

*Олимпиада «Высшая проба» проводится при поддержке Сбера, приветствуем участников соревнования!*



*Одна из приоритетных задач Сбера – обеспечение финансового благополучия своих клиентов.*

*Поздравляем – ты являешься участником заключительного этапа олимпиады по профилю «Финансовая грамотность». Ты явно знаешь, как заставить деньги работать. Желаем тебе блистательной победы!*

**Время выполнения заданий — 150 минут.  
Максимальное количество баллов — 100.**

**Приступая к выполнению заданий, вы подтверждаете, что профиль и класс на бланке заданий, соответствует сведениям, указанным вами при регистрации. Излагайте свои мысли четко, пишите разборчиво. В работе не должно быть никаких пометок, не относящихся к ответам на вопросы. При отсутствии ответа ставьте прочерк. Если в решении есть противоречащие друг другу суждения, то они не будут оценены, даже если одно из них верное. Зачеркнутые фрагменты не будут проверены. Всегда обозначайте, где начинается решение каждого пункта задачи.**

**Задание 1 (30 баллов)**

У Елены закончился срок действия ее банковского вклада. Работник банка предлагает ей перевести эти денежные средства в биржевой фонд денежного рынка или в негосударственный пенсионный фонд.

Выберите, какие утверждения работника банка об этих финансовых инструментах являются неверными, и обоснуйте, почему они ошибочны.

Для удобства все утверждения пронумерованы. В ответе напишите цифру соответствующего утверждения и ваш комментарий к нему. Ответы без обоснования не оцениваются.

[1] По сути, биржевой фонд денежного рынка и негосударственный пенсионный фонд – это тоже депозиты, доходность по которым гарантирована соответствующим договором и всегда выше доходности по банковскому вкладу.

[2] В случае биржевого фонда Елене потребуется делать регулярные взносы, а для вложения средств в негосударственный пенсионный фонд – открыть брокерский счет.

[3] Вложения в биржевые и негосударственные пенсионные фонды застрахованы государством в пределах 1,4 млн рублей. Страховые выплаты осуществляет Агентство по страхованию вкладов из средств фонда обязательного страхования вкладов.

[4] Если Елена решит расторгнуть договоры с биржевым или негосударственным пенсионным фондом в 30-дневный «период охлаждения», она сможет полностью вернуть вложенные средства.

[5] Если Елена не будет изымать свои деньги из биржевого фонда более двух лет, а затем продаст свою долю в нем, то она будет освобождена от уплаты НДФЛ с прибыли от продажи доли.

[6] Эта налоговая льгота положена даже налоговым нерезидентам, если размер их любого (положительного или отрицательного) финансового результата не превысит 1,4 млн рублей в год.

[7] В остальных случаях налог на доходы от инвестиций в биржевой фонд будет рассчитываться по ставке 13%.

[8] На вложения в негосударственный пенсионный фонд распространяется инвестиционный налоговый вычет.

**Задание 2 (20 баллов)**

Все герои данного задания (А, Б, В, Г, Д) являются налоговыми резидентами Российской Федерации и вкладчиками российских банков. Условия их вкладов приведены в таблице:

Герои	Условия вклада					
	Дата открытия	Размер вклада, млн руб.	Срок окончания	Ставка	Начисление процентов	Пополнение / снятие
А	01.01.25	1,1	31.12.25	0,01% годовых	ежемесячно	нет
Б	02.07.25	2	02.04.26	18% годовых	ежеквартально	пополнение разрешено*
В	01.08.25	1	01.02.26	15% годовых	в конце срока вклада	нет
Г	01.04.25	3	01.10.25	5% в квартал	ежеквартально	нет
Д	01.01.24	5,5	31.12.25	15,75% годовых	ежеквартально	нет

\*Вкладчик Б пополнил вклад на 200 тыс. руб. как 02.10.25, так и 02.01.26.

Справочная информация о величине ключевой ставки Банка России:

	2024	2025
на 01.01	16%	21%
на 01.02	16%	21%
на 01.03	16%	21%
на 01.04	16%	21%
на 01.05	16%	21%
на 01.06	16%	21%
на 01.07	16%	20%
на 01.08	18%	18%
на 01.09	18%	18%
на 01.10	19%	17%
на 01.11	21%	16,5%
на 01.12	21%	16,5%

Какой доход получит каждый из героев по окончании срока своего вклада, и какую сумму НДФЛ за 2025 год с дохода по вкладу ему нужно будет уплатить?

