**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: Баянов Равиль Динарович

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3134

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: “Milky veys”

Специализация: Мошеннический интернет-магазин, который специализируется на продаже одежды.

Сайт: https://milkyveys.tilda.ws/page26240942.html

Адрес: Железнодорожная ул., 140 Саратов, Саратовская обл., Россия, 410005

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под ......

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный**  **Интернет-магазин “lamoda”** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара | **+** | Свитшот “Los-Angeles – цена 700 р. | Любой свитшот “Los-Angeles” – минимальная цена 3000 р. |
| 2. | Мало сведений о продавце | **+** | Один телеграм аккаунт и ФИО продавца | Аккаунты вконтакте, телеграм, инстаграм, все контактные телефоны и указание партнеров. |
| 3. | Сайт сделанный “на скорую руку” на сборке Tilda | **+** | Сайт работает плохо, грузится долго, сайт написан не вручную, а на сборщике | Сайт написан вручную, продуман до мелочей |
| 4. | Мало отзывов | + | Отзывы о несуществующих товарах на сайте, и всего около 9-10 на все товары. | Очень много отзывов как о самом магазине, так и о каждом товаре. |
| 5. | Отсутствие негативных отзывов | + | Только положительные отзывы | Есть и положительны и отрицательные отзывы |
| 6. | Фотографии товаров из разных мест | + | Все товары сфотографированы из разных мест, некоторые фотки смахивают на кадры из интернета | Все товары показаны на моделях в одном и том же месте |
| 7. | Отсутствие информации о домене сайта на проверенном сервисе Whois | + | Сервис Whois не может найти информацию о домене | Есть полная информация о домене сайта |

Таким образом, “Milky veys” является финансовым мошенником, так как **соответствует 7 признакам из 7**, в том числе самым главным: низкая цена товара, неполный, отсутствие контактной информации о продавце, сайт некачественно сделанный.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Отсутствие службы поддержки, что может напугать клиентов | Одежда актуальна для всех людей, особенно для молодёжи. |
| 2. | Негативные отзывы, а так же отзывы об обмане, которые видны всем покупателям. | Абсолютно все заказы можно контролировать самостоятельно. |
| 3. | Содержание домена на сайт стоит определенной цены, нужно всегда поддерживать сайт в презентабельном состоянии. | Интрнет-магазины можно популязировать разными способами(через разные соц. сети, блогеров или же через другие сайты. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Очень много людей желает купить стильную одежду по дешёвке.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Вероятно, в такую ловушку могут попасть люди плохо разбирающиеся в современной одежде, например: взрослые люди, неумеющие выбирать проверенные интернет-магазины, и мало чего понимающие в сайтах и расценках.
3. **Перспективы:** Очевидно, что финансовое мошенничество на продаже одежды будет развивать ещё долго, так как мало кому хочется тратиться на дорогую одежду, когда можно купить что-то похожее по низкой цене.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Узнать достоверную дату создания сайта интернет-магазина.
2. Тщательно изучить отзывы реальных людей о товарах в этом магазине.
3. Убедиться о наличии лицензии и о документах на продажу.
4. Сравнивать сайт магазина с сайтами более проверенных магазинов.
5. Перед покупкой пообщаться с контактным лицом магазина и уточнить условия заказа.
6. Не вестись на низкую цену товара.