**ЗАДАЧИ И КЕЙСЫ НА ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ**

**Кейс 1. Авиа­би­ле­ты в Из­ра­иль**

Как из­вест­но, авиа­би­ле­ты мож­но ку­пить по­чти за год до пред­по­ла­га­е­мой да­ты пере­ле­та. Рассмот­рим два ва­ри­ан­та по­куп­ки би­ле­тов. На­при­мер, если 8 мая 2017 го­да на од­ном из пор­та­лов по бро­ни­ро­ва­нию би­ле­тов ку­пить би­лет на 9 мая 2017 го­да, что­бы сле­тать на па­ру дней в Тель-Авив, то он бу­дет сто­ить 39,4 тыс. ру­блей. А если та­кой же би­лет ку­пить по­чти за год до пред­сто­я­ще­го по­ле­та (напри­мер, на те же па­ру дней с 1 мая 2018 го­да), то та­кой би­лет обой­дет­ся всего лишь в 18,5 тыс. ру­блей. В ка­че­стве до­ка­за­тель­ства при­во­дят­ся вы­рез­ки из скрин­шо­тов с би­ле­та­ми на два аб­со­лют­но оди­на­ковых рей­са (см. ри­су­нок 1).

.

**Во­про­сы:**

1. Как вы ду­ма­е­те, ка­кие вы­го­ды по­лу­ча­ет авиа­компа­ния от ран­не­го бро­ни­ро­ва­ния би­ле­тов?
2. Как вы ду­ма­е­те, ка­кие вы­го­ды по­лу­ча­ет кли­ент от ран­не­го бро­ни­ро­ва­ния би­ле­тов?
3. Ка­кую вы­го­ду в руб­лях по­лу­ча­ет кли­ент, если при­об­ре­та­ет би­лет за год (пре­не­бре­га­ем раз­ни­цей в не­де­лю меж­ду дву­мя да­та­ми), а банки Рос­сии в сред­нем предла­га­ют за го­до­вой де­по­зит 6% го­до­вых?

**Кейс 2. При­ну­жде­ние к вы­пол­не­нию обя­зан­но­стей, не преду­смот­рен­ных до­го­во­ром**

Из пись­ма.

*«Я ра­бо­таю в регио­наль­ной теле­ком­му­ни­ка­ци­он­ной компа­нии. В по­след­нее вре­мя мой Ра­бо­то­да­тель на­чал про­во­дить так на­зы­ва­е­мые «вы­ездные под­клю­че­ния», при ко­то­рых всех со­труд­ни­ков за­став­ляют вы­хо­дить на ули­цы, ма­га­зи­ны, пред­при­я­тия и произ­во­дить «ак­тив­ные про­да­жи» (аги­ти­ро­вать, рас­про­стра­нять реклам­ные ма­те­ри­а­лы, под­пи­сы­вать контракты на со­то­вую связь). До­хо­дит вплоть до то­го, что у руководителя подраз­де­ле­ния есть «план» на каж­дый день, сколь­ко со­труд­ни­ков его подраз­де­ле­ния долж­но «при­нять уча­стие». При этом с каж­дым со­труд­ни­ком про­во­дит­ся бе­се­да (с уча­сти­ем HR) в ре­жи­ме: или ты принимаешь уча­стие или пи­ши заяв­ле­ние по соб­ствен­но­му же­ла­нию. Я заниматься про­да­жа­ми не хо­чу! У ме­ня нет на это со­от­вет­ству­ю­щей ква­ли­фи­ка­ции, зна­ния и сам факт для ме­ня уча­стие в подоб­ных мероприятиях уни­зи­телен и про­ти­во­ре­чит мо­им усто­ям. Мои те­ку­щие долж­ност­ные обя­зан­но­сти по до­го­во­ру и долж­ност­ной инструк­ции не со­дер­жат в се­бе обя­зан­но­сти по про­да­жам и при­вле­че­нию кли­ен­тов. Я вы­пол­няю свои те­ку­щие обя­зан­но­сти с удо­воль­стви­ем, с долж­ным ка­че­ством и в срок. Тем бо­лее, ме­ня пу­га­ет тот факт, что уча­стие в «вы­ездных под­клю­че­ни­ях» мо­жет быть по­том рас­це­не­но ра­бо­то­да­телем как «от­сут­ствие на ра­бо­чем ме­сте». Я уже не го­во­рю о рис­ке «не­счастно­го слу­чая» во вре­мя та­ких «вы­ез­дах» — до­ка­зать по­том, что это «трав­ма на произ­водстве» я не смо­гу.*

