**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:

Богданова Мария Михайловна

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3118

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Парфюм Dior J’adore

Специализация: мошенничество на торговой онлайн-площадке Avito

Сайт: https://www.avito.ru/sankt-peterburg/krasota\_i\_zdorove/dior\_jadore\_parfuym\_2846488483

Адрес: Санкт-Петербург

Таблица 1. Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под ИП

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена | + | 5.600 рублей - дешевый сыр только в мышеловке | ~13.000 рублей |
| 2. | Отсутствие возможности осмотра товара | + | Товар или не существует, или имеет существенные дефекты, или не соответствует описанию | Добросовестный продавец всегда позволит убедиться в качестве и подлинности товара |
| 3. | Отсутствие самовывоза | + | Данный фактор указывает на то, что товара не существует + Накрутка цены за доставку | Добросовестный продавец не должен быть заинтересован в осуществлении платной доставки. |
| 4. | Просьба перейти в сторонний мессенджер | ? | Нет необходимости общаться за пределами сервиса. | Сервис Авито имеет достаточный для совершения сделки функционал |
| 5. | Подозрительные ссылки на Авито-доставку | ? | Необходимо проверять любые ссылки с доменом Авито на подлинность | Авито-доставка оформляется покупателем |
| 6. | Ссылка на оплату товара | ? | Попытка украсить личные данные | Обычно достаточно реквизитов карты получателя |
| 7. | Скрыт номер телефона, отсутствие возможности позвонить | + | Обычно мошенники избегают разговоров по телефону | Авито предоставляет систему звонков, делающую номер анонимным |
| 8. | Совершенно новый аккаунт | + | Вероятно, предыдущий был заблокирован | Наличие отзывов |

Таким образом, продавец с Авито является финансовым мошенником, так как **соответствует 5 признакам из 8**, в том числе самым главным: Отсутствием возможности осмотра товара и подозрительно низкая цена за совершенно новый парфюм (при условии розничной торговли), значит, либо товара не существует, либо продукт – подделка.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Осведомленность покупателя о случаях мошенничества в интернете | Мошенники могут очень тщательно и качественно преподнести товар: оставить подробное описание, накрутить фальшивые отзывы, оставить ненастоящие контакты и т.п. |
| 2 | Существование отзывов на платформе или на отдельном ресурсе | В случае с отзывами на странице/сайте интернет-магазина мошенники могут удалять или накручивать отзывы. В случае со сторонними ресурсами – отзывы можно заказать. |
| 3. | Существование множества сервисов и сообществ, позволяющих проверить продавца/ресурс | Мошенники могут постоянно менять название и прочие данные, что позволяет им скрываться от подобных ресурсов. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивыми интернет-лотами:

1. **Эмоции:** эйфория, радость, шок - найден желаемый товар по невероятно низкой цене, причем продавец убеждает, что продукт подлинный.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** стремление человека к выгоде, желание сэкономить, неумение проверять ресурсы.
3. **Перспективы:** пока люди не научатся проверять ресурсы, интернет-мошенничество будет процветать.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Узнать реальную цену товара (можно проверить на официальном сайте товара), в случае обнаружения подозрительно низкой стоимости выяснить причины (например, у товара могут иметься дефекты или подходящий к концу срок годности)
2. Нейтрально относиться к слишком выгодным предложениям, тщательно проверять ресурс/страницу продавца
3. Обращать внимание на контактную информацию, на дату создания профиля (в случае с интернет-магазинами) и на наличие отзывов.
4. Пользоваться только ссылками с официальным доменом (конкретно для Авито - Avito.ru)
5. Не переходить по сторонним ссылкам.
6. Смотреть отзывы о ресурсе/продавце.