добрыне Никитичу предложили повышение по работе с удвоением заработной платы, но для этого необходим переезд в столицу. Возрастут и расходы семьи: аренда квартиры возрастет в два раза, средние расходы на питание, проезд, коммунальные услуги и прочие расходы возрастут до 65 000 рублей в месяц. Добрыня посоветовался с семьёй и с 1 января 2025 года стал сотрудником главного офиса компании.

13. Настасья Микулишна перед рождением сына Мирослава открыла банковский вклад на три года с ежегодной капитализацией. Какова была первоначальная сумма на вкладе при 15% годовых, если спустя три года сумма при закрытии составила 380218 рублей 75 копеек?

14. Добрыня и его друг Алеша Попович решили купить одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Тридевятка Банк». Стоимость квартиры составляла 8000000 рублей на 15 лет под сложный процент, т. к. кредиты на других условиях в это время не выдавались. У Добрыни хорошая кредитная история, и банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. У Алеши в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых. Рассчитайте разницу в сумме процентов Алеши и Добрыни. Ответ округлите до целого количества рублей.

Примечание: Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершении срока кредита.

15. Добрыня перед новогодними праздниками получил на работе премию и решил сделать подарок Настасье Микулишне – провести новогодние каникулы в стране с тёплым климатом. Для поездки в другую страну Добрыня решил купить на всю премию люмтики – валюту той страны, куда Добрыня планировал отвезти свою семью на праздники. Обменный курс банка был следующим: курс продажи – 45,20 рублей/люмтик, курс покупки – 42,50 рублей/люмтик. Комиссия за обмен валюты в банке не предусмотрена.

Начисленная величина его премии (до вычета подоходного налога) составляла 200000 рублей. Добрыня обменял все полученные в виде премии средства на люмтики, но в поездке семья потратила лишь 85% от имеющейся суммы. По возвращении Добрыня обменял люмтики обратно, курсы при этом остались прежними. Какую сумму в рублях Добрыня получил при обратном обмене? Ответ округлите до целого числа.

16. Перед поездкой Добрыня Никитич решил оформить туристическую страховку. Вскоре он нашёл в интернете очень выгодное предложение: цены более чем в 3 раза ниже, чем у конкурентов, дополнительная скидка при оформлении страховки в ближайшие 12 часов. Для оформления было достаточно оставить свои контактные данные и номер паспорта, после чего с ним свяжется специалист для оформления документов. Выберите суждение(-я), содержащее(-ие) признаки, которые позволят определить, что Добрыня имеет дело с мошенниками.

- А. компания обещает гарантированную страховую выплату
- Б. достаточно подписать только электронный договор
- В. компания включена в государственный реестр
- Г. на сайте компании размещены отзывы клиентов
- Д. на сайте указана цена сильно ниже рыночной
- Е. компания ведёт свою деятельность недавно
- Ж. просьба предоставить фотографию банковской карты с двух сторон