**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: Митрофанов Егор

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3214

Преподаватель: *Кисс В. В.*



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**

**Фальшивый Instagram-аккаунт «Яндекс.Такси» для продажи рекламы у блогеров для заманивания пользователей в оналйн – казино и подобные финансовые схемы под видом известной фирмы.**

Ссылка на одну из интернет – страниц:

<https://www.instagram.com/yandex__birthday/?igshid=3vaegfvcj190>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Признаки финансового мошенника*** | ***Фальшивая интернет страница «Яндекс.Такси»*** | | ***Настоящая страница «Яндекс.Такси»*** |
| *Наличие признака* | *Комментарий* |
| *1.* | *Малое количество подписчиков* | ***+*** | *3500 человек* | *73 тысячи* |
| *2.* | *Отсутствие активности на странице* | ***+*** | *Нет лайков* | *Большое количество лайков и комментариев* |
| *3.* | *Несоответствие стилю копируемой компании* | *-* | *Аналогичные посты* | *Много различных постов и объявлений* |
| *4.* | *Ссылка на мошеннический сайт* | *-* | *Ссылка на официальный сайт* | *Ссылка на официальный сайт* |
| *5.* | *Рекламные объявления сомнительных сайтов* | *+* | *Продают рекламу сомнительных сайтов блоггерам под видом представителей Яндекс* | *Реклама собственных сервисов* |
| *6.* | *Низкая плата за размещение рекламы* | *+* | *5000 рублей за историю со ссылкой на сайт* | *От 50 до 150 тысяч рублей* |
| *7.* | *Наличие нескольких разных копий страницы* | *+* | *Еще около 10 страниц с аналогичным содержимым* | *Одна официальная страница* |

Страница соответствует 5 из 7 признаков сайта для реализации финансовых мошеннических операций. Нет сомнений в том, что страница предназначена для обмана пользователей сети Instagram посредством схожести с известной компанией. Владельцы продают рекламу сомнительных сайтов финансовых пирамид, онлайн – казино и т.д. равнодушным блоггерам, и своей схожестью с официальной страницей вводят в заблуждение подписчиков.

**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 страницу в социальной сети:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Проблемы*** | ***Преимущества*** |
| *1.* | *У многих официальных аккаунтов популярных сайтов и магазинов отсутствует верификация, в связи с чем легко выдать ложную страницу за правильную.* | *По количеству активности и подписчиков можно легко выявить обман. Но часто людям достаточно схожести стиля для того, чтобы довериться.* |
| *2.* | *Предложения о продаже рекламы могут срезонировать, в результате чего продолжать обманывать пользователей станет сложнее.* | *Большая часть блогеров не несет никакой ответственности перед своими подписчиками и готовы рекламировать что угодно.* |
| *3.* | *Распознать обманную страницу достаточно легко, но нужно потратить некоторое время.* | *Огромный процент пользователей социальных сетей – дети и подростки которые могут либо не проверять информацию, либо довериться любимому блогеру и повестить на рекламу мошеннических сайтов.* |
| *4.* |  | *Мошенники апеллируют к простому открытию ссылки на сайт, что уже повлияет на их доход, но не потребует от пользователей серьезных действий.* |

*Выводы:*

1. *Мошенники в данном случае в первую очередь обращаются авторитету блогеров и доверию их подписчиков к ним.*
2. *Основным фактором, способствующим развитию данного вида мошенничества, является количество времени которое люди проводят в социальных сетях и большое количество юной аудитории, не способной здраво понять что их могут обманывать.*
3. *Из-за огромного количества аккаунтов такие случаи сложно модерировать и вовремя банить.*
4. *Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым стараться искать официальные страницы для подтверждения своих сомнений, сообщать модераторам о попытке мошенничества для скорейшего бана аккаунта и здраво оценивать и сопоставлять такие поддельные аккаунты.*