**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: Карасева Екатерина Павловна

Факультет: ФИТиП

Группа: М3235

Преподаватель: Назарова Анастасия Владимировна



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**

Выберите сферу финансового мошенничества, в которой Вы хотели бы выявить мошенника (удобнее всего — сфера финансового мошенничества в сети Интернет). Обратите внимание на признаки финансового мошенничества в данной сфере (можно обратиться к материалу лекции и дополнительным материалам). Проанализируйте деятельность подобных организаций и обратите внимание на отличия организаций, действительно занимающихся данным видом деятельности, от финансовых мошенников (для детального сравнения выберите одну из таких организаций). Кратко охарактеризуйте схему деятельности финансового мошенника и укажите его реквизиты, в том числе сайт или страницу с рекламой в социальной сети.

Для того чтобы убедиться, является ли организация финансовым мошенником, НЕ нужно вкладывать в нее Ваши средства: соответствия ряду ключевых признаков, а также Ваших умозаключений для целей лабораторной работы будет достаточно. Результаты исследования представьте в виде таблицы, отмечающей основные признаки мошенника (не менее 7), и выводов к ней. Не рекомендуется брать для исследования организации, про которых общеизвестно, что они являются финансовыми мошенниками (например, «МММ», «Рубин» и т. д.)

***Выполненное задание:***

*Фальшивый интернет-магазин в инстаграме @\_prodam.iphone6s: предлагает мобильные телефоны Apple по цене на 40 % ниже среднерыночной. Сайт* [*https://www.instagram.com/\_prodam.iphone6s/*](https://www.instagram.com/_prodam.iphone6s/)

*Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Признаки финансового мошенника*** | ***Фальшивый интернет- магазин @\_prodam.iphone6s*** | | ***Настоящий интернет-магазин re:Store*** |
| *Наличие признака* | *Комментарий* |
| *1.* | *Низкая цена товара  (Apple iPhone 6s Plus 64 ГБ)* | ***+*** | *22 500 р.* | *39 970 р.* |
| *2.* | *Отсутствие отрицательных отзывов* | ***+*** | *Вообще нет отзывов* | *Отрицательных отзывов мало* |
| *3.* | *Мало информации о товарах* | ***+*** | *Малое количество фото, а те, что есть однотипны и лежат в общем доступе в интернете* | *Информации достаточно, много фото* |
| *4.* | *Много подписчиков, мало комментариев и лайков* | *-* | *Мало подписчиков, но так же мало лайков* | *-* |
| *5.* | *Ажиотаж* | *+* | *Посты с провоцирующими акциями, а так же эмоционально давящие посты* | *Нет провокационных акций и эмоционального давления* |
| *6.* | *Оплата физическому лицу* | *+* | *оплата мужчине собственнику, который требует 50% предоплату* | *Оплата юридическому лицу* |
| *7.* | *Нет курьерской доставки или самовывоза* | *+* | *Нет самовывоза, доставка по почте* | *Имеется возможность забрать товар из ближайшего магазина, или заказать курьерскую доставку* |
| *8.* | *Нет контактной информации и сведений о продавце* | *+* | *Связаться с продавцом можно только через директ* | *Внизу страницы имеется вся контактная информация* |
| *9.* | *Ссылки на сайте не работают или никуда не ведут* | *-* | *Ссылки отсутствуют* | *Все ссылки на сайте действительны* |
| *10.* | *Низкое качество дизайна сайта, и сайт создан недавно* | *+* | *Фото не качественны, или просто взяты из интернета* | *Качественно выполненный сайт* |

*Таким образом, данный продавец телефонов, на мой взгляд является финансовым мошенником, так как* ***соответствует 8 признакам из 10****, в том числе самым главным – нереально низкая цена и отсутствие курьерской доставки и самовывоза. Продавец разместил свои паспортные данные, чтобы вызывать больше доверия к себе. А также создал посты, правдоподобно описывающие легенду мошенника. Но в результате сравнения с подлинным интернет-магазином re:Store, было выявлено, что данный магазин мошеннический.*

**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.

***Пример выполнения задания:***

*Сильные и слабые стороны финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин в соц. сети*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Проблемы*** | ***Преимущества*** |
| *1.* | *Многие потребители желают потрогать и посмотреть товар, прежде чем покупать его.* | *Однако молодежи порой лень ходить в магазины, если они могут купить всё прямо из дома.* |
| *2.* | *Не все граждане, особенно пенсионеры, готовы расплачиваться банковской картой, многие предпочитают оперировать только наличными.* | *В результате пандемии все большее число граждан предпочитает совершать покупки в интернет-магазинах.* |
| *3.* | *В сети Интернет множество сайтов с отзывами, легко проверить нужный магазин.* | *Отзывы можно купить/написать самим.* |
| *4.* | *В современных реалиях банки, школы, высшие учебные учреждения занимаются финансовой грамотностью людей, что усложняет работу мошенников* | *Мошенники манипулируют жадностью покупателей (стремление купить очень дешево)* |
| *5.* | *Магазины в соц. сетях не вызывают доверия у большинства пользователей сети* | *Мошенники используют провокационные акции, по которым «счастливчики» получат товар практически даром (любовь к бесплатному)* |
| *6.* | *В соц. сетях существует модерация, поэтому страничку мошенника могут заблокировать, если обманутые клиенты подадут жалобу* | *Мошенники используют провокации давящие на эго (пост со словами: «пока ты думаешь – другие покупают»)* |
| *7.* |  | *Не нужно самостоятельно создавать сложные сайты для мошенничества в социальных сетях* |

*Выводы:*

1. *Мошенники манипулируют жадностью покупателей (цены магазина очень низкие)*
2. *Также мошенники борются с недоверием, размещая фото паспортов, выдумывая легенду, оправдывающую низкие цены, намекают покупателю, что он лишь тратит время на сомнения, а «умные» люди уже давно всё купили.*
3. *На мой взгляд, проблема мошенничества в соц. сетях очень распространенна, так как ее очень просто реализовать – не нужно никаких особых навыков, чтобы создать страничку в соц. сети.*
4. *В общем, мошенничество в интернете может возрасти, так как популярность интернет покупок в условиях длительной пандемии стремительно растет.*
5. *Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:*
   1. *Стараться не приобретать товары в сомнительных магазинах.*
   2. *При совершении покупок в малоизвестном магазине заказывать только товары с оплатой курьеру или на условиях самовывоза с оплатой при получении.*
   3. *Не стоит верить в очень низкие цены.*
   4. *Не поддаваться на эмоциональные манипуляции мошенников, думать за себя, а не просто делать как другие.*