Запишите ответы в виде следующей таблицы:

Герои	Сумма дохода по вкладу в рублях и копейках (приведите расчет)	Сумма налога (приведите расчет и поясните ответ)
А		
Б		
В		
Г		
Д		

**Задание 3 (25 баллов)**

Прочитайте фрагмент диалога. Друзья собираются на неделю в Анталью.

*Александр:* Рубли менять заранее ни к чему — с картой везде почёт, кэшбэк всё компенсирует.

*Максим:* В Анталье цены в лирах. При оплате картой выбирай лиры, а не рубли, иначе переплатишь.

*Александр:* Пустяки. Пусть считают в рублях — так привычнее. Наличные возьмём прямо в аэропорту: там всё для людей.

*Максим:* Если снимать наличные в Турции в банкоматах, то удерживается фиксированная плата, лучше искать банкоматы партнёров и снимать реже, но больше. А курс в обменниках аэропорта обычно хуже городского.

*Александр:* Тогда будем снимать понемногу каждый день — безопаснее, чем носить много.

*Максим:* Посчитай комиссии: мелкие снятия обходятся дороже пары плановых.

Дайте аргументированный ответ (2-3 предложения) на каждый из следующих пунктов:

1. Александр считает, что при оплате картой удобнее выбирать рубли, «так привычнее». Объясните, почему это невыгодно.
2. Александр утверждает: «Кэшбэк всё компенсирует». Приведите два аргумента, опровергающих это мнение для расходов за рубежом.
3. Александр предлагает «снимать понемногу каждый день — безопаснее». Объясните, почему при фиксированной комиссии банкомата эта стратегия финансово невыгодна, и сформулируйте оптимальное правило снятия наличных.
4. Александр планирует менять деньги «в аэропорту, где всё для людей». Объясните, почему обменные пункты в аэропортах предлагают невыгодные курсы (учитывая, что в аэропорту туристы покупают валюту при въезде и продают непотраченную местную валюту при выезде), и предложите альтернативное решение.
5. Александр рассматривает два варианта:
  - Однократно обменять крупную сумму рублей на лиры в аэропорту в пункте обмена валюты при въезде, а непотраченные лиры обменять обратно на рубли в аэропорту при выезде;
  - Снимать лиры несколько раз в банкоматах в городе по мере необходимости.
 Укажите недостатки каждой стратегии и приведите по одному обстоятельству, при котором каждый вариант может быть выгоднее.

**Задание 4 (25 баллов)**

В 2025 г. Егор открыл индивидуальный инвестиционный счёт третьего типа (ИИС-3) и начал формировать долгосрочный портфель инвестиций. У Егора официальная зарплата 80 000 Р в месяц до вычета НДФЛ. Егор запланировал, что на протяжении 2025-2029 гг. он будет пополнять ИИС-3 на 100 000 Р в конце каждого года.

Егор купил акции и оформил перевод дивидендного дохода на свою банковскую карту. Допустим, что фактические дивиденды до удержания налога составят: в 2026 г. — 6 000 Р; в 2027 г. — 6 000 Р; в 2028 г. — 8 000 Р; в 2029 г. — 10 000 Р. В начале 2030 г. Егор закрывает ИИС-3 и продаст весь портфель за 650 000 Р. Комиссии и прочие расходы не учитываются. Срок с открытия до закрытия ИИС-3 — ровно 5 лет.

1. Рассчитайте чистый дивидендный доход Егора за весь период.
2. Рассчитайте сумму возвратов НДФЛ по вычету на взносы за 2025–2029 гг.
3. Определите, какую сумму Егор экономит благодаря налоговому вычету по ИИС-3.
4. Перечислите четыре условия, при которых налоговые вычеты по ИИС-3 не применяются. Если названо более четырех условий, то в зачет пойдут первые четыре.
5. Рассчитайте суммы, которые будет иметь Егор к 2030 году на ИИС-3 и на вкладе с доходностью 14% годовых с ежегодной капитализацией процентов, и укажите, что эффективнее. Условия по вкладу: взносы по 100 000 Р в конце 2025–2029 годов после начисления ежегодных процентов, налогообложение по вкладу не учитывать. Ответ дайте в целых рублях.

