**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:

Батманов Даниил Евгеньевич

Факультет:

ПИиКТ

Группа:

P3107

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Wildberries Inc.

Специализация: Ложный выигрыш: обман пользователя путём внушения получения дорого приза от известной компании, для получения которого необходимо пройти простой опрос, переслать сообщение 25 людям и внести оплату за отправку подарка, после чего товар не будет отправлен, а злоумышленники оставят деньги себе

Сайт: ﻿ ﻿http://r.cardaddictive.top/65b7AHQIAmoDRX1FXFNtQ3FSUn8hEFZrBBUJFz4IQRtTXBQkTAMKXjUSU0saOj06NCAeECEINAlFTChlFiFbKDFnOHwFLQ&p=alzbvb&\_wii

Адрес: отсутсвует

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под популярный интеренет-магазин Wildberries

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый сайт, маскирующийся под интернет-магазин Wildberries** | | **Подлинный интернет-магазин Wildberries** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Отсутствие отрицательных отзывов | **+** | Все отзывы на сайте либо положительные, либо нейтральные | Присутствует небольшое количество отрицательных комментариев |
| 2. | Ошибки в правописании названия бренда | **+** | Присутствуют («Wildberries Inc.», «Вайлдберри») | Отсутствуют |
| 3. | Работа интерактивных элементов на сайте | **+-** | Работают лишь те элементы, которые необходимы для реализации мошеннической схемы, остальные не работают (например, кнопки для оценки комментариев | Все интерактивные элементы на сайте работают |
| 4. | Отсутствие информации о товаре | + | Присутствует лишь название | Присутствует полное описание для товаров |
| 5. | «Мёртвая» лента комментариев | + | Невозможно оставить новый комментарий, лента комментариев и их таймер не обновляются | Постоянно обновляются комментарии, с лентой комментариев можно взаимодействовать |
| 6. | Остановка развития сайта на длительное время | + | Например, в футере сайта указан 2022 год, а на дворе уже 2023 год | Сайт постоянно обновляется, добавляются новые интерактивные элементы и сезонные предложения |
| 7. | Отсутствие контактов организации на странице | + | Нет ни адреса, ни номера телефона, ни социальных сетей: ничего | Присутствуют все популярные методы связи с представителями компании |
| 8. | Низкое качество фотографий на главной странице сайта | + | Единственная фотография товара, имеет очень низкое разрешение, такого себя бы не позволила столь крупная компания как Wildberries | Все фотографии на главной странице имеют очень высокое разрешение |

Таким образом, Wildberries Inc. является финансовым мошенником, так как **соответствует 7,5 признакам из 8**, в том числе самым главным: ошибки в правописании названия бренда, отсутствие контактов на странице, искусственная лента комментариев. Мошенники плохо подготовились к реализации данной схемы, распознать недобросовестность сайта очень просто даже неопытному пользователю. Но мошенники преуспели в распространении информации о странице, хоть и не каждый переведёт деньги мошенникам, но многие поучаствуют в опросе и отправят ссылку на сайт большому количеству знакомых (также одно из условий получения «приза»), тем сам увеличив пользовательскую базу. Лично я несколько раз получал эту ссылку в мессенджерах Viber и WhatsApp. В результате сравнения с оригинальным интернет-магазином Wildberries, можно легко сделать вывод, что организация Wildberries Inc. не имеет никакого отношения к подлинной компании Wildberries и просто являются мошенниками.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Не каждый человек использует мессенджеры для общения, потому выполнения условий получения приза может оказаться затруднительным, в связи с чем можно потерять потенциального «клиента» | Всё-таки многие используют мессенджеры и с лёгкостью поделятся ссылкой на сайт со знакомыми, тем самым увеличив сайту количество посетителей, соответственно, потенциальных жертв |
| 2. | Далеко не все готовы оставлять данные своих банковских карт в Интернете | В погоне за наживой некоторые люди всё равно могут бездумно отправить деньги злоумышленникам |
| 3. | Не все поверят отзывам на сайте, потому что они выглядят неестественно, а также легко покупаются или вообще пишутся самими создателями страниц | Некоторые посчитают отзывы весомой причиной доверять сайту, особенно если ссылку на сайт отправил знакомый человек |
| 4. | Нежелание получить представленный товар даже за бесплатно, по причине, например, наличия более модного телефона | Некоторые точно захотят обновить свой девайс или получить бесплатный телефон для последующей продажи |
| 5. | Человек может не знать о компании Wildberries и сразу скептически отнестись к предложению на сайте | Большое количество человек знает о Wildberries, что помогает мошенникам завоевать доверие ничего не подозревающей жертвы |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** желание лёгкой наживы заставляет жертву бездумно сделать всё, что её просят, лишь бы получить что-то за бесплатно, тем более, когда это всё подаётся под маской привычного мозгу бренда или компании, которой доверяет огромное количество человек
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** популяризация путём сарафанного радио позволяет в скорые сроки добиться распространения сервиса среди людей, не затратив на это ни копейки; более того, многие с большей вероятность поверят мошенникам, в связи с тем, что ссылку на сайт отправляют знакомые люди; также, развитие покупок в Интернете позволяет с меньшим недоверием оставлять данные своих банковских карт на различных ресурсах, что играет на руку мошенникам
3. **Перспективы:** увеличение количества случаев данного вида мошенничества видится возможным, в связи с всё большим и большим интегрированием Интернета в жизни людей

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Проверять причастность подлинной компании к представленному ресурсу
2. Внимательно относиться к комментариям: постараться определить их реальность
3. Проверять ссылки, которые были получены, в данном случае, узнавать у отправившего ссылку человека о её содержании
4. Не учувствовать в сомнительных опросах
5. Узнать об акции больше и понять, каким образом была возможна победа
6. Крайне аккуратно относиться к платёжной информации, оставляемой в Интернете
7. Анализировать страницу на предмет релевантности