*Во­прос: 1) Как пра­виль­но в дан­ной си­ту­а­ции по­строить ло­ги­че­ское об­ос­но­ва­ние перед ра­бо­то­да­телем для за­щи­ты мо­их ин­тере­сов (ка­ки­ми пунк­та­ми ТК мне пра­виль­но апеллировать в раз­го­во­ре с ра­бо­то­да­телем)? 2) Имею ли я пра­во отка­зать­ся от раз­го­во­ра с не­по­сред­ствен­ным ру­ко­во­ди­телем, если в хо­де раз­го­во­ра на ме­ня осу­ще­ствляет­ся дав­ле­ние с це­лью при­ну­жде­ния ме­ня для уча­стия в «вы­ездных под­клю­че­ни­ях» и оскорб­ле­ния? 3) Име­ет ли пра­во на­чаль­ник отде­ла кад­ров тре­бо­вать от ме­ня со­гла­сие на пере­вод на дру­гую долж­ность (в отдел про­даж) или тре­бо­вать от ме­ня на­пи­са­ние заяв­ле­ния на уволь­не­ние по соб­ствен­но­му же­ла­нию? Или пра­во та­ко­го тре­бо­ва­ния есть толь­ко у мо­е­го не­по­сред­ствен­но­го ру­ко­во­ди­те­ля и ру­ко­во­ди­те­ля компа­нии? Мо­гу ли я отка­зать­ся от раз­го­во­ра с на­чаль­ни­ком отде­ла кад­ров, зная, что в этом раз­го­во­ре на ме­ня бу­дет осу­ще­ствлять­ся дав­ле­ние? 4) Ка­кие до­ка­за­тель­ства мо­гут слу­жить под­твер­жде­ни­ем то­го, что: — на ме­ня ока­зы­ва­ет­ся дав­ле­ние; — я участ­во­вал в «вы­ездных под­клю­че­ни­ях» и это бы­ло ре­зульта­том не мо­е­го со­гла­сия, а по вы­ну­жде­нию ра­бо­то­да­те­ля 5) Мо­гу ли я ис­поль­зо­вать дик­то­фон для фик­са­ции та­ко­го «дав­ле­ния»? Если да — как пра­виль­но я дол­жен по­сту­пить, что­бы по­том эти за­пи­си мож­но бы­ло ис­поль­зо­вать в су­де? 6) Ка­кая инстан­ция мо­жет по­влиять на ра­бо­то­да­те­ля, что­бы пре­кра­тить та­кое из­де­ва­тель­ство над со­труд­ни­ка­ми? Что для это­го необ­хо­ди­мо? 7) У ме­ня есть опа­се­ния, что в свя­зи с от­сут­стви­ем де­таль­ных зна­ний в об­ла­сти тру­до­во­го за­ко­но­да­тель­ства я не смо­гу аде­кват­но от­сто­ять свои ин­тере­сы на ра­бо­те и в ито­ге это при­ве­дет к уволь­не­нию. Как пра­виль­но в этой си­ту­а­ции об­ращать­ся за по­мо­щью к ад­во­ка­ту? Мо­гу ли я тре­бо­вать при про­ве­де­нии «раз­го­во­ров» с ра­бо­то­да­телем при­сут­ствия мо­е­го ад­во­ка­та? Кто из пред­ста­ви­телей ра­бо­то­да­те­ля име­ет пра­во про­во­дить со мной бе­се­ды об из­ме­не­нии мо­их обя­зан­но­стей или тре­бо­вать уволь­не­ния по соб­ствен­но­му желанию? Спа­си­бо!»* Ис­точ­ник: [Пра­во­вед.ru:](https://pravoved.ru/question/16370/)

**Во­про­сы:**

1) Име­ет ли пра­во ра­бо­то­да­тель тре­бо­вать за­ни­мать­ся про­да­жа­ми?

2) Найди­те в Тру­до­вом ко­дек­се РФ ста­тью, в ко­то­рой ука­зы­ва­ет­ся, на ка­ком осно­ва­нии ра­бо­то­да­тель мо­жет за­ста­вить вы­пол­нять ра­бо­ту, не преду­смот­рен­ную до­го­во­ром. Яв­ляет­ся ли опи­сан­ный в кей­се слу­чай та­ковым?

