**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: Казаев Максим Павлович

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3111

Преподаватель: к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование:Айфоны Дешево и сердито

Специализация: Онлайн магазин по продаже техники Apple

Сайт: http://project6915388.tilda.ws

Адрес: адреса нет

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под онлайн магазин по продаже iPhone:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный**  **PiterGSM** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Очень низкая цена на товар. | **+** | Цены намного ниже рыночных  iPhone 11 Pro - 7.909р. | Цены на уровне рыночных  iPhone 11 Pro - 75.509р. |
| 2. | Мало информации о товарах. | **+** | Информации вообще нет. | Много подробной информации обо всех товарах. |
| 3. | Мало комментариев. | **+** | На сайте всего 3 комментария. | Много положительных комментариев. |
| 4. | Нет отрицательных отзывов, а положительные похожи друг на друга. | + | Адекватных отзывов нет, только хвалебные. | Почти все комментарии написаны конструктивно, также присутствует немного отрицательных комментариев. |
| 5. | Низкое качество дизайна сайта, а сам сайт был создан не давно. | + | Сайт написан на бесплатной платформе Tilda. | Дизайн сайт очень приятный. |
| 6. | Отсутствие курьерской доставки и самовывоза. | + | Про доставку нет ни слова. | Доставка только по г. Санкт-Петербургу и по его пригородам. |
| 7. | Отсутствие контактной информации и сведений о продавце, «Истории», адреса. | + | Про продавца и адрес магазина на сайте ничего нет. | На сайте есть вся контактная информация. |
| 8. | Ссылки на сайте не работают или никуда не ведут. | + | Ссылки ведут на видеоролики. | Все ссылки работают и ведут на товары. |

Таким образом, “Айфоны Дешево и сердито” является финансовым мошенником, так как **соответствует 8 признакам из 8**, в том числе самым главным: слишком низкая цена на товары и полное отсутствие информации о товарах. По первому взгляду на этот сайт видно, что это мошенники.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Некоторая часть людей не доверяет покупкам в интернете, так как нельзя осмотреть товар на целостность. | Способ приобретения товаров в интернете очень удобен, так как экономит много времени. |
| 2. | Большая конкуренция, так как открыть интернет-магазин легче и дешевле, чем арендовать помещение и нанять сотрудников. | Покупателя легче привлечь дешевыми товарами и большими скидками. |
| 3. | Некоторая часть людей не доверяет свои персональные данные магазинам в интернете. | Помимо кражи денег, мошенники могут продавать персональные данные для других мошенников. |
| 4. | Покупатель может посмотреть отзывы в интернете и понять о качестве магазина. | Отзывы можно накрутить(купить). |
| 5. | Большое разнообразие обычных магазинов в тц, которым люди доверяют. | Можно привлекать покупателей предзаказом товаров, которых еще нет в обычных магазинах. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Покупатели видят низкую цену на товар и задумываться над его приобретением;
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** по моему мнению основным фактором, способствующим развитию данного вида мошенничества, является легкость открытия фальшивого интернет-магазина, тем более что многие люди в наше время все чаще и чаще совершают покупки в интернете;
3. **Перспективы:** я считаю, что в перспективе количество таких фальшивых магазинов будет только расти, так как интернет-магазины становятся востребование.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. При приобретение каких-либо вещей в интернете стоит смотреть примерную рыночную стоимость;
2. Нужно внимательно изучить отзывы покупателей и постараться найти как можно больше информации об этом сайте, по возможности лично написать паре человек, которые совершали покупки в этом магазине;
3. Платить деньги за товары курьеру при доставке.
4. Не совершать покупок на малознакомых сайтах.
5. Смотреть на то, чтобы была контактная информации и сведения о продавце.
6. Смотреть на оформление сайта, и на количество информации, предоставленной о товаре.
7. Сравнить малоизвестный сайт с официальным.