**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: Деревягин Егор Андреевич

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3115

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: SEA CS:GO

Специализация: Интернет-магазин, для покупки вещей из игры CS:GO за реальные

деньги по цене в несколько раза ниже, чем предлагает официальная торговая площадка.

Сайт: <https://seacsgo.ru/dailyfull.html>

Адрес: отсутствует

Таблица 1 - Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный**  интернет-магазин  <https://steamcommunity.com/market/search?appid=730> |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара  (например, Desert Eagle | Пламя (Прямо с завода)) | **+** | 3299 ₽ | 49000 (09.03.2023) |
| 2. | Небольшой ассортимент | **+** | 120 шт. | 19290 шт. (09.03.2023) |
| 3. | Отсутствие плохих отзывов | **+** | Только положительные отзывы | Не имеются отзывы, так как все сделки проводятся строго внутри игровой платформы без возможности вывода средств с неё |
| 4. | Ненадёжные гарантии | + | Аттестация QIWI, успешные сделки, надёжный партнёр. Все эти гарантии ни как не подтверждены, нет никаких документов, сертификатов(даже если бы и была аттестация QIWI) | Не требуется |
| 5. | Способ оплаты | + | Только один способ оплаты – перевод на QIWI кошелёк физическому лицу | Всевозможные способы оплаты (кроме платежей из РФ) |
| 6. | Нет возможности авторизации | + | Возможности зайти в свой профиль нету, а кнопка «мои покупки» переводит на историю QIWI платежей | Есть возможность авторизации |
| 7. | Не настоящие данные | + | Обновление профилей на площадке steam, которые принадлежат магазину генерируется случайно <https://seacsgo.ru/bots.html> | Покупка и продажа происходит автоматически не нужны никакие посредники в виде аккаунтов для хранения вещей |
| 8. | Нет почти никакой информации о владельце сайта | + | Кнопка техподдержки переводит на личные сообщения с пользователем VK. Нету группы в какой-либо социальной сети. | Есть много информации о владельце компании. Есть группа в социальной сети Instagram. (соцсеть принадлежит компании Meta, признанной экстремистской и запрещенной на территории России, заблокирована РКН) |

Таким образом, «SEA CS:GO» является финансовым мошенником, так как **соответствует 8 признакам из 8**, в том числе самым главным: очень низкая цена и исключительно положительные отзывы. В результате сравнения с сайтом торговой площадки популярного онлайн-сервиса цифрового распространения компьютерных игр и программ (<https://store.steampowered.com/>), было выявлено, что данный мошеннический сайт под предлогом низкой цены выманивают деньги у граждан.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | В сети Интернет множество отдельных сайтов с отзывами, легко проверить нужный магазин. | Отзывы можно купить/написать  самим. |
| 2. | Пользователь часто покидает интернет-магазины, если не указаны реквизиты компании и не указан реальный физический адрес офиса. | Многие мошенники подделывают реквизиты или пишут несуществующие, так как проверять их будет не так много пользователей. |
| 3. | Покупка и продажа аккаунтов и вещей строго запрещена официальным онлайн-сервисом, поэтому многие пользователи не рискуют нарушать данные правила, так как это грозит блокировкой аккаунта. | Имеются пользователи, которые готовы пойти на риски ради того, чтобы завладеть аккаунтом или вещами за гораздо низкую цену, чем предлагает официальный онлайн-сервис. |
| 4. | При оплате через сайт сложно проверить является ли окно оплаты оригинальным и останутся ли ваши данные под защитой. | Мошенник может украсть данные платежных карт и использовать их для своих целей. |
| 5. | Пользователь часто покидает интернет-магазины, если не слышал и не видел о них никакой информации. | Использование спам-рассылок и рекламных объявлений для привлечения клиентов и продажи поддельных товаров. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Мошенники апеллируют к жадности, а также к желанию быть «самым удачливым» или «самым крутым» и купить дешевле, чем остальные, даже если средств не хватает.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** увеличение времени, которое каждый проводит в сети Интернет, а также санкции, из-за которых официальные дилеры отключают возможность пополнения счёта личного кабинета и перестают продавать оригинальные товары, что увеличивает число сторонних и мошеннических магазинов.
3. **Перспективы:** в современных условиях количество классических мошеннических интернет-магазинов будет снижаться, так как находить и блокировать их все проще.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Используйте только проверенные и надежные интернет-магазины с хорошей репутацией.
2. Проверьте информацию о продавце и товаре перед покупкой, включая отзывы других покупателей.
3. Никогда не делитесь своими личными данными, такими как номера паспорта или платежных карт, если вы не уверены в надежности сайта.
4. Используйте надежные методы оплаты, такие как PayPal или кредитные карты с защитой от мошенничества.
5. Обращайте внимание на цены товаров, если они слишком низкие, возможно это мошенничество.
6. Никогда не открывайте ссылки или приложения, которые пришли вам от незнакомых отправителей.
7. Посоветоваться с друзьями или близкими людьми насчет наличия мошенничества на данном сайте.