**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: Балтабаев Дамир Темиржанович

Факультет: ФПИиКТ

Группа: P3210

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2021

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Фальшивый интернет-магазин «Кроссы без износа»: предлагает топовые модели кроссовок по цене на 55 % ниже среднерыночной. Адрес: г. Санкт-Петербург, наб. р. Карповки, д.56. Сайт https://www.crossibeziznosa.ru

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый интернет- магазин «Кроссы без износа»** | | **Настоящий интернет-магазин FARFETCH** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Крайне низкая цена товара (Nike Dunk Low sneakers: средняя цена в России – 35.000 р.) | **+** | 15 750 р. | 35 905 р. |
| 2. | Наличие отрицательных отзывов | **-** | В комментариях на сайте одни лишь положительные отзывы, причем схожие друг с другом | Отрицательные отзывы имеются, но их крайне мало |
| 3. | Большая информация о товарах | **+** | Информации много, много фото | Информации больше, много фото |
| 4. | Один способ платежа | + | На сайте лишь один способ платежа – кредитной картой | Несколько способов оплаты |
| 5. | Требование предоплаты | + | При покупке того или иного товара пользователю необходимо внести предоплату в размере 15% от стоимости товара | Не имеется наличие предоплаты |
| 6. | Высокое качество дизайна сайта, а сам сайт создан давно | - | “Ужасный” дизайн, кроме того создан полгода назад. | Красиво оформленный дизайн, а также сайту порядка 8 лет. |
| 7. | Отсутствие контактной информации | + | Отсутствует информация о продавце, истории, адреса | Отдельная ссылка ведущая на страницу с гарантиями, где можно найти сведения о продавце, истории, адреса |
| 8. | Оплата не юридическому, а физическому лицу | + | При переходе по ссылке для оплаты товара, можно заметить, что сайт не является подлинным сайтом того или иного банка, кроме того, оплата осуществляется физ. лицу | Подлинный сайт для оплаты юр. лицу |

По моему мнению, интернет-магазин “Кроссы без износа” является финансовым мошенником. В этом можно убедиться в 8 признаках составленных мною. Главными признаками являются: крайне низкая цена, отличающаяся на 55% от средней, а также наличие всего одного способа оплаты. В результате сравнения с подлинным интернет-магазином FARFETCH, было выявлено, что практически не отличается объем информации о товарах, но при этом подлинный интернет-магазин FARFETCH

1. не имеет требований предоплаты
2. прекрасно оформлен
3. имеет несколько способов оплаты
4. оплата юр. лицу
5. наличие контактной информации

и т.д.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Большинство людей не доверяют “сказочно” низким ценам. | В связи с нынешней ситуацией в стране, магазин-мошенник предоставляет товар по низкой цене, из-за чего возможен большой спрос. |
| 2. | Покупатели не доверяют сайтам, где мало комментариев/фотографий товара и описания. | В наше время можно скачать фотографии с Интернета и выложить их в магазин, выдав за фотографии товара. Комментарии можно “накрутить” при помощи ботов. Сделать хорошее описание товара – не вызывает сложности. |
| 3. | Люди доверяют красиво оформленным сайтам, которые созданы уже больше 5 лет назад | Это также на руку и мошенникам, они могут сделать красивый дизайн, для того чтобы завлекать покупателей, а также могут выставить “фейковую” дату создания. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** интернет-магазин может специально выставлять низкие цены и вызывать ажиотаж у покупателей (“предложение ограничено”, “скидка действует всего 3 дня” и т.д.). Люди ведутся на соблазн, ведь хотят сэкономить денег и заплатить меньше чем могли.
2. **Факