**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: Бархатова Наталья Александровна

Факультет: ФИКТ

Группа: K3139

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Сервисный центр helpanu.ru

Специализация: ремонт печатающей техники, ремонт крупной бытовой техники, компьютерная помощь, мастер на час

Сайт: https://helpanu.ru/vyzov-mastera-servisnogo-centra.html

Адрес: г. Москва, Кетчерская улица, д. 13с2, г. Москва, 4-я Магистральная улица, д. 5, стр. 1

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный**  **ООО «Прогресс-Связь»** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | В открытом доступе нет информации об организации | + | В открытом списке действующих организаций нельзя найти информацию ни по адресу, ни по номеру телефона, ни по названию.  Позвонив мошенникам, я обнаружила, что они настаивают на приезде мастера на дом. Возможно, офис отсутствует. | На официальном сайте предоставлена полная информация об организации, включая ОГРН и ОКПО. Эту информацию легко проверить через интернет |
| 2. | Отсутствие отрицательных отзывов | + | На сайте организации и на картах есть только положительные отзывы | Наличие отрицательных отзывов, но в малом количестве. На каждый отрицательный отзыв менеджер отвечает и пытается решить проблему |
| 3. | Низкая и единая цена | + | Цена диагностики: 500 р на все позиции  Нет прайса, цена обговаривается с каждым клиентом отдельно. В личной беседе мастера предоставляют «эксклюзивные» скидки | Цена диагностики: 300 – 1500  На сайте есть чёткий прайс |
| 4. | Ложный список компаний, которые «доверяют» организации | + | В списке компаний, которые доверяют helpanu.ru: Мосфильм, РЖД, МГУ им. М.В.Ломоносова, департамент транспорта, intimissimi | Данный список отсутствует |
| 5. | Нет доказательств деятельности | - | На сайте есть видео чистки ноутбука, якобы их сотрудником | На сайте много видео и фото из офиса |
| 6. | Запрос на предоплату | + | Полная предоплата | Оплата |
| 7. | Отказ предоставлять документы | + | Согласно отзывам, мастера не предоставляют договор при выезде и обещают предоставить его позже | Перед оплатой подписывается договор с клиентом |
| 8. | Неправильная диагностика | + | Согласно отзывам, сотрудники диагностировать ваше устройство неправильно, заявив, что оно нуждается в замене комплектующих, которые на самом деле не требуют замены. | Компания берет ответственность за неправильную диагностику и не принимается за работу, если проблема не может быть решена их силами |
| 9. | Не проявляется профессионализм в общении с клиентом | - | На номер телефона установлен автоответчик, который позже пересылает на мастера. Мастера общаются вежливо и профессионально | Вежливое общение с клиентами |

Таким образом, интернет-магазин сервисный центр helpanu.ru на мой взгляд является финансовым мошенником, так как **соответствует 7 признакам из**, в том числе самым главным: отсутствие информации об организации, отсутствие отрицательных отзывов и запрос на предоплату. В результате сравнения с подлинным сервисом ООО «Прогресс-Связь» было выявлено, что сервис helpanu.ru не предоставляет никаких гарантий при работе с клиентами.

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

Таблица 2 − Проблемы и возможности финансового мошенничества, маскирующегося под сервисный центр

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Не все готовы сообщать свой настоящий адрес для вызова мастера на дом | Пенсионерам, женщинам с маленькими детьми и инвалидам легче согласиться на ремонт на дому |
| 2. | Многие люди могут понять, что их пытаются обмануть, заставляя купить ненужные комплектующие | Большинство людей не обладает достаточным уровнем знаний и предпочитает доверять мастеру по ремонту |
| 3. | Не все готовы совершить предоплату | Пенсионеры очень доверчивы, поэтому мошенники могут получить с них много прибыли, не оказывая услугу. |
| 4. | У некоторых возникают вопросы по поводу договора и законности деятельности компании. | Низкий уровень юридической грамотности населения |
| 5. | Многие выбирают мастера через «сарафанное радио», о мошенниках быстро узнают | В большом городе (Москва) люди используют интернет для поиска сервиса, отзывы в интернете можно купить или написать самим |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым сервисным центром:

1. **Эмоции:** жадность, желание сэкономить на ремонте техники, высокий уровень доверия к якобы квалифицированному специалисту
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** некомпетентность населения в вопросах бытовой и компьютерной техники, отсутствие критического мышления и желания перепроверять информацию
3. **Перспективы:** стабильный доход фальшивого сервисного центра

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Читать отзывы о сервисе не только на его сайте, но и на сторонних ресурсах;
2. Проверять наличие и достоверность контактов, указанных на сайте сервиса;
3. Относиться с осторожностью к требованию предоплаты;
4. Обращать внимание на очень низкую цену услуги и большие скидки;
5. Не сообщать большое количество персональной информации (адрес, паспортные данные и т.д.);
6. Выяснить условия договора с мастером и изучить юридическую сторону вопроса;
7. Проверить офис организации на картах и прочитать отзывы