**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: Попов Владимир Вячеславович

Факультет: ИТиП КТ

Группа: M3235

Преподаватель: Шашина Ирина Александровна



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.)

Фальшивый интернет-магазин WARGOOD: предлагает покупку и продажу аккаунтов многопользовательской компьютерной игры Warface. Сайт: *https://wargood.ru*

Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Признаки финансового мошенника*** | ***Фальшивый интернет- магазин WARGOOD*** | |
| *Наличие признака* | *Комментарий* |
| *1.* | *Низкая цена товара (например, различные аккаунты по цене до 3 тыс. руб.)* | ***+*** | *Покупка и продажа аккаунтов запрещена пользовательским соглашением игры. К тому же, цены на данные аккаунты не соответствуют стоимости различного инвентаря, составляя только около 15-20% от «настоящей» цены.* |
| *2.* | *Отсутствие отрицательных отзывов* | ***+*** | *Только положительные отзывы.* |
| *3.* | *Мало информации о товарах* | ***-*** | *Информации достаточно, много фото* |
| *4.* | *Отсутствие курьерской доставки и самовывоза* | *-* | *Доставка не предусмотрена в данном виде услуг.* |
| *5.* | *Требование предоплаты* | *+* | *В данном магазине требуется полная предоплата заказа* |
| *6.* | *Информация о магазине* | *-* | *Абсолютно отсутствует информация о магазине, ее директоре и полное отсутствие контактов для связи* |
| *7.* | *Наличие лицензии* | *-* | *Нет никаких подтверждений легальности ведения продаж, а также отсутствует гарантия получения товара* |

*Таким образом, интернет-магазин WARGOOD на мой взгляд является финансовым мошенником, так как* ***соответствует 7 признакам из 10****, в том числе самым главным – нереально низкая цена и отсутствие информации о магазине. Тот факт, что на сайте представлено достаточно информации о товаре, свидетельствует, что мошенники хорошо подготовились для того, чтобы вводить в заблуждение невнимательных покупателей. В связи с отсутствием официальных магазинов в данной сфере, было выявлено, что данный ресурс является сайтом-мошенником.*

**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.

*Сильные и слабые стороны финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Проблемы*** | ***Преимущества*** |
| *1.* | *Многие люди не могут себе позволить тратить много времени в компьютерной игре, пытаясь получить тот или иной инвентарь. Есть альтернатива: покупка такого инвентаря, которая может обойтись достаточно дорого.* | *Возможность приобрести инвентарь по более низкой цене.* |
| *2.* | *Многие люди бояться вводить данные своих банковских карт в интернете, чтобы их не украли.* | *Так как данные покупки существуют только в интернете, то и оплата может производиться только безналичным расчетом.* |
| *3.* | *Большинство людей доверяют отзывам в интернете. Именно по ним они выбирают: доверять магазину или нет* | *Любые отзывы в социальных сетях могут быть написаны самими владельцами, либо куплены* |
| *4.* | *Многие пытаются сэкономить, покупая в интернете. И очень радуются, когда нужная им вещь оказывается продается с очень большой скидкой* | *Мошенники пользуются жадностью и алчностью людей, а также желанием быть «самым умным» и купить дешевле, чем остальные.* |
| *5.* | *Деятельность интернет магазинов не такая затратная, как большинство работы в нашей стране. Если работать в интернет магазине, то можно получать хорошие деньги, затрачивая при этом небольшое количество жизненных ресурсов* | *Мошенники зарабатывают на наивных людях, при этом не затрачивая никаких ресурсов.* |

*Выводы:*

1. *Многие игроки не хотят тратить много времени и денег на получение платного контента в игре, поэтому данный вид мошенничества популярен.*
2. *Любые отзывы в социальных сетях могут быть написаны самими владельцами, либо куплены*
3. *Мошенники пользуются жадностью и алчностью людей.*
4. *Мошенники зарабатывают на наивных людях, при этом не затрачивая никаких ресурсов.*

*Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:*

1. *Совершать покупки платного игрового контента только на официальных сайтах разработчиков и/или их представителей и официальных партнеров.*
2. *Проверять интернет-магазины в которых приобретаете те или иные товары.*
3. *Внимательно изучать информацию о товарах и продавце.*
4. *Не вестись на сумасшедшие скидки, которые не могут быть на качественных и дорогих продуктах и товарах.*
5. *Быть умнее, чем мошенники и не платить предоплату на подозрительных сайтах интернет-магазинов.*
6. *Ни в коем случае не давать своих личных и конфиденциальных данных другим людям, которые работают в интернет магазинах, даже если они очень убедительны.*