**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: Абдулов Илья Александрович

Факультет: ИКТ

Группа: K3121

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: ООО “Джи Плэй Кардс”

Специализация: Фальшивый интернет-магазин предлагает подарочные карты оплаты товаров в магазине Google Play по самым выгодным условиям

Сайт: <https://gplaycards.com/>

Адрес: неизвестен

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** интернет-магазин “Джи Плэй Кардс” | | **Подлинный** интернет-магазин “Google Play” |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара (например, карта “Google Play на 10 000 р.”) | **+** | 8 000 р. | 10 000 р. |
| 2. | Отсутствие отрицательных отзывов | **+** | Только  положительные  отзывы | Как положительные, так и отрицательные отзывы |
| 3. | Мало информации о продавце, отсутствие контактов | **+** | Нету конкретного наименования, адреса и контактных лиц организации | Все контактные данные организации в свободном доступе, физический адрес указан |
| 4. | Сайт на скорую руку | + | Одностраничный интернет-магазин | Многостраничный интернет-магазин |
| 5. | Оплата без личного кабинета и каких-либо данных | + | Требуется только оплатить товар для его получения | Требуется заполненный, подтверждённый личный кабинет для перехода к оплате |
| 6. | Предоплата частному лицу | + | Перевод денег через робокассу | Перевод денег организации, пользовательское соглашение |
| 7. | Наличие только нескольких отзывов | + | Представлено только 4 отзыва | 1000+ отзывов |

Таким образом, “Джи Плэй Кардс” является финансовым мошенником, так как **соответствует 7 признакам из 7**, в том числе самым главным: низкая цена товара, отсутствие контактов, сайт на скорую руку.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Многие не готовы приобретать и тем  более оплачивать товар в Интернете, а  предпочитают делать покупки в обычных магазинах | Многие уже оценили удобство  совершения покупок в интернет-магазинах, и с каждым годом доля таких  покупок в РФ растет |
| 2. | Не все граждане доверяют предоплате товаров в интернет-магазине | В результате некоторые торговые площадки внедряют возможность оплаты товара непосредственно при получении |
| 3. | В сети Интернет множество сайтов с  отзывами, легко проверить нужный  магазин. | Отзывы можно купить/написать самим. |
| 4. | У граждан мало доверия к малоизвестным сайтам, про которые написано мало отзывов | Большинство покупают товары на крупных торговых площадках, в универсальных интернет-магазинах |
| 5. | Курьерская служба не доставляет товары до вашего места проживания | Воспользоваться услугой самовызова, самостоятельно забрать товар |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** мошенники пользуются жадностью человека, желанию купить товар по цене ниже, чем средняя рыночная.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** основным фактором, способствующим развитию, я считаю человеческую лень, которая мешает человеку самостоятельно найти товар в ближайших магазинах или убедиться в подлинности интернет-магазина.
3. **Перспективы:** многократное увеличение количества фальшивых интернет-магазинов в силу роста потребности граждан в покупках в Интернете.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Стараться не приобретать товары в сомнительных магазинах
2. При просмотре сайта магазина обращать внимание на значительную разницу цены от среднерыночного уровня цен
3. Постараться найти и убедиться в подлинности контактных данных продавца
4. При совершении покупок на сомнительном сайте выбирать опцию оплаты товара при получении
5. Проверять наличие желаемого товара в крупных, проверенных интернет-магазинах и заказывать на них, при возможности
6. Обращать внимание на качество и сложность просматриваемого сайта
7. Не совершать покупки по предоплате частным лицам