3) В ка­кие инстан­ции вы бы по­со­ве­то­ва­ли обра­тить­ся ав­то­ру пись­ма?

**Кейс 3. Итак, она зва­лась Та­тья­ной…** Та­тья­на с от­личи­ем окон­чи­ла пре­стиж­ный вуз и ста­ла вос­тре­бо­ван­ным спе­ци­а­ли­стом в раз­лич­ных проек­тах. Од­на­жды на нее обра­тил вни­ма­ние Ев­ге­ний, пре­успе­ва­ю­щий муж­чи­на, ку­мир мо­ло­де­жи, спортсмен и биз­несмен. Он жил в дру­гом го­ро­де, и Та­тья­не при­шлось уво­лить­ся со сво­ей ра­бо­ты и переехать к лю­би­мо­му. Там ее про­фес­сия ока­за­лась не­вос­тре­бо­ван­ной, и Та­тья­на ре­ши­ла по­свя­тить се­бя се­мье, за­бо­те о му­же и его здо­ро­вье. Ев­ге­ний при не­большой бе­лой зар­пла­те имел хо­ро­ший при­ра­бо­ток от «нео­фи­ци­аль­ных» кли­ен­тов, поэто­му се­мья жи­ла в до­стат­ке. Все бы­ло хо­ро­шо, по­ка че­рез 7 лет по­сле переез­да Ев­ге­ний не ска­зал, что по­лю­бил дру­гую и их лав­сто­ри окон­че­на. На мо­мент по­лу­че­ния этой но­во­сти Та­тья­на не име­ет ни­ка­ких лич­ных сбе­ре­же­ний, квар­ти­ра оформ­ле­на в ипо­те­ку на быв­ше­го му­жа, и он хо­чет оста­вить ее се­бе.

**Во­про­сы**:

1. Ка­кие ошиб­ки со­вер­ши­ла Та­тья­на при пла­ни­ро­ва­нии бу­ду­ще­го?
2. Как жен­щи­на мо­жет в прин­ци­пе се­бя обез­опа­сить от та­кой си­ту­а­ции?
3. Что во­об­ще де­лать Та­тья­не те­перь?

**Кейс 4. Слу­чай в ре­сто­ра­не**

Ва­си­лий Ива­но­вич ужи­нал в ре­сто­ра­не со своим дру­гом Пет­ром Иса­е­вым. Ко­гда офи­ци­ант при­нес счет на сум­му 2600 ру­блей, Ва­си­лий Ива­но­вич ре­шил рас­пла­тить­ся сво­ей банковской картой. Офи­ци­ант при­нес пор­та­тив­ный тер­ми­нал для опла­ты, Ва­си­лий Ива­но­вич вста­вил в не­го кар­ту и на­брал ПИН-код, но офи­ци­ант ска­зал, что опла­та не про­шла из-за сбоя свя­зи, и по­про­сил на­брать ПИН-код еще раз. Ва­си­лий Ива­но­вич, не подо­зре­вая ни­ка­ко­го под­во­ха, вы­пол­нил эту прось­бу. Ко­гда он встал из-за сто­ла, что­бы уй­ти, он об­на­ру­жил в сво­ем мо­биль­ном теле­фо­не два оди­на­ковых СМС-со­об­ще­ния о спи­са­нии 2600 ру­блей, при­шед­шие с ин­тер­ва­лом в од­ну ми­ну­ту.

