**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:

Хромов Даниил Тимофеевич

Факультет:

ФПИ и КТ

Группа:

P3115

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: TRUST-REGION.CO

Специализация: нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг

Сайт: <www.trust-region.com>

Адрес: -

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под финансового брокера ценных бумаг

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Слишком высокая доходность | **+** | Доходность 200% | Доходность может составлять не выше рыночной предлагаемой другими подобными компаниями |
| 2. | Гарантирование доходности на рынке ценных бумаг | **+** | Гарантируют 100% доходность на рынке ценных бумаг | Гарантий так таковых может не быть, а если есть, то не столь высокие |
| 3. | Быстрый возврат вложенных средств | **+** | Крайне быстрый возврат вложенных средств | Задержки с возвратом вложенных средств |
| 4. | Необходимость вовлечения знакомых, вкладывающих деньги | + | Как бы реферальная система, но обязательная | Реферальная система может присутствовать, но не в таком обязательном формате |
| 5. | Нет лицензии Банка России | + | На сайте отсутствует документ показывающий наличие лицензии | На сайте имеется документ удостоверяющий о наличие лицензии |
| 6. | Детально не расписана схема получения дохода | + | Нету схему получения дохода | Предоставляется схема получения дохода |
| 7. | Отсутствуют отрицательные отзывы на сайте | + | Отсутствуют отрицательные отзывы | Присутствует хоть какой-то отрицательный отзыв или невысокая оценка |

Таким образом, организация «TRUST-REGION.CO» позиционирующая себя как финансового торговца ценных бумаг, на мой взгляд является финансовым мошенником, так как **соответствует 7 признакам из 10** , в том числе самым главным: слишком высокая доходность и 100% гарантии доходности на рынке ценных бумаг.

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

Таблица 2 − Проблемы и возможности финансового мошенничества, маскирующегося под финансового брокера

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Пожилым людям не очень нужно увеличение своего дохода | Продемонстрировать свой ум, что человек нашел подобный ресурс и может преувеличить свой доход, показавшись более умным на фоне других |
| 2. | Все больше людей, особенного молодое поколение, становятся более развитыми с хорошим критическим мышлением | В результате нестабильного курса и постоянных переживания, люди хотят повысить свой доход и создать «подушку безопасности», на всякий случай. |
| 3. | Действительно знающие люди не будут вкладывать свои средства в непроверенные ресурсы и будут вчитываться в условия, проверять интернет ресурс перед его использованием | Люди хотят показаться более состоятельными в глазах других людей и создать более комфортные условия своего проживания. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** людям хочется больше денежных средств, как для повышения своего эго, так и для более комфортной жизни**.**
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** основным фактором, который я считаю, способствует развитию данного вида мошенничества является увеличение времени пребывания в Интернете и малое развитие критического мышления.
3. **Перспективы:** соответственно, в перспективе считаю возможным значительное

увеличение количества случаев данного вида мошенничества в силу роста

популярности онлайн трейдинга или подобных ресурсов по увеличению дохода.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Проверять интернет ресурс на наличие лицензии, проверять лицензию и читать соглашение
2. При оплате не использовать свою основную карту для оплаты, вноса денежных средств
3. Стараться не вкладываться в сомнительные организации, которые обязуются повысить ваш доход
4. Не использовать свою основную карту при оплате в сомнительных интернет магазинах
5. Хранить свои средства на разных банковских счетах(в разных банках)
6. Проверять официальный сайт с выявленной нелегальной деятельностью
7. Посоветоваться с более опытными людьми и составить мнение о том, стоит ли использовать данный интернет ресурс