**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: Васильченко Роман

Факультет: ПИиКТ

Группа: P32081

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Благотворительный Фонд Поддержки Детей с Онкологическими и Гематологическими Заболеваниями "Светлая дорога"

Специализация: Финансовое мошенничество в сфере благотворительности

Сайт:[h](https://nedorogietovary.ru/)[ttps://fondsvet.ru/](https://fondsvet.ru/)

Адрес: г. Москва, ул. Никольско-Архангельский проезд, д. 10, стр. 1, офис 419

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под благотворительный фонд

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Высокий доход | **+** | Собирают деньги на лечение детей, но фактически не помогают им |  |
| 2. | Несуществующие проекты | **+** | Предлагают участие в несуществующих проектах |  |
| 3. | Неясность целевого назначения | **+** | Неясно, куда идут собранные деньги |  |
| 4. | Отсутствие отчетности | + | Не предоставляют отчетность о расходах |  |
| 5. | Давление на пожертвования | + | Используют эмоциональный шантаж и давление на людей, чтобы они сделали пожертвование |  |
| 6. | Отсутствие аккредитации | + | Не имеют официальной аккредитации |  |
| 7. | Использование нелицензионных методик | + | Не используют лицензионные методики при оказании помощи детям с онкологическими и гематологическими заболеваниями |  |

Таким образом, "Благотворительный Фонд Поддержки Детей с Онкологическими и Гематологическими Заболеваниями "Светлая дорога"" является финансовым мошенником, так как соответствует 7 признакам из 7, включая высокий доход, несуществующие проекты, неясность целевого назначения, отсутствие отчетности, давление на пожертвования, отсутствие аккредитации и использование нелицензионных методик. Организация не помогает детям с онкологическими и гематологическими заболеваниями, а использует благотворительность для сбора денег с населения. Люди могут быть обмануты, думая, что помогают нуждающимся, тогда как собранные деньги могут быть потрачены на другие цели. Организация не предоставляет отчетности о расходах, что является серьезным нарушением. Однако, есть действительно существующие благотворительные фонды, такие как "Покровский фонд", "Детский онкологический фонд" и другие, которые имеют четкие правила использования пожертвований, официальную аккредитацию, отчетность и заслуживают доверия населения.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Легко создавать фальшивые сайты | Возможность привлекать большое количество потенциальных жертв |
| 2. | Возможность привлекать большое количество потенциальных жертв | Возможность продажи поддельных товаров |
| 3. | Можно подделать отзывы и рейтинги | Возможность создания фейковых отзывов |
| 4. | Низкие цены на товары, которые в реальности не существуют | Привлечение внимания к акциям и распродажам |
| 5. | Необходимость оплаты товара вперед | Возможность получить деньги без отправки товара |
| 6. | Отсутствие контактной информации | Возможность не отвечать на вопросы клиентов и скрыться |
| 7. | Неадекватные цены на товары, но выглядят правдоподобно | Возможность использовать психологические уловки |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** мошенники в данном случае в первую очередь обращаются к желанию совершить выгодную покупку и уйти от переплат, а также к желанию купить товары со скидкой, распродажей и акцией.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** рост числа пользователей интернета, удобство онлайн-покупок, легкость создания фальшивых сайтов и скрытие мошеннической деятельности.
3. **Перспективы:** с увеличением количества пользователей интернета и ростом онлайн-покупок, а также усовершенствованием технологий, мошенничество в интернет-магазинах может продолжать развиваться, а масштабы мошеннической деятельности могут только увеличиваться.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Проверять надежность интернет-магазина перед совершением покупки. Для этого нужно обратить внимание на отзывы покупателей, наличие контактных данных и сертификатов качества товаров.
2. При оплате покупки использовать только безопасные способы: банковские карты с подтверждением 3D Secure, платежные системы с двухфакторной аутентификацией.
3. Не отвечать на подозрительные электронные письма, которые содержат ссылки на интернет-магазины или просят предоставить личную информацию.
4. Быть осторожными при покупке товаров с крупными скидками, так как это может быть признаком мошенничества.
5. Проверять сайт интернет-магазина на наличие защищенного соединения HTTPS, а также наличие истории изменений цен на товары.
6. Не сообщать личные данные (пароли, номера банковских карт и т.д.) третьим лицам и не сохранять их в ненадежных местах.
7. Если вы столкнулись с подозрительной покупкой или снятием денег с банковской карты, сразу же связывайтесь со службой безопасности банка или платежной системы.

Особенно важными считаются рекомендации по проверке надежности интернет-магазина, использованию безопасных способов оплаты и сохранению личных данных в надежном месте.