**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: Акберов Рустам Ханкишиевич

Факультет: ИТиП

Группа: М32111

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: JPMotors. ООО «Авто-Влад»

Специализация: Сайт мошенники, сделанный с целью развода людей на деньги

Сайт: https://jpm160.turbo.site

Адрес: г. Владивосток, ул. Калинина 204а

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под продавца лодочных подвесных моторов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый интернет магазин «JPMotors»** | | **Подлинный**  **Интернет-магазин горизонт** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара (например, YAМAHA 9,9GМHS: средняя цена в России 120–140 тысяч рублей) | **+** | 60 000 р. | 139 800 р. |
| 2. | Отсутствие отрицательных отзывов на сайте | **+** | В основном положительные отзывы, отрицательных практически нет или не критичны | Присутствуют все отзывы, хоть и в малом количестве |
| 3. | Мало информации о товарах | **+** | Очень мало информации о товарах, присутствуют только картинки | Информации достаточно для принятия решения о покупке, также есть фотографии товаров |
| 4. | Делают супервыгодное предложение (пример, «Найдете дешевле, мы вернем разницу») | + | Присутствуют акции найдете и дешевле и 50% скидка на все товары | Делают адекватные скидки |
| 5. | Сайт сделан плохо | + | Сайт сделан плохо, что свидетельствует о том, что продавцу без разницы на оформление и важно обмануть людей | Сделан сайт относительно неплохо, есть все нужные функции |
| 6. | Одностраничный сайт | + | Сайт сделан в одностраничном формате, что свидетельствует о незаинтересованности продавца тратить деньги на сайт | Многостраничный сайт, сделан на нормальном уровне |
| 7. | Отсутствие юридической информации о компании | + | При нажатии на кнопку юридической информации выдвигается пустая панель | Все подробно расписано, и не только юридическая информация |
| 8. | Отсутствие самовывоза или доставки | - | Присутствует | Присутствует |

Таким образом, JPMotors. ООО «Авто-Влад» является финансовым мошенником, так как **соответствует 8 признакам из 8**, в том числе самым главным: нереально низкая цена и слишком мало информации о товаре. Тот факт, что присутствует самовывоз или доставка не дает гарантии, что покупатель вообще получит товар. Таким образом, в результате сравнения с подлинным интернет-магазином Горизонт, было выявлено, что интернет-магазин JPMotors является сайтом мошенников

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Многие не готовы приобретать товары в Интернете, такие люди предпочитают перед покупкой товар потрогать/посмотреть | Все больше людей используют Интернет для покупок вещей, и с каждым годом количество покупок в интернет-магазинах растет |
| 2. | Не все граждане готовы оплачивать товар банковской картой, особенно пенсионеры | В ходе цифровизации всего что можно, стало гораздо удобнее оплачивать покупки в интернете, на что и идет акцент мошенников |
| 3. | Существуют множество сайтов с отзывами, где можно посмотреть и проверить нужный магазин | Отзывы можно легко купить или написать самому |
| 4. | Плохо сделанный сайт может отогнать покупателей | Не все обращают внимание на плохо сделанный сайт |
| 5. | Хоть цена и является низкой, но отсутствие описания зачастую отталкивает новых покупателей | Кому-то важнее цена, чем описание товара |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Мошенники в данном случае в первую очередь пытаются надавить на жадность, тем самым подстрекая покупателей на внесение своей личной информации
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** основным фактором, способствующим развитию данного вида мошенничества, я считаю увеличение времени, которое каждый из нас проводит в сети Интернет.
3. **Перспективы:** считаю, что перспективы развития данного вида мошенничества незначительным, т.к. рынок сбыта является не особо обширным

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Выбирать надежные и проверенные сайты для покупок в интернете
2. Использовать систему безопасных платежей
3. Не сообщать персональные данные на сомнительных сайтах
4. Подключить СМС-оповещения об операциях на картах
5. Если все же собираетесь сделать заказ, то делайте заказ только с оплатой курьеру или на условиях самовывоза с оплатой при получении.
6. Также при изучении сайта магазина следует обращать внимание на цену товара и среднерыночную стоимость товаров
7. Использовать отдельную карту для интернет-покупок.