**Во­прос:** Мо­жет ли Ва­си­лий Ива­но­вич по­тре­бо­вать воз­врата де­нег: а) от банка; б) от ре­сто­ра­на?

**Кейс 5. Пре­дот­вра­ще­ние по­след­ствий кра­жи или уте­ри банковских карт**

До­мо­хо­зяй­ка Ок­са­на Вла­ди­миров­на зашла в круп­ный ма­га­зин спорт­то­ва­ров в тор­го­вом цен­тре. По­ка она вы­би­ра­ла кроссов­ки и при­ме­ря­ла их, она на ка­кое-то вре­мя выпу­сти­ла из-под контро­ля свою сум­ку, и зло­умыш­лен­ни­ки вы­та­щи­ли из нее ко­ше­лек с не­большой сум­мой на­лич­ных и банковской картой. Об­на­ру­жив это, Ок­са­на Вла­ди­миров­на под­ня­ла шум и по­про­си­ла о по­мо­щи про­дав­цов, но найти ко­ше­лек в ма­га­зи­не не уда­лось, ни­ка­ких подо­зри­тель­ных лич­но­стей в ма­га­зи­не так­же не ока­за­лось. Ва­ши дей­ствия на ме­сте Ок­са­ны Вла­ди­миров­ны? (Она не­медлен­но от­пра­ви­лась в банк, отде­ле­ние ко­то­ро­го бы­ло, к сча­стью, в том же тор­го­вом цен­тре, и сра­зу за­бло­ки­ро­ва­ла свою карточ­ку. Че­рез не­де­лю она по­лу­чи­ла пере­вы­пу­щен­ную за­но­во кар­ту, день­ги со сче­та спи­са­ны не бы­ли.)

**Во­про­сы:**

1. Что мож­но по­со­ве­то­вать в та­кой си­ту­а­ции Ок­са­не Вла­ди­миров­не?
2. Как еще мож­но за­щи­тить­ся от по­след­ствий кра­жи банковской кар­ты?

**Кейс 6. Пре­дот­вра­ще­ние банко­мат­но­го мо­шен­ни­че­ства и его по­след­ствий**

Ан­на ак­тив­но ис­поль­зо­ва­ла свою де­бе­то­вую кар­ту как для пла­те­жей за то­ва­ры и услу­ги, так и для сня­тия на­лич­ных, в том чис­ле в улич­ных банко­ма­тах. Од­на­жды но­чью, когда она на­хо­ди­лась до­ма, ей при­шло СМС-уве­дом­ле­ние о том, что с ее кар­точно­го сче­та сня­та круп­ная сум­ма че­рез банко­мат. Ан­на про­ве­ри­ла на­личие кар­ты — кар­та ле­жа­ла в су­моч­ке.

**Во­про­сы:**

1. Как ста­ло воз­мож­но спи­са­ние де­нег со сче­та?
2. Ва­ши дей­ствия на ме­сте Ан­ны?

**Кейс 7. Пре­дот­вра­ще­ние мо­шен­ни­че­ства в от­но­ше­нии банковских карт в тор­го­вых точ­ках**

Спро­си­те у сту­ден­тов, до­во­ди­лось ли им или их родствен­ни­кам, зна­ко­мым по­па­дать в ка­кие-ли­бо не­штат­ные си­ту­а­ции при поль­зо­ва­нии банковской картой в тор­го­вых точ­ках (ма­га­зи­ны, ре­сто­ра­ны, кас­сы вок­за­лов, тур­фир­мы и др.): напри­мер, при по­пыт­ке рас­пла­тить­ся картой пла­теж не про­шел, но впо­след­ствии вы­яс­ни­лось, что де­неж­ная сум­ма спи­са­на, или од­на и та же сум­ма спи­са­на два­жды, и т. п.

**Во­прос:** Как мож­но предот­вра­тить мо­шен­ни­че­ство при ис­поль­зо­ва­нии банковской кар­ты при опла­те по­ку­пок?

**Кейс 8. Ис­панские ка­ни­ку­лы**

До­пу­стим, вы на­хо­ди­тесь на ка­ни­ку­лах в ка­кой-ни­будь пре­крас­ной стра­не (по­меч­та­ем и от­пра­вим­ся на Ка­нар­ские остро­ва, ко­то­рые при­над­ле­жат Ис­па­нии). Вы пере­би­ра­е­тесь с остро­ва на остров, на­сла­жда­е­тесь кра­со­той на­ци­о­наль­ных пар­ков… и в один мо­мент, когда вы пол­но­стью раство­ри­лись в бла­жен­стве и не­ге отды­ха, у вас по­хи­ща­ют все ва­ши ве­щи, ко­то­рые бы­ли упа­ко­ва­ны в ма­ши­ну для переез­да на дру­гой остров. В чис­ле этих ве­щей на­хо­дил­ся ваш ко­ше­лек со все­ми на­лич­ны­ми день­га­ми и банковски­ми карточ­ка­ми, а так­же теле­фон. По­хи­ти­те­ли не за­ме­ти­ли толь­ко ваш но­ут­бук, за­бро­шен­ный в не­при­мет­ной сум­ке на зад­нее си­де­нье, в ко­то­рой, к сча­стью, так­же был ваш пас­порт. Итак, вы сто­и­те в майке, шор­тах и шле­пан­цах, с но­ут­бу­ком и пас­пор­том, ма­ши­ной и би­ле­та­ми на па­ром, ко­то­рый от­прав­ляет­ся на дру­гой остров сего­дня ве­че­ром. Вам необ­хо­ди­мо сроч­но раздо­быть день­ги (рассмат­ри­ва­ем толь­ко ле­галь­ные спосо­бы, ис­клю­чая в том чис­ле по­про­шайни­че­ство), что­бы иметь воз­мож­ность ку­пить еды и опла­тить отель (ко­то­рый вы за­ре­зер­ви­ро­ва­ли че­рез си­сте­му ин­тер­нет-бро­ни­ро­ва­ния), что­бы про­жить еще не­де­лю до от­ле­та до­мой. Ка­кие ва­ши дей­ствия?

