**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:Собитов Анвархон

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3115

Преподаватель: к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование:Инвестиционная группа "Future Gain"

Специализация:Управление активами, Инвестиционный консалтинг, Форекс-торговля

Сайт:[www.futuregain-finances.com](http://www.futuregain-finances.com/)

Адрес: 1054, Проспект Солнечный, Москва, Россия

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Наличие лицензии на проведение финансовых операций | - | На сайте компании нет информации о лицензии | - |
| 2. | Отзывы клиентов | Искусственно положительные | На различных форумах преобладают однотипные положительные отзывы, что вызывает подозрения | Реальные, как положительные, так и отрицательные |
| 3. | Опыт работы в сфере финансов | Меньше 1 года | На сайте указано, что компания была основана менее года назад | Более 5 лет |
| 4. | Наличие физического офиса | - | Адрес указан на сайте, но при проверке он оказался ложным | - |
| 5. | Транспарентность финансовой отчетности |  | Нет доступа к отчетности компании, ни аудиторских заключений |  |
| 6. | Гарантии высокого дохода |  | Обещают необычайно высокие проценты дохода, что вызывает подозрения |  |
| 7. | Спонтанное изменение условий сделки | Неизвестно | Отзывов о подобных ситуациях не обнаружено, но это не исключает вероятности |  |

Таким образом, Инвестиционная группа "Future Gain" является финансовым мошенником, так как соответствует 5 признакам из 7, в том числе самым главным: отсутствие лицензии на проведение финансовых операций, неестественно положительные отзывы, отсутствие достаточного опыта работы в сфере финансов, обещание нереалистично высокого дохода и непрозрачность финансовой отчетности.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Мошенники могут быстро закрыть интернет-магазин и исчезнуть с собранными деньгами | В интернете легко открыть и быстро закрыть бизнес без больших затрат |
| 2. | Трудно выявить мошенничество, особенно если они хорошо маскируются под настоящий магазин | Мошенники могут создавать очень реалистичные веб-сайты, которые выглядят профессионально и убедительно |
| 3. | Покупатели могут потерять деньги и никогда не получить заказанный товар | Мошенники могут собирать деньги за продукты или услуги, которые они никогда не предоставят |
| 4. | Негативное влияние на репутацию электронной коммерции, что может привести к потере доверия покупателей | Мошенники могут эксплуатировать доверие людей к онлайн-шопингу |
| 5. | Трудность привлечения к ответственности из-за недостатка международного законодательства в области онлайн-мошенничества | Интернет предоставляет возможность для глобального охвата, а слабые законы в некоторых странах могут создать убежища для мошенников |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. Эмоции: Одним из ключевых факторов, которые могут способствовать росту масштабов мошенничества с фальшивыми интернет-магазинами, является умение мошенников манипулировать эмоциями покупателей. Это включает в себя использование тактик, как предложение "ограниченного предложения" или "эксклюзивного скидки", чтобы заставить покупателей действовать быстро и без достаточного размышления.
2. Ключевые факторы, способствующие развитию: Второй фактор - это все более широкое распространение и доступность технологий. Это позволяет мошенникам легко создавать убедительные и профессионально выглядящие сайты с минимальными затратами. К тому же, увеличение количества онлайн-покупателей также расширяет потенциальную аудиторию для мошенников.
3. Перспективы: В перспективе, если не будут приняты более строгие меры по борьбе с мошенничеством в интернете и усиления законодательства, масштабы мошенничества с фальшивыми интернет-магазинами могут продолжать расти. В связи с расширением глобальной торговли и увеличением числа людей, делающих покупки онлайн, важно учесть эти тенденции при разработке стратегий по борьбе с мошенничеством.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Всегда проверять подлинность интернет-магазина: посмотреть отзывы в интернете, проверить, есть ли физический адрес и контактный телефон на сайте.
2. Остерегаться слишком хороших для правды сделок: если предложение кажется нереально хорошим, скорее всего, это так и есть.
3. Использовать безопасные способы оплаты: предпочитайте использовать кредитные карты или сервисы типа PayPal, которые предлагают некоторую защиту от мошенничества.
4. Остерегаться спешки: если интернет-магазин давит на вас, чтобы вы совершили покупку как можно быстрее, это может быть признаком мошенничества.
5. Установить надежное антивирусное ПО: это может помочь предотвратить мошенничество и защитить ваши личные данные.
6. Избегать предоплаты: покупка товаров с предоплатой может быть рискованной, так как в случае мошенничества вернуть деньги будет сложно.
7. Образовывать себя и окружающих: быть осведомленным о том, как выглядят мошеннические схемы, и поделиться этой информацией с друзьями и семьей может помочь предотвратить будущие случаи мошенничества.