

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 «**Безопасность жизнедеятельности**»

Автор:Патутин В.М

Факультет:ПИиКТ

Группа:Р3214

Преподаватель:

Санкт-Петербург 2020

Цель работы: сформировать умение выявлять небезопасные финансовые операции.

Задачи работы:

- выявить подозрительную финансовую операцию;
- проанализировать деятельность организации/физического лица на предмет финансового мошенничества;
- указать признаки, свидетельствующие о том, что в данном случае организация/физическое лицо занимается финансовым мошенничеством;
- выделить основные эмоции, к которым апеллируют финансовые мошенники, сильные и слабые стороны, а также перспективы развития анализируемого вида финансового мошенничества в РФ;
- сформулировать меры, позволяющие избежать небезопасных финансовых операций.

Задание 1. Выявление финансового мошенника

Выберите сферу финансового мошенничества, в которой Вы хотели бы выявить мошенника (удобнее всего — сфера финансового мошенничества в сети Интернет). Обратите внимание на признаки финансового мошенничества в данной сфере (можно обратиться к материалу лекции и дополнительным материалам). Проанализируйте деятельность подобных организаций и обратите внимание на отличия организаций, действительно занимающихся данным видом деятельности, от финансовых мошенников (для детального сравнения выберите одну из таких организаций). Кратко охарактеризуйте схему деятельности финансового мошенника и укажите его реквизиты, в том числе сайт или страницу с рекламой в социальной сети.

Для того чтобы убедиться, является ли организация финансовым мошенником, НЕ нужно вкладывать в нее Ваши средства: соответствия ряду ключевых признаков, а также Ваших умозаключений для целей лабораторной работы будет достаточно. Результаты исследования представьте в виде таблицы, отмечающей основные признаки мошенника (не менее 7), и выводов к ней. Не рекомендуется брать для исследования организации, про которых общеизвестно, что они являются финансовыми мошенниками (например, «МММ», «Рубин» и т. д.)

Пример выполнения задания:

Фальшивый интернет-магазин “Телефон - Онлайн ” предлагает мобильные телефоны Apple по цене на 40 % ниже среднерыночной. Сайт <https://phone-on-line.com/>

На данный момент этот сайт заблокировали , но еще несколько дней назад он был рабочий и в интернете можно найти отзывы на эту компанию, конечно негативные отзывы.

Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин

№ n/n	Признаки финансового мошенника	Фальшивый интернет- магазин «Рога и копыта»		Настоящий интернет-магазин re:Store
		Наличие признака	Комментарий	
1.	Низкая цена товара Apple iPhone XR, 64 ГБ, Yellow: средняя цена в России – 42 000 р.)	+	25 000 р.	46 500р.
2.	Отсутствие отрицательных отзывов	-	Множество плохих отзывов на данный момент	Отрицательных отзывов мало
3.	Мало информации о товарах	-	Информации достаточно, много фото	Информации достаточно, много фото
4.	Много громких заявлений о скидках/ разноцветных баннеров с отсчетом времени до конца скидки		много	нет, только лаконичный прайс лист
5.	Отсутствие платежной системы с защитой от		Да, оплата проводится просто	Оплата производится по защищенному

	мошенничества. Оплата осуществляется на карту частному лицу		переводом денег на карту человеку	протоколу 3Дт аутентификации, с кодом подтверждения от банка.
6.	Стиль оформления сайта		Сайт сделан за 5 минут на коленке. Это видно по разным шрифтам, разным цветам сайта. Мало вкладок и часто не указана информация о лицензии на продажу техники(или лицензия выглядит сомнительно)	Оформлен идеально с точки зрения дизайна, хочется купить просто посмотрев на картинку
7.	Доставка и самовывоз		Самовывоза нет, реквизиты для доставки обещают прислать на почту после оплаты	Доставка оформляется прямо на сайте. Доступен самовывоз из магазинов- партнеров

Таким образом, организация «Телефон-Онлайн», позиционирующая себя как интернет-магазин, на мой взгляд является финансовым мошенником, так как **соответствует 6 признакам из 10**, в том числе самым главным – нереально низкая цена и отсутствие курьерской доставки и самовывоза. Тот факт, что на сайте представлено достаточно информации о товаре, свидетельствует, что мошенники хорошо подготовились для того, чтобы вводить в заблуждение доверчивых граждан. В результате сравнения с подлинным интернет-магазином re:Store, было выявлено:

- Сайт выглядит сверстанным за 5 минут, в отличие от re Store
- Нет возможности самовывоза
- Много баннеров, кричащих о невероятной скидке, которая скоро закончится

- У человека, знакомого с покупками в интернете сразу возникнет ощущение сайта-мошенника.
- Человек, ранее не практиковавший покупки в интернете действительно может повестись на невиданную скидку
- Множество плохих отзывов в интернете на этот магазин говорит за себя - сайт подделка

Вывод такой, что для человека, который только слышал о покупках в интернете - этот сайт представляет угрозу и действительно поддельная покупка может случиться, однако нужно лишь немног внимательности и нетрудно почувствовать и понять обман. Для начала, главное - всегда проверять отзывы на сайт.

Задание 2. Предотвращение небезопасных финансовых операций

- На основании предыдущего задания выделите основные эмоции потенциальной жертвы, к которым обращаются мошенники.
- Отметьте проблемные места и сильные стороны выбранного Вами вида финансового мошенничества, на основании этого оцените его перспективы в современных условиях.
- Сформулируйте основные рекомендации для Вас и Ваших близких о том, как избежать данного вида мошенничества.

Сильные и слабые стороны финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин

№ п/п	Проблемы	Преимущества
1.	<i>Многие не готовы приобретать и тем более оплачивать товар в Интернете, а предпочитают перед покупкой посмотреть/померить и т. д.</i>	<i>Многие уже оценили удобство совершения покупок в интернет-магазинах, и с каждым годом доля таких покупок в РФ растет.</i>

2.	<i>Не все граждане, особенно пенсионеры, готовы расплачиваться банковской картой, многие предпочитают оперировать только наличными.</i>	<i>В результате пандемии все большее число граждан предпочитает совершать покупки в интернет-магазинах.</i>
3.	<i>В сети Интернет множество сайтов с отзывами, легко проверить нужный магазин.</i>	<i>Отзывы можно купить/написать самим.</i>
4.	<i>Многие пользователи сети уже не воспринимают распродажи от непроверенных сайтов всерьёз, а следовательно не покупают в таких интернет магазинах товары</i>	<i>Мошенники апеллируют к жадности, а также к желанию быть «самым умным» и купить дешевле, чем остальные.</i>
5.	<i>Надо потратить определенные денежные средства, для получения доступа к полной версии конструктора сайтов</i>	<i>Сайт для обмана пользователей сети интернет легко создать в конструкторе, это занимает не большое количество времени</i>
6.	<i>Реклама в сообществах стоит денег, а следовательно неграмотное ее использование приведет к потерям денежных средств</i>	<i>Реклама в интернете распространяется очень быстро, следовательно большое количество пользователей сможет увидеть информацию о распродаже</i>
7.	<i>Это незаконно и карается по статье мошенничество</i>	<i>Мошенничество в интернете позволяет в короткие сроки увеличить благосостояние</i>
8.	<i>Человек может отказаться от приобретения товара</i>	<i>Не обязательно использовать официальный системы оплаты</i>

Выводы:

1. Мошенники в данном случае в первую очередь обращаются к жадности, желанию быть «самым умным» и купить дешевле, чем остальные, а также к желанию быть как все и иметь модный гаджет, даже если средств на него не хватает.
2. Основным фактором, способствующим развитию данного вида мошенничества, я считаю увеличение времени, которое каждый из нас проводит в сети Интернет.
3. Соответственно, в перспективе считаю возможным значительное увеличение количества случаев данного вида мошенничества.
4. Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:
 - 4.1. Стараться не приобретать товары в сомнительных магазинах.
 - 4.2. При совершении покупок в малоизвестном магазине заказывать только товары с оплатой курьеру или на условиях самовывоза с оплатой при получении.
 - 4.3. Также при изучении сайта магазина обращать внимание на значительный отрыв от среднерыночного уровня цен и
 - 4.4. При посещении сайта обращать внимание на вид ссылки, в официальных магазинах ссылка на страницу начинается с <https://>, т.к это платный тип соединения
 - 4.5. Посмотреть отзывы в соц. сетях на интернет магазин, чтобы понять является ли он мошенническим, даже если есть хоть один негативный отзыв про обман нужно прислушаться к нему!