**Кейс 9. «Ипо­тека или арен­да?»**

Во­прос о том, нуж­но ли по­ку­пать квар­ти­ру, или бо­лее вы­год­но арен­до­вать жи­лье и ко­пить день­ги в бо­лее лик­вид­ных ак­ти­вах, ре­гу­ляр­но вста­ет перед людь­ми, же­ла­ю­щи­ми улуч­шить жи­лищ­ные усло­вия. Мнение эксперта изложено в статье

<https://www.sravni.ru/text/2016/8/19/bytovaja-analitika-ipoteka-vs-arenda/>

**Во­про­сы:**

1) Все ли важ­ные фак­то­ры учли ав­то­ры? Ка­кие еще фак­то­ры мо­гут по­влиять на рас­чет для сред­не­ста­ти­сти­че­ской се­мьи?

2) Ка­кие рис­ки не­сет по­куп­ка и арен­да в слу­чае эко­но­ми­че­ско­го кри­зи­са или, нао­бо­рот, бур­но­го ро­ста эко­но­ми­ки?

3) Ка­кие не­фи­нан­со­вые фак­то­ры сле­ду­ет учи­ты­вать при при­ня­тии та­ко­го ре­ше­ния?

**Бо­нус:** По­счи­тайте, что бо­лее вы­год­но — арен­до­вать сред­нюю для ва­ше­го го­ро­да квар­ти­ру или взять ипо­те­ку, уточнив став­ку по ипо­те­ке (с уче­том льгот по гос­про­грам­ме) на 10 лет с пер­вым вз­но­сом 20%.

**Кейс 10.** ГУВД Во­ро­неж­ской об­ла­сти объ­яви­ло в меж­ду­на­род­ный ро­зыск двух ор­га­ни­за­то­ров не­тра­ди­ци­он­ной афе­ры: ком­мер­сан­ты про­да­ва­ли гра­жда­нам лу­ко­ви­цы гла­дио­лу­сов, обе­щая ску­пить у них вы­ра­щен­ные цве­ты. Цве­ты не ку­пи­ли и скры­лись с 2 млн ру­блей. Как расска­за­ли «Ъ» в об­ласт­ном ГУВД, осе­нью Дмит­рий Ко­ва­лев и Вла­ди­мир Твер­до­х­ле­бов раз­ве­си­ли по Во­ро­не­жу объ­яв­ле­ния, предла­гая «ра­бо­ту на до­му: цве­то­водство». Же­ла­ю­щим они про­да­ва­ли лу­ко­ви­цы гла­дио­лу­сов, обе­щая вы­ку­пить по вы­со­ким це­нам вы­ра­щен­ные из них цве­ты. Лу­ко­ви­цы у них сто­и­ли 60 ру­блей, а за цве­ты они обе­ща­ли пла­тить по 120—150. Они объ­яс­ня­ли, что пере­про­да­ют гла­дио­лу­сы пензен­ско­му пар­фю­мер­но­му за­во­ду, произ­во­дя­ще­му мас­ло для кре­мов. Да­же ад­рес за­во­да на­зы­ва­ли. Поз­же, прав­да, вы­яс­ни­лось, что это ад­рес пензен­ско­го ал­ко­го­ли­ка, по­ня­тия не имев­ше­го о во­ро­неж­ской афе­ре. Ка­кое-то вре­мя кли­ен­там цве­то­во­дов вез­ло — Ко­ва­лев и Твер­до­х­ле­бов дей­стви­тель­но по­ку­па­ли у них вы­ра­щен­ные цве­ты. От же­ла­ю­щих раз­бо­га­теть не ста­ло от­боя. Если вна­ча­ле у них бра­ли по 5—10 лу­ко­виц, то че­рез пять ме­ся­цев — уже по несколь­ко ты­сяч штук. Не­ко­то­рые гра­жда­не на­бра­ли то­ва­ра на ты­ся­чи дол­ла­ров. Од­на­ко в ап­ре­ле это­го го­да, когда они при­е­ха­ли сда­вать цве­ты, конто­ра бы­ла за­кры­та, а ее хо­зя­е­ва ис­чез­ли. Во­ро­неж­цы обра­ти­лись в пра­во­охра­ни­тель­ные ор­га­ны, и там воз­бу­ди­ли уго­лов­ное де­ло о мо­шен­ни­че­стве. За­яв­ле­ния на­пи­са­ли 1,5 тыс. го­ро­жан, хо­тя в де­ло по­па­ли лишь 700 эпи­зо­дов об­ма­на на об­щую сум­му 413 тыс. ру­блей. При этом сле­до­ва­те­ли не ис­клю­ча­ют, что по­стра­дав­ших мо­жет быть бо­лее 4 тыс. че­ло­век, и всего они ку­пи­ли лу­ко­виц на 2 млн ру­блей.

