**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: Билобрам Д.А.

Факультет: программной инженерии и компьютерной техники

(Системное и прикладное программное обеспечение)

Группа: P3119

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Аэрофлот

Специализация: клон сайта авиакомпании ‘Аэрофлот’

Сайт: https://aeloflot-official.com

Адрес: г. Москва, ул. Арбат, 1

Таблица 1: Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Преднамеренно копирует другой сайт | **+** | На первый взгляд практически невозможно отличить интерфейс данного сайта от оригинального | Обладает оригинальным интерфейсом. С этого сайта практически полностью скопирован внешний вид клона |
| 2. | Отсутствие проверки данных пассажиров | **+** | После ввода некорректной информации о пассажирах (вместо фамилии написали имя и вместо года рождения случайное число 6666) сайт не вернул ошибку и перейти на страницу оплаты всё равно получилось | Ввод некорректной информации о пассажирах сайт не позволил перейти на страницу оплаты |
| 3. | Сайт не выслал проверочный код на телефон/почту для подтверждения | **+** | Номер телефона и адрес электронной почты никак не проверялись, то есть сайт не выслал код подтверждения | Покупка билета без подтверждения номера телефона невозможна |
| 4. | Небольшие недочёты во внешнем виде | + | Логотип Аэрофлота, находящийся в левом верхнем углу, очень низкого качества | Дизайн выполнен не на скорую руку, все детали очень качественные |
| 5. | Проблемы с SSL сертификатом | + | Перед входом на сайт антивирус предупреждает, что SSL сертификат недействителен | Антивирус не выявляет такой проблемы |
| 6. | Сайт слишком молодой | + | Проверка сайта на сервисе whois показала, что работает 2,5 недели | Сайт aeroflot.ru существует с 1997 года |
| 7. | Нет корректных документов пользовательского соглашения | + | Полное отсутствие пользовательского соглашения на сайте | Есть вкладка с пользовательским соглашением |
| 8. | Подозрительно низкая стоимость билетов | + | Рейс Москва – Иркутск обходился в 4000 рублей | Рейс Москва – Иркутск стартует от 11500 рублей |
| 9. | Отсутствие возможности войти/зарегистрироваться в личном кабинете на сайте | + | Нет вкладки с регистрацией/авторизацией на сайте | Можно зарегистрироваться на сайте для участия в программе лояльности, уведомлений об акциях |
| 10. | Подозрительное доменное имя | + | Приписка official после названия авиакомпании даёт повод насторожиться | Просто aeroflot.ru и ничего лишнего; после написания ключевого слова Aeroflot на сервисе проверки доменов сразу выдало ссылку на оригинальный сайт |

Таким образом, aeloflot-official.com является финансовым мошенником, так как **соответствует 10 признакам из 10**, в том числе самым главным: сайт является намеренным клоном оригинального сайта авиакомпании.

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

Таблица 2: Проблемы и возможности финансового мошенничества, маскирующегося под авиакомпанию.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Человек, с карты которого незаконно списали круглую сумму без оказанной взамен услуги, вероятнее всего, сразу же будет писать многочисленные жалобы, попытается вычислить мошенников, что может привести к скорой блокировке сайта и даже разоблачению мошенников. | В силу того, что пользователь, приобретающий авиабилеты, не только перечисляет довольно крупную сумму, равную стоимости полёта, но и оставляет данные своей банковской карты, с которой мошенники снимают все средства. А ведь на банковских картах пострадавших может храниться вся накопленная за многие годы сумма. Значит, разбогатеть можно достаточно быстро. |
| 2. | С появлением агрегатора дешёвых авиабилетов Aviasales пропала сильная нужда искать и заходить на сайты разных авиакомпаний в поиске наиболее доступного и удобного рейса, поэтому популярность данного вида мошенничества падает. | Некоторые люди очень хотят летать только рейсами определённой авиакомпании, но пытаются сэкономить и, наткнувшись на сайт или рекламу с любимой авиакомпанией, кликают и оставляют деньги мошенникам. |
| 3. | На низкую цену билетов, в основном, покупается аудитория с низкой платежеспособностью, поэтому с каждого клиента заработать много не получится. | Целевая аудитория (люди, желающие приобрести дешёвые авиабилеты), достаточно большая, поэтому клиентов сайта-мошенника может быть очень много, как следствие, и прибыли. |
| 4. | Как правило, сайты, копирующие другие крайне популярные сайты, быстро блокируют. | За такой вид мошенничества, при должном уровне сохранения анонимности злоумышленника, почти невозможно поймать с поличным, поэтому можно скрыться после блокировки сайта и остаться с наворованными средствами. |
| 5. | Сайты-клоны отображаются гораздо ниже официальных в поисковой выдаче, что делает практически невозможным переход потенциального клиента на них при преднамеренном поиске. | Сайты с дешёвыми авиабилетами известной компании легко рекламировать и писать привлекательные слоганы, и рекламные объявления обладают высокой кликабельностью. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** В основном на сайты, копирующие авиакомпании, попадают не после целенаправленного запроса названия компании в поисковике, а после заманчивой рекламы дешёвых рейсов в соцсетях, после чего быстро совершается транзакция неосторожного пользователя.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Относительная безопасность преступления для злоумышленника при должной заботе об анонимности, желание людей получить услуги по очень низкой цене, как следствие, большой поток будущих пострадавших, относительно простая реализация сайтов-клонов и получение данных банковских карт влечёт получение быстрых огромных денег.
3. **Перспективы:** С повышением общего уровня цифровой грамотности и осведомлённости о видах финансового мошенничества граждан, популярность сайтов-клонов начинает медленно, но верно снижаться. Также многие люди, опасаясь потерять накопленное, скачивают мобильные приложения в официальных магазинах и не покупают на подозрительных сайтах. С другой стороны, часть людей всё же оставляет свои данные по поводу и без, поэтому сайты-клоны периодически появляются на просторах Интернета.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. ВСЕГДА проверять сайт, на котором собираетесь осуществить транзакцию, с помощью сервиса проверки доменов (Whois, например);
2. Смотреть отзывы о сайте;
3. Подмечать детали, по которым можно засомневаться о подлинности сайта;
4. Проверять дату регистрации домена, сайт не должен быть недавно созданным;
5. Проводить анализ внешнего вида доменного имени: он не должен подстраиваться под оригинал, не должен содержать ошибок;
6. Узнать, есть ли пользовательское соглашение на сайте, не поддельно ли оно.