**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:

Рамеев Тимур Ильгизович

Факультет:

Системно-прикладное программное обеспечение

Группа:

P3118

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Каркасные бассейны, качели, батуты, мангалы.

Специализация: Фальшивый интернет-магазин продает импортные предметы домашнего быта по цене в 1.5 раза ниже среднерыночной

Сайт: https://basseynpey.ru/

Адрес: Отсутствует

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Вся оплата заказа исключительно по переводу с телефона на другой номер вручную | **+** | Насколько я понимаю, у подлинных магазинов при онлайн покупке в браузере на твой номер должен прийти шестизначный код | Насколько я понимаю, у подлинных магазинов при онлайн покупке в браузере на твой номер должен прийти шестизначный код |
| 2. | Мало информации о товарах | **-** | Информации много, есть все характеристики | Информации много, есть все характеристики |
| 3. | Сайт сделан неряшливо | **-** | Сайт сделан красиво, где-то даже лучше, чем у подлинного поставщика | Сайт сделан красиво, где-то даже лучше, чем у подлинного поставщика |
| 4. | Цена на все товары, как минимум в 1.5 раза занижена, по сравнению с ценами на подлинных сайтах | + | Если бы такие цены были на некоторых товарах, можно было бы предположить, что это скидка, однако тенденцию пониженных цен я наблюдал на всех товарах, без исключения | Если бы такие цены были на некоторых товарах, можно было бы предположить, что это скидка, однако тенденцию пониженных цен я наблюдал на всех товарах, без исключения |
| 5. | Отсутствие контактной информации и сведений о продавце | + |  |  |
| 6. | Нашел адрес сайта в списке магазинов-мошенников | + |  |  |
| 7. | Оплата только физическому лицу | + |  |  |

Таким образом, организация «Каркасные бассейны, качели, батуты, мангалы» является финансовым мошенником, так как **соответствует 5 признакам из 7**, в том числе самым главным: нереально низкая цена на все товары, представленные магазином. Тот факт, что сайт сделан прилично и для каждого товара на сайте представлена подробная информация свидетельствует о том, что мошенники хорошо подготовились для того, чтобы вводить в заблуждение доверчивых граждан.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Многие граждане, особенно старшего поколения не доверяют интернет-магазинам и предпочитают покупать на месте. | Широкий спектр товаров для продажи. |
| 2. | На такие магазины редко можно наткнуться, так как они менее популярны чем подлинные. | Такой вид мошенничества может быть рассчитан на любой слой населения независимо от возраста, пола, дохода и т. д. |
| 3. | Схема работы интернет-магазинов примитивна, поэтому мало кто действительно становится жертвой такого рода мошенничества. | Плохие отзывы можно удалять, а различные списки сайтов-мошенников не так сильно распространены, поэтому эффективных средств борьбы с таким видом мошенничества пока нет. |
| 4. | Для создания качественного интернет-магазина (хороший дизайн, подробное описание) нужно много времени и ресурсов. | - |
| 5. | Относительно кратковременные, так как недовольные покупатели обязательно напишут плохой отзыв или пожалуются в соответствующие инстанции. | - |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Мошенники пользуются слабыми сторонами покупателей, а именно скупостью, жадностью и невнимательностью.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Популярность интернета, а в частности различных маркетплейсов и интернет-магазинов.
3. **Перспективы:** Считаю, что такой вид мошенничества скоро прекратит свое существование, на это есть две причины. Во-первых, все больше людей пользуются главными гигантами маркетплейс индустрии, а именно OZON, Wildberries, ЯндексМаркет. Поэтому популярность мошенничества с фальшивым интернет-магазином падает. Во-вторых, мы живем не в 90-е, когда само понятие «Интернет» многим людям было не знакомо, когда люди только учились создавать «продукт», не задумываясь о безопасности и угрозах, которые представляют собой мошенники. В нынешнее время большинство людей имеет, что называется «БАЗУ» - базовые знания, которых, как правило, хватает, чтобы избежать такого рода примитивных интернет-мошенников.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Не покупать товары на непопулярных интернет-площадках, так как на том же OZON и Wildberries можно найти товары из любой сферы жизни.
2. Внимательно смотреть за электронным адресом интернет-магазина, на котором вы совершаете покупку (речь идет о сайтах-клонах)
3. Если п. 1 выполнить не удается, убедитесь в подлинности интернет-магазина, прочтите отзывы о нем (разумеется, на других сайтах или форумах)
4. Изучите несколько основных признаков сайтов-мошенников, таких как неопрятность дизайна, чересчур низкие цены, слишком много однотипных положительных отзывов.
5. Оплату за товар, который вы покупаете на неизвестном интернет-магазине, назначайте после получения самого товара через курьера или путем самовывоза.