По­доб­ные мо­шен­ни­че­ские схе­мы воз­ни­кают прак­ти­че­ски еже­год­но — по­след­ние бы­ли от­ме­че­ны в Вол­го­град­ской и Са­ра­товской об­ла­стях не да­лее как вес­ной 2016 го­да. При этом афе­ры с цве­точ­ны­ми лу­ко­ви­ца­ми на­счи­ты­ва­ют не од­но сто­ле­тие — са­мый зна­ме­ни­тый скан­дал слу­чил­ся в 1636–1637 го­дах в Гол­ландии, он был вклю­чен в учеб­ни­ки по эко­но­ми­ке и при­вел к большим из­ме­не­ни­ям в за­ко­но­да­тель­ном ре­гу­ли­ро­ва­нии контрак­тов.

Ис­точ­ник: га­зе­та «Ком­мер­сан­тъ», 2003 г.; [https://ru.wikipedia.org/wiki/ %D0 %A2 %D1 %8E %D0 %BB %D1 %8C %D0 %BF %D0 %B0 %D0 %BD %D0 %BE %D0 %BC %D0 %B0 %D0 %BD %D0 %B8 %D1 %8F](https://ru.wikipedia.org/wiki/).

**Во­про­сы:** 1) Ка­ки­ми фак­то­ра­ми объ­яс­ня­ет­ся, что до­ста­точ­но три­виаль­ное мо­шен­ни­че­ство мо­жет про­дол­жать­ся много лет? 2) По ка­ким при­зна­кам мож­но опре­де­лить, что ско­рее всего по­тре­би­те­ли име­ют де­ло с фи­нан­со­вой пи­ра­ми­дой?

**За­да­ча 1**

В до­мо­хо­зяй­стве Ива­но­вых есть ав­то­мо­биль, при­об­ре­тен­ный в кре­дит, — Volkswagen Tiguan, 2012 го­да выпус­ка. Супру­га Сер­гея уве­ре­на, что за­тра­ты на ав­то­мо­биль огра­ни­чи­ва­ют­ся лишь еже­ме­сяч­ным пла­те­жом по кре­ди­ту, рас­хо­да­ми на бен­зин и пла­той за про­хо­жде­ние тех­об­слу­жи­ва­ния в тече­ние го­да. Сер­гей, как пре­по­да­ва­тель эко­но­ми­ки, с этим ка­те­го­ри­че­ски не со­гла­сен, так как у не­го немного дру­гой вз­гляд на рас­хо­ды по ма­ши­не. Мо­гли бы вы ска­зать, ка­кие рас­хо­ды учи­ты­ва­ет Сер­гей, и у ко­го вы­ше сто­и­мость за­трат на ма­ши­ну — у Сер­гея или у его же­ны?

