**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: Курепин Даниил Денисович

Факультет: ФИТиП

Группа: M32041

Преподаватель: к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Интернет-магазин Apple Sale

Специализация: Фальшивый интернет, который предлагает большой ассортимент продукции бренда Apple.

Сайт: apple-sale.msk.ru

Адрес: г. Москва, Пресненская набережная, д.8 ст.1 (Адрес фиктивный)

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин техники Apple

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный**  Интернет-магазин re:Store |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкое качество дизайна сайта, а сам сайт создан недавно | **+** | Сайт сверстан очень плохо, в блоке «Информация» нет вообще ничего, пнг картинки криво встроены в сайт, куча других косяков, оформление сайта на очень плохом уровне | Сайты, продающие технику Apple, как и сам оригинальный сайт apple.com выглядят очень красиво и лаконично, нет никаких недочетов |
| 2. | Ссылки на сайте не работают или никуда не ведут | **+** | Есть большое количество ссылок на соцсети (вк, телеграм, ютуб, инстаграм) – все они ведут только на главную страницу этих социальных сетей, некоторые ссылки вообще не работают | Ссылки спокойно открываются и ведут на другой официальный ресурс магазина |
| 3. | Никогда не отвечают на телефонные звонки | **+** | Не дозвониться, хотя написано, что на связи почти 24/7 | Есть часы работы и всегда можно дозвониться до консультантов |
| 4. | Мало информации о товарах | - | О товарах написано достаточно развернута, есть фото в низком разрешении – если присмотреться, то можно понять, что текст скопирован с других ресурсов | Информации исчерпывающее количество, много разных фото, характеристик и т.д |
| 5. | Низкая цена товара (например Apple iPhone 12 64 ГБ, Green: средняя цена 55-61 тысяча рублей) | + | 48000 | 60990 |
| 6. | Отсутствие контактной информации и сведений о продавце, «истории», адреса | + | Хоть на сайте и содержиться эта информация, она является недостоверной и я считаю, что это можно считать за еще один плюсик, так как на сайте есть всего один толком нерабочий номер, фиктивный адрес (по адресу располагается бизнес центр, но магазина Apple Sale там нет), а также нет истории продавца и вообще ничего о том, что это за компания | Предоставлена вся информация о том, когда и как начал магазин заниматься данной деятельностью, есть много проверенных и рабочих номеров, а также по адресам располагаются настоящие магазины |
| 7. | Один способ платежа | + | Написано, что оплату можно произвести и после получения телефона посредством доставки, однако такого способа при оформлении не указывается, зато на доставку за пределами МО действует 100% предоплата, что является странным фактором, который вызывает недоверие к магазину | Есть возможность оплатить товар как угодно, хоть офлайн в магазине, хоть по частям, хоть при доставке товара на адрес |
| 8. | Нет отрицательных отзывов | + | Отзывов нет совсем, у каждого товара в магазине есть рейтинг, но он у всех нулевой | В магазине есть отзывы о товарах, они различные: как отрицательные, так и положительные |
| 9. | Ажиотаж (спецпредложения и тд) | - | На сайте есть раздел скидок, но они вменяемые, спецпредложений и ажиотажных скидов нет | В официальном магазине таких вещей, как ажиотажные скидки – не существует, хотя иногда осуществляются программы и спецпредложения/скидки на товары |
| 10. | Отсутствие курьерской доставки или самовывоза | - | Курьеры якобы есть, самовывоза нет, так как адрес фиктивный | Есть все варианты по тому, как получить товар |

Таким образом, интернет-магазин Apple Sale в Москве является финансовым мошенником, так как **соответствует 7 признакам из 10**, в том числе самым главным: у данного магазина сайт сделан очень плохо, работает некорректно; на сайте ссылки ведут никуда; цены на некоторые товары сильно ниже, чем они должны быть; контактная информация у магазины фактически отсутствует, а адрес является фиктивным, у магазина нет никакой истории, сертификатов и т.д; Тот факт, что на сайте представлено достаточно информации о товаре говорит нам о том, что мошенники старались сделать действительно рабочий сайт, с помощью которого они могли бы обманывать доверчивых граждан. В результате сравнения с подлинным и официальном магазином re:Store было выявлено, что практически не отличается объём информации о товарах, но при этом у товаров абсолютно отсутствуют отзывы, а цены не соответствуют действительности.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Многие покупатели не готовы приобретать и оплачивать товар в Интернете, не посмотрев или не пример его. | Многие уже оценили, насколько удобно совершать покупки в интернет-магазинах и с каждым годом доля таких покупок в РФ растет. |
| 2. | В интернете есть много сайтов с отзывами, можно проверить качество товара и сам магазин. | Отзывы можно купить или написать от лица покупателей самим. |
| 3. | Обманутые покупатели могут обратиться в полицию и написать заявление о мошенничестве. | Такие заявление полиция рассматривает крайне небрежно, а мошенников в интернете очень сложно привлечь к уголовной ответственности. |
| 4. | Многие покупатели предпочитают оплачивать товары наличными по факту получения. | Все больше людей переходят на оплату товаров по дебетовым/кредитным картам или покупают товар в рассрочку. |
| 5. | Многие покупатели предпочитают получать товар сразу, придя в магазин | Все больше людей заказывают товары на дом, делают доставку по адресу, так как не хотят тратить время для того, чтобы съездить и забрать товар. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** В нашем случае мошенники прекрасно знают всю значимость своего товара: сейчас подростки и молодые люди хотят иметь такие гаджеты, как iPhone – это отличный и надежный телефон, который прослужит вам долгую жизнь, а некоторые данными телефонами еще и понтуются, поэтому здесь эмоции человека и желание стать самым крутым иногда затмевают разум человека и в итоге человек может остаться обманутым.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** основным фактором, способствующим развитию данного вида мошенничества, я считаю тенденции в интернете, которые подстегивают молодых пользователей хотеть данный вид телефонов, но из-за небольшого материального капитала искать более выгодные для себя варианты.
3. **Перспективы:** в перспективе, я считаю возможным значительное увеличение случаев данного обмана в силу популярности данного бренда и онлайн-покупок в принципе, но нужно понимать, что с каждым годом пользователи становятся умнее и обмануть простого человека становится сложнее.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Не вносить предоплату
2. Покупать товар только у официальный ритейлеров, а если это невозможно, то тщательно проверять магазин перед покупкой
3. Изучать отзывы о товаре и магазин
4. Не выбирать магазины, где отсутствует информация о товаре
5. Стараться не приобретать товары на фишинговых сайтах/лендингах
6. Не регистрироваться на сомнительных ресурсах и не указывать личные данные
7. При совершении покупок смотреть на цену товара и сравнивать ее с официальной
8. А если и заказывать товар в подобных магазинах, то только доставкой курьера на дом и отдавать деньги в случае того, если товар полностью исправен и соответствует описанию