**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:

Конкин Вадим Вадимович

Факультет:

ПИиКТ

Группа:

Р3110

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Viamart

Специализация: Фальшивый интернет-магазин продающий большое количество товаров

Сайт: https://viamart.ru

Адрес: Москва Сколковское шоссе, д. 31 ст9; Санкт-Петербург, ул. Домостроительная, д. 16

Дополнительная информация: я выбрал этот сайт в качестве примера, так как знаю точно, что он создан мошенниками. В частности мой друг попался на уловку, ведь сайт сделан действительно хорошо и без тщательного анализа не выглядит подозрительным. Мошенники звонили и подтверждали заказ, и заказ отслеживался по почте в течение нескольких дней, а цены не выглядели сильно ниже рынка. Сайт был в топе поиска и имел хорошие отзывы на различных ресурсов, а информации о том, что сайт – фальшивка нигде не было.

Таблица 1 Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Цена ниже рыночной (например, Stark велосипед горный со средней рыночной ценой 42 тыс. руб.) | **+** | 30956 руб. | 42 690 руб. |
| 2. | Отсутствие отрицательных отзывов | **+** | Все отзывы о магазине положительные | Часть отзывов о магазине отрицательная |
| 3. | Мало информации о товарах | **-** | Много информации. Много фото, прописаны характеристики | Много информации. Много фото, прописаны характеристики |
| 4. | Отсутствие контактной информации | - | Присутствуют почты для покупателей и партнеров, есть телефоны для связи и на самом сайте есть чат с помошником | Присутствуют почты для покупателей и партнеров, есть телефоны для связи |
| 5. | Доставка | + | Доставка была хорошо оформлена, но не было самовывоза | Всевозможные способы доставки |
| 6. | Предоплата | + | Полная предоплата | Доступна оплата при получении |
| 7. | Способ оплаты | + | Перевод на карту | Всевозможные способы оплаты |
| 8. | Юридическое лицо | + | Есть подставная фирма, но сайт оформлен не на фирму а на неверифицированное частное лицо | Зарегистрировано на фирму или ИП |
| 9. | Сервер | + | Чтобы избежать блокировки провайдером по жалобам обманутых клиентов, мошенники спрятали сайт на зарубежном сервисе | Сервер в той же стране что и фирма |
| 10. | Дата открытия | + | На сайте написано время работы с 2019 года, однако домен был выкуплен не ранее декабря 2021 | Дата открытия совпадает с покупкой домена |

Таким образом, viamart является финансовым мошенником, так как **соответствует 8 признакам из 10**, в том числе самым главным: несовпадению юр. Лица и перевод на карту в способе оплаты. Так как цена за год на велосипед данной марки как раз выросла на 12 тыс. руб., то велосипед со скидкой опускающей цену до прошлогодней не выглядел очень подозрительно. Мошенники постоянно поддерживали связь и не вызывали подозрений. После оформления товара поступил звонок для подтверждения заказа и трек-номер так же отслеживался. Если не изучить юр. Информацию и данные о домене, то распознать подделку очень сложно.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Многие предпочитают покупать товары оффлайн | Количество покупок товара в интернете растет с каждым годом |
| 2. | Много сайтов с отзывами | Отзывы можно купить/подделать |
| 3. | Некоторые граждане не готовы платить картой(например, пенсионеры) | Сейчас все больше сделок и покупок оплачиваются онлайн |
| 4. | Пользователь часто покидает интернет-магазины, если не указаны реквизиты компании и не указан реальный физический адрес офиса. | Многие мошенники подделывают реквизиты, так как проверять их будет не так много пользователей. |
| 5. | Фальшивые сайты редко поднимаются в топе поиска | Некоторые сайты накручивают трафик, чтобы подняться в топе поиска |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** мошенники в данном случае в первую очередь обращаются к жадности, желанию быть «самым умным» и купить дешевле, чем остальные
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** увеличение времени, которое каждый проводит в сети Интернет. Уход компаний и закрытие официальных сайтов на территории РФ
3. **Перспективы:** считаю, что количество мошенников возрастет в ближайшем будущем из-за ухода официальных поставщиков. Однако в долгосрочной перспективе их количество упадет, так как население становится более грамотным и сайты мошенников часто блокируют

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. При совершении покупок в малоизвестном магазине заказывать только товары с оплатой курьеру или на условиях самовывоза с оплатой при получении.
2. Не покупать на подозрительных сайтах
3. Проверять есть ли реквизиты продавца в договоре
4. Проверять физический адрес компании по картам (адрес может отсутствовать, либо может отсутствовать сама компания по данному адресу)
5. Проверять домен сайта