**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: Матвеев Р. Н.

Факультет: СППО

Группа: Р3117

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Goodcom

Специализация: Продажа б/у телефонов на маркетплейсе Авито

Сайт: https://www.avito.ru/user/90a29d23330e8cb91e5c6f266f13b469/profile

Адрес: -

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** интернет – магазин “Goodcom” | | **Подлинный** магазин МВидео (б\у телефоны) |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена. (Например, iPhone 13 стоит 55990р, в МВидео 73210р) | **+** | Цена очень низкая | 73210р |
| 2. | Все отзывы положительные | **+** | В магазине всего 9 отзывов и все они положительные, это может означать, что скорей всего их накрутили | Есть как положительные, так и отрицательные |
| 3. | Мало информации о товарах | **+** | О товарах очень мало информации. Есть только фотография и название | Есть вся информация о товаре, включая характеристики устройства |
| 4. | Маленькая компания | + | Товаров мало. Отзывов тоже. Отсутствует офис. | Компания большая, есть по всей России |
| 5. | Неясная схема оплаты и доставки | - | Оплата стандартная для авито | Информация есть на главном сайте |
| 6. | Предоплата | + | Написав данной компании в личные сообщения, я узнал, что нужно оставить 100 процентную предоплату | Если заказать доставку в магазин, то предоплаты нет |
| 7. | Отсутствие информации о магазине | + | Информации нет | Есть информация на главном сайте |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Таким образом, Goodcom является финансовым мошенником, так как **соответствует 6 признакам из 7**, в том числе самым главным: низкая цена и все положительные отзывы.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Данный магазин существует только в интернете, не все покупатели увидят его товары. | Интернет набирает популярность, все больше люди заказывают в интернете |
| 2. | Способ оплаты в данном магазине только переводом на карту. Многие люди до сих пор не знают, как этим пользоваться. | Наличные деньги все реже перестают использовать, а переходят на оплату через интернет и по банковской карте. |
| 3. | Отсутствует сайт данного магазина. Не все пользователи смогут увидеть данный магазин. | Т. к. нет сайта, то данные мошенники смогут дольше продержаться неузнаваемыми. |
| 4. | Интернет отзывы от реальных покупателей могут быстро занизить оценку магазина, так магазин пропадет из топа и его никто не увидит. | Отзывы можно легко накрутить, так чтобы рейтинг всегда был 4.9 и выше. |
| 5. | Тяжело рекламировать данный магазин в открытой сети. | Данный магазин можно легко прорекламировать в телеграмме, в комментариях вк или в даркнете |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** по количеству жертв, мошенник начинает чаще заниматься перекупом. Он ищет сломанные телефоны, заменяет что то, так, чтобы они выглядели как новые. Пытается ускорить “ремонт” телефонов и нахождение новых. Если телефонов нет, то просто удаляет переписки после перевода денег.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Маркетплейс Авито, на котором можно купить премиум аккаунт, для того чтобы быть в топе списка. Максимальная анонимность: нет никакой информации о данной компании. Отсутствие офиса и сайта. Таким образом можно совершать больше мошеннических сделок и при этом тебя никто не узнает.
3. **Перспективы:** т. к. все больше людей осваивают интернет, смотрят рекламы различных маркетплейсов и пытаются все больше сэкономить, то данная мошенническая схема может быть очень прибыльной.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Всегда смотреть на количество отзывов, на соотношение количество/оценка
2. Убедиться, что есть обзоры на данный магазин, на обзоре тоже посмотреть количество просмотров и количество комментариев.
3. Всегда смотреть на качество сайта. Если он сделан от руки, то точно не следует ничего покупать.
4. Смотреть на протокол подключения. Если он http, вместо https, то стоит задуматься.
5. Внимательно отслеживать реакции и действия в переписке с продавцом.
6. Если сайт или фотографии или еще что-то очень качественное, а отзывов мало, то следует задуматься о покупке в данном магазине.
7. Смотреть на дату основание магазина.