**За­да­ча 2**

Один­на­дца­ти­класс­ни­ца Ма­рия не очень хо­ро­шо сда­ла всту­пи­тель­ные эк­за­ме­ны в инсти­тут и мо­жет рас­счи­ты­вать толь­ко на плат­ное обу­че­ние. Уче­ба в инсти­ту­те сто­ит 200 000 ру­блей в год, и ро­ди­те­ли го­то­вы пла­тить эту сум­му толь­ко с усло­ви­ем, что впо­след­ствии Ма­рия вер­нет ее им. По­сле 4 лет обу­че­ния в инсти­ту­те ра­бо­та по спе­ци­аль­но­сти в пер­вые три го­да бу­дет при­но­сить ей 50 000 ру­блей, а в по­сле­ду­ю­щие го­ды 80 000 ру­блей еже­ме­сяч­но.

Если Ма­рия вме­сто инсти­ту­та пой­дет ра­бо­тать, то ее го­то­вы взять со­труд­ни­ком в ма­га­зин с зар­пла­той 20 000 ру­блей в ме­сяц в пер­вые 2 го­да, 30 000 ру­блей — в сле­ду­ю­щие 4 го­да и 40 000 ру­блей в даль­ней­шем.

По­мо­ги­те Ма­рии рас­счи­тать, что для нее вы­год­нее на бли­жайшие 10 лет (за­тем Ма­рия пла­ни­ру­ет вый­ти за­муж и пере­стать ра­бо­тать). Че­рез сколь­ко лет она смо­жет отдать ро­ди­те­лям день­ги за обу­че­ние, если бу­дет отда­вать по 30% от по­лу­ча­е­мо­го до­хо­да?

**За­да­ча 3. Ва­ри­ан­ты по­ве­де­ния вклад­чи­ков при от­зы­ве ли­цен­зии банка или его банкрот­стве**

Банк «Алень­кий цве­то­чек» (АО) в 2015 — пер­вой по­ло­ви­не 2016 го­да при­вле­кал вкла­ды фи­зи­че­ских лиц по став­кам от 10 до 12% го­до­вых. 5 июля 2016 го­да банк пре­кра­тил выпла­ты по вкла­дам, 8 ав­гу­ста у не­го бы­ла ото­зва­на ли­цен­зия. При этом, со­глас­но по­явив­шей­ся в СМИ ин­фор­ма­ции, банк в по­след­ние ме­ся­цы гру­бо на­ру­шал тре­бо­ва­ния ре­гу­ля­то­ра, в том чис­ле не пред­став­лял над­ле­жа­щую от­чет­ность о при­вле­че­нии вкла­дов. Со­труд­ни­ки банка на­ча­ли предла­гать обес­по­ко­ен­ным вклад­чи­кам раз­лич­ные ва­ри­ан­ты по­ве­де­ния. Оце­ни­те, сле­ду­ет ли вклад­чи­кам со­гла­шать­ся с ни­ми.

а) Гра­жда­нин Али­ев М. А. — вклад на сум­му 100 000 ру­блей на сле­ду­ю­щих усло­ви­ях:

* срок до­го­во­ра — 1 год;
* про­цент­ная став­ка по вкла­ду со­став­ляет 11%;
* про­цен­ты выпла­чи­ва­ют­ся по ис­тече­нии сро­ка до­го­во­ра вкла­да;
* про­цен­ты капи­та­ли­зи­ру­ют­ся на еже­ме­сяч­ной осно­ве;
* при до­сроч­ном рас­тор­же­нии вкла­да на­чис­лен­ные про­цен­ты пере­счи­ты­ва­ют­ся по став­ке 0,01% без капи­та­ли­за­ции;
* дру­гих сче­тов в дан­ном банке гра­жда­нин Али­ев М. А. не име­ет.

В се­ре­ди­не июля, когда банк пре­кра­тил выпла­ты по вкла­дам, гра­жда­нин Али­ев обра­тил­ся в банк с тре­бо­ва­ни­ем о до­сроч­ном рас­тор­же­нии до­го­во­ра вкла­да и не­медлен­ном воз­вра­те вло­жен­ных средств. Со­труд­ни­ки банка от­ве­ти­ли отка­зом и предло­жи­ли на­пи­сать заяв­ле­ние о пере­во­де средств в дру­гой банк без откры­тия сче­та. Сто­ит ли гра­жда­ни­ну Ива­но­ву со­гла­шать­ся на дан­ное предло­же­ние? И ка­кие по­след­ствия его ждут в слу­чае со­гла­сия?

