**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИТМО»**

**Отчет**

по лабораторной работе «Выявление небезопасных финансовых операций»

по дисциплине «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор:Зыонг Динь Ань

Факультет: [ФПИ и КТ](https://isu.ifmo.ru/pls/apex/f?p=2143:DEP:107915701097940::NO:RP:BUN_BUN_ID,STR_STR_ID,UBU_UBU_ID:92885,1,)

Группа: Р3107

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Название: Компания Дай Нам

Специализация: Недвижимость

Сайт: https://dainamgroup.com/

Адрес: Главный офис по адресу 39 Le Duan, Ben Nghe Ward, District 1, City. Хо Ши Мин, Вьетнам.

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под ......

| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | основное местоположение | **+** | Квартиры и виллы часто расположены, но расположение хорошее, но планировка не четкая, и не хватает правоустанавливающих документов. | Эти места обычно очень дорогие и имеют четкие документы. |
| 2. | Используйте уловки случая, инвестируйте быстро | **+** | Используйте такие уловки, как риск, быстрый возврат инвестиций, возможность получения прибыли, золотой подарок, автомобиль, чтобы побудить клиентов покупать недвижимость. | Будут подарки, но очень скромные и не такие привлекательные, как аферы |
| 3. | Недостаток информации | **+** | Не предоставлять полную и достоверную информацию о квартирах, земельных участках, виллах, объектах недвижимости, которые они продают. | Есть реальные изображения, спланированные и просмотренные лично. |
| 4. | Услуга | + | Консультирование не является профессиональным, только слова и обещания без каких-либо конкретных доказательств, чтобы доказать клиентам.  Индивидуальные | консультации, назначение встречи с клиентами для более удобного обмена документами, а также информацией о недвижимости |
| 5. | Публичная информация | - | Информация о проекте публично не разглашается, либо информация о планировке и коммунальных услугах вокруг проекта скрыта. | Информация понятна, прозрачна и находится в открытом доступе на различных форумах и сайтах, а также на официальном сайте компании. |
| 6. | Изображение | - | Используйте красивые изображения, но в реальности все не так. Чертежи и модели проекта являются только чертежами, а не фактическими. | Изображение не красивое, но верное, модели проекта реализованы. |
| 7. | Качество информации, а также точность | + | Регулярно меняйте информацию, цены, политику продаж без уведомления клиентов. | Информация фиксируется, если есть изменение, то также есть история изменений и четкая причина изменения. Всегда четко котируйтесь перед торговлей. |

Таким образом, компания Dai Nam является финансовым мошенничеством, поскольку она соответствует \_ признакам приведенного выше резюме, включая самый важный признак: имело место очень крупное мошенничество и незаконное вмешательство в 2018 году.

**Задание 2. Сильные и слабые стороны мошенничества**

Таблица 2 − Проблемы и возможности финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин

| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| --- | --- | --- |
| 1. | Покупатели находятся далеко или не могут приехать непосредственно к месту покупки. | Мошенники могут рассылать поддельные изображения. |
| 2. | Многие комментарии положительные и рекламируются на других сайтах. | Мошенники могут полностью оставлять отзывы и нанимать рекламу, чтобы повысить доверие целевой аудитории. |
| 3. | Конкретный способ оплаты. | Мошенники могут создать множество способов оплаты, чтобы повысить доверие, а также облегчить воздействие на психологию покупателя. |
| 4. | Хорошо рассмотрены известными KOLs | Мошенники могут использовать технологию компаундирования для мошенничества, и есть также KOL, желающие присоединиться к мошенничеству. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Мошенник в данном случае попал в психологию желания быстро инвестировать и получить прибыль прямо на глазах у покупателя. (Недвижимость требует времени)
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Развитие общества приводит к спросу на владение землей и недвижимостью.
3. **Перспективы:** Соответственно, в будущем, я думаю, количество случаев этого вида мошенничества может быть значительно увеличено, потому что спрос со стороны покупателей все еще очень высок.

**Выводы: рекомендации по предотвращению небезопасных финансовых операций**

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Тщательно изучите компанию или организацию, прежде чем инвестировать в какой-либо проект. Узнайте об истории компании, ее репутации и ознакомьтесь с отзывами отраслевых экспертов.
2. Задавайте много вопросов и запрашивайте подробную информацию о предлагаемых продуктах или услугах. Если информации недостаточно, это подозрительный признак.
3. Остерегайтесь обещаний быстрой и высокой прибыли. Если это звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой, вероятно, это не так.
4. Никогда не позволяйте кому-либо управлять вашим денежным счетом, если вы не полностью им доверяете.
5. Избегайте иметь дело с компаниями, которые не зарегистрированы или не имеют лицензии на деятельность в финансовом секторе.
6. Всегда внимательно читайте и разбирайтесь в условиях сделок, прежде чем что-либо подписывать.
7. Если вы в чем-то сомневаетесь, обратитесь за советом к экспертам или властям, прежде чем принимать решение.