**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: Левицкий Иван

Факультет: ФИТиП

Группа: M32351

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: ООО «Эсмань»

Специализация: Фальшивый интернет магазин, предлагающий обувь и различные аксессуары бренда Salomon по цене со скидкой до 80% от среднерыночной.

Сайт: http://trademarkets.site/

Адрес: г. Санкт-Петербург, линия 4-Я В.О., д.7

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** интернет магазин «Эсмань» | | **Подлинный**  интернет-магазин https://www.sportmaster.ru/  (официальный сайт “Спортмастер”) |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Очень низкая цена товара | **+** | 5990 р. | 23399 р. |
| 2. | Ажиотаж (на подавляющее число продукции) | **+** | “Распродажа, скидки до 70% только в летнем сезоне”  (на почти всю продукцию, почти в каждом элементе сайта) | Скидки и специальные предложения присутствуют, но далеко не на каждый экземпляр, и это отражено на сайте преимущественно в специальной секции |
| 3. | Нет отрицательных отзывов, а положительные похожи друг на друга | **+** | Исключительно положительные отзывы | Есть и хорошие и плохие отзывы |
| 4. | Мало комментариев и лайков, отсутствующая активность пользователей | + | На всем сайте буквально 8 различных комментариев | Огромное число комментариев и всюду видимая активность |
| 5. | Мало информации о товарах | - | Информация достаточна подробна | Информация достаточно подробна |
| 6. | Один способ платежа и получения товара | + | Оплата при получении почтой, платная доставка | Всевозможные виды оплаты (карты, наличные) и получения (самовывоз, доставка, бронь) |
| 7. | Требование предоплаты | + | При заказе от 10000 р., требуется доп. предоплата при связи с оператором (10% от стоимости) | Предоплата не требуется (либо полный расчет сразу, либо при факте получения) |
| 8. | Низкое качество дизайна сайта | +- | Стартовая страница сайта достаточно неплоха, но отдельные элементы и переходы выглядят вычурно | Все сделано в едином стиле, качество страниц оформления покупки и иных переходных страниц не вызывает нареканий |
| 9. | Ссылки на сайте не работают или ведут в никуда | - | Все кликабельные переходы корректны | Все кликабельные переходы корректны |

Таким образом, организация «Эсмань», позиционирующая себя как дисконт интернет-магазин бренда Salomon, на мой взгляд является финансовым мошенником, так как **соответствует 6–7 признакам из 9 приведенных**, в том числе самым главным: чрезвычайно низкая скидочная цена, требование предоплаты и лишь один способ платежа. Отмечу, что мошенники неплохо продумали финансовую схему, т. к. они не просят данные банковских карт (что было бы очень подозрительно в условиях имеющихся мошеннических признаков), а предлагают якобы оплату по факту получения и осмотра товара, на деле же берут обязательную плату за доставку и просят предоплату за корзину от 10000 р. при личном разговоре с оператором. Также (после сравнения данного ресурса с официальным сайтом “Спортмастер”) можно сказать, что мошенникам удалось неплохо смоделировать достойно выглядящий макет-каркас сайта и наполнить его достаточным количеством всевозможной информации, так, что у плохо разбирающегося доверчивого покупателя вполне может создаться впечатление в его подлинности и безопасности.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | С каждым годом увеличивающееся кол-во блокировок и возможностей блокировки. (браузеры, правообладатели, решения властей могут отключить возможность подключения к ресурсу). | Обходы блокировки клонированием или сменой домена. |
| 2. | Увеличивающееся кол-во интернет-ресурсов, дающих оценку тому или иному сайту посредством анализа активности. | Обход данного препятствования искусственной активностью (программный спам, реальная покупка отзывов, реклама и т. д. и т. п.) |
| 3. | Не готовность граждан предоставлять свои данные при регистрации или оформлении заказа | Наем операторов-мошенников, телефонных ботов для взятия информации. |
| 4. | Не готовность сознательных граждан осуществлять тот или иной сомнительный способ оплаты, приобретать товар тем или иным способом. | Давление на неосведомленные/ предпочтительные группы граждан (очень доверчивые люди, дети, пенсионеры). В целом рост уровня виртуализации и кол-ва пользователей интернета. |
| 5. | Большая сравнительная легкодоступность настоящих магазинов в условиях современных браузеров и медиа-платформ. | Рассылка рекламы в соцсетях или телефонных сообщениях. Возможность обмана образом своей уникальности, труднодоступности обычному пользователю. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** аферисты опираются в основном на жадность людей (длительное желание наживы по низкой цене) и мгновенное удивление от выгодности предложения, толкающее их на неосознанный поступок.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** увеличение кол-ва возможностей мошеннического спама и стремительное погружение всего общества в виртуализацию на всех уровнях повседневной жизни.
3. **Перспективы:** думаю, что, из-за виртуализации общества кол-во мошеннических предложений будет только расти и вместе с тем будет расти качество их предложения, т. к. технически низкоуровневые модели на нынешнем этапе в своей массе достаточно быстро блокируются.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Преимущественно пользоваться онлайн-магазинами известных организации на современных браузерах с функциями защиты от мошеннических копий и без включенного стороннего VPN.
2. При необходимости использования малоизвестного ресурса следует внимательно изучить механизм оплаты и фактического получения товара на нем и делать заказ только если есть способ, при котором расчет с вас берется только один раз и только при получении и осмотре товара.
3. Следить за ажиотажной логикой сайта, сразу настораживаться при наличии большого кол-ва спецпредложений, подарочных акций, всплывающих уведомлений, агрессивной рекламы или просто очень низких цен относительно рынка.
4. Следить за визуальным оформлением сайта, настораживаться при любом несоответствии приемлемым стандартам его времени создания и особенно настораживаться при серьезном падении уровня оформления при переходе с одной странички сайта на другую.
5. Стараться предоставлять как меньше информации о себе, настораживаться при запросе слишком большого кол-ва данных, особенно осторожно предоставлять данные банковских карт.
6. Стараться ни в коем случае не разговаривать (не переписываться) с операторами/ботами малоизвестных неподтвержденных интернет-магазинов, т. к. за это с вас автоматически могут списать деньги, а также вы можете раскрыть свои конфиденциальные данные.
7. Обязательно передавать вышеприведенные и иные защитные рекомендации уязвимым/несознательным категориям граждан (своим детям, родителям, родственникам из «глубинки»).