**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:

Казимиров Андрей Геннадьевич

Факультет:

ПИиКТ

Группа:

P3114

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: КУПИ IP

Специализация: Фальшивый интернет-магазин который специализируется на продаже электротехники

Сайт: https://kupi-ip.ru

Адрес: **Москва, Пятницкое шоссе, 18, пав. 124**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый**  **Купи IP** | | **Подлинный**  **Citilink** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Отсутствие негативных отзывов | **+** | На сайте есть всего один отзыв | Множество отзывов с разной оценкой |
| 2. | Низкая цена товаров | **+** | iPhone 14 128 gb стоит 60490р | iPhone 14 128 gb стоит 73990р(учитывая скидку в 11%) |
| 3. | Отсутствие обзоров на товары | **+** | Нет ни одного обзора | Много обзоров |
| 4. | Отсутствие рейтингов у товаров | + | Нет ни одной оценки ни у одного товара | Много оценок и отзывов |
| 5. | Странный способ оплаты | + | Есть возможность оплатить переводом в банке | Оплата товара на сайте или при получении |
| 6. | Отсутствие документов | + | Нет ни одного документа на сайте | Есть полный комплект документов |
| 7. | Странная цена за доставку | + | Минимум 500 р | Доставка бесплатна |

Таким образом, КУПИ IP является финансовым мошенником, так как **соответствует всем признакам из 7**, в том числе самым главным: низкая цена товаров, отсутствие документов и отзывов.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Клиенты могут оставить негативные отзывы | Модно удалять негативные отзывы |
| 2. | Может не быть отзывов | Можно писать свои отзывы |
| 3. | Отсутствие тех поддержки | Можно отвечать на звонки самому |
| 4. | На сайт могут не приходить покупатели | Можно создать аккаунты в соцсетях или платить за рекламу |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Множество людей хотят купить современную электронику по низкой цене
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Множество людей хотят сэкономить и при этом быть в тренде в следствии чего многое количество людей попадает в ловушку
3. **Перспективы:** Данный тип мошенничества будет популярен ещё много лет, так как люди в погоне за более привлекательной ценой теряют бдительность

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Читать отзывы про товары и сайт
2. Проверять документы у магазина
3. Не доверять низким ценам на товары
4. Обращать внимание на возможность возврата и обмена
5. Смотреть есть ли гарантия на товар у магазина
6. Смотреть на условия получения и оплаты товара