**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: Волков Григорий Алексеевич

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3132

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: ООО "ГИПЕРИОН"

Специализация: Интернет-магазин

Сайт: https://xiacom.ru.com

Адрес: г. Санкт-Петербург, 1-й Верхний пер., 12 Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет- магазин

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** xiacom.ru.com | | **Подлинный**  mi.com |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара (например, Xiaomi 12 Pro 12/256GB) | **+** | 44 490р | 89 990р |
| 2. | Отсутствие отрицательных отзывов | **+** | Исключительно положительные | Имеются отрицательные |
| 3. | Мало информации о товарах | **-** | Информации достаточно, много фото | Информации достаточно, много фото |
| 4. | Бесплатная доставка | + | Бесплатная доставка в любой регион | Бесплатная доставка от некоторой суммы заказа |
| 5. | Ложная техподдержка | + | Техподдержка выдает себя за реального человека, однако отвечает длинными заготовленными сообщениями мгновенно | Техподдержка не скрывает, что является ботом |
| 6. | Сайт молодой(проверка домена с помощью сервиса Whois) | + | Домен создан 24 февраля 2023 года | Домен создан в 1998 году |
| 7. | Отсутствие политики конфиденциальности | + | У сайта нет политики конфиденциальности | У сайта есть политика конфиденциальности |

Таким образом, "ГИПЕРИОН" является финансовым мошенником, так как **соответствует 9 признакам из 10**, в том числе самым главным: низкая цена товаров. Мошенники хорошо подготовились, добавив достаточно информации о товаре, чтобы обманывать доверчивых покупателей. Сайт удачно подражает официальному сайту mi.com, взяв основную информацию о товарах, но при этом сайт был создан недавно, обманывает покупателя иллюзией реальной техподдержки, предлагает бесплатную доставку в любые регионы России и не имеет политики конфиденциальности.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Существует много официальных интернет-магазинов, которым люди больше доверяют | Можно сымитировать сайт под официальный интернет-магазин |
| 2. | Существуют утилиты, предупреждающие пользователя о ненадежности сайта | Можно самим написать и/или купить отзывы товаров |
| 3. | Многие не готовы покупать, а тем более оплачивать товары в интернете | Доверие к покупкам в интернете выросло |
| 4. | Некоторые предпочитают безналичным способам оплаты исключительно оплату наличными | Утечка персональной информации клиентов и возможность ее повторного использования в мошеннических целях |
| 5. | Отсутствие политики конфиденциальности и защиты данных | Привлечение клиентов низкими ценами |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** использование эмоций, чтобы убедить клиентов совершить покупку, например создание срочной акции или больших скидок
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** низкая осведомленность о мошенничестве в интернете.
3. **Перспективы:** увеличение числа пользователей интернета и рост онлайн-торговли, что может привести к росту финансового мошенничества, маскирующегося под онлайн-покупки.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Совершать покупки только в официальных интернет-магазинах
2. Не доверять низким ценам
3. Проверять возраст сайта интернет-магазина
4. Установить расширения проверки надежности магазина
5. Проверять политику конфиденциальности на сайте интернет-магазина
6. Внимательно проверять сайт интернет-магазина на элемент подозрительных признаков (бесплатная доставка, техподдержка с заготовленными ответами, исключительно положительные отзывы.
7. Быть осведомленным о методах финансового мошенничества в интернете