б) Гра­жда­нин Сер­ге­ев О. Ф. — вклад на сум­му 200 000 ру­блей на сле­ду­ю­щих усло­ви­ях:

* срок до­го­во­ра — 1 год;
* про­цент­ная став­ка по вкла­ду со­став­ляет 11%;
* про­цен­ты выпла­чи­ва­ют­ся на еже­ме­сяч­ной осно­ве, не капи­та­ли­зи­ру­ют­ся;
* при до­сроч­ном рас­тор­же­нии вкла­да на­чис­лен­ные про­цен­ты пере­счи­ты­ва­ют­ся по став­ке 0,01% без капи­та­ли­за­ции.

Че­рез 3 ме­ся­ца по­сле за­клю­че­ния до­го­во­ра вкла­да (в кон­це июля) гра­жда­нин Сер­ге­ев узнал о пло­хом фи­нан­со­вом со­сто­я­нии банка и ре­шил за­брать свой вклад. При об­раще­нии гра­жда­ни­на Сер­ге­е­ва в банк с тре­бо­ва­ни­ем о до­сроч­ном рас­тор­же­нии до­го­во­ра и не­медлен­ном воз­вра­те вло­жен­ных средств со­труд­ни­ки банка от­ве­ти­ли отка­зом, объ­яс­нив это тем, что на дан­ный мо­мент банк не мо­жет выпла­тить всю сум­му вкла­да. Гра­жда­ни­ну Сер­ге­е­ву бы­ло предло­же­но на­пи­сать заяв­ле­ние о до­сроч­ном рас­тор­же­нии до­го­во­ра банковско­го вкла­да с обе­ща­ни­ем, что день­ги бу­дут выпла­че­ны поз­же, ча­стя­ми. Сто­ит ли со­гла­шать­ся на дан­ное предло­же­ние? Ка­кие по­след­ствия ждут гра­жда­ни­на Сер­ге­е­ва в слу­чае со­гла­сия?

в) Гра­жда­нин Сиверс Э. Т. — вклад на сум­му 300 000 ру­блей на сле­ду­ю­щих усло­ви­ях:

* срок до­го­во­ра — 6 ме­ся­цев;
* про­цент­ная став­ка по вкла­ду со­став­ляет 10,5%;
* про­цен­ты выпла­чи­ва­ют­ся по ис­тече­нии сро­ка до­го­во­ра вкла­да;
* про­цен­ты капи­та­ли­зи­ру­ют­ся на еже­ме­сяч­ной осно­ве;
* вклад был вне­сен несколь­ки­ми разны­ми пла­те­жа­ми — 100 000, 50 000 и 150 000 ру­блей;
* при до­сроч­ном рас­тор­же­нии вкла­да на­чис­лен­ные про­цен­ты пере­счи­ты­ва­ют­ся по став­ке 0,01% без капи­та­ли­за­ции;
* дру­гих сче­тов в дан­ном банке гра­жда­нин Сиверс Э. Т. не име­ет.

Че­рез 3 ме­ся­ца по­сле под­пи­са­ния до­го­во­ра банковско­го вкла­да гра­жда­нин Сиверс по­лу­чил пись­мо с ин­фор­ма­ци­ей о том, что у банка «Алень­кий цве­то­чек» ото­зва­на ли­цен­зия. В со­об­ще­нии так­же бы­ли ука­за­ны ад­ре­са мест, в ко­то­рые мож­но обра­тить­ся с заяв­ле­ни­ем о по­ло­жен­ном воз­ме­ще­нии, и пере­чень до­ку­мен­тов, ко­то­рые необ­хо­ди­мо предъ­явить. При­дя по ука­зан­но­му ад­ре­су и по­дав заяв­ле­ние, гра­жда­нин Сиверс по­лу­чил вы­писку из реестра обя­за­тельств банка перед вклад­чи­ка­ми с ука­за­ни­ем раз­ме­ра воз­ме­ще­ния по его вкла­дам. По со­дер­жа­щей­ся в вы­писке ин­фор­ма­ции за­дол­жен­ность банка «Алень­кий цве­то­чек» перед гра­жда­ни­ном Сивер­сом со­став­ля­ла 50 000 ру­блей. Есть ли в дан­ном слу­чае у гра­жда­ни­на Сивер­са шанс по­лу­чить остав­шу­ю­ся часть при­чи­та­ю­щих­ся ему средств и что для это­го нуж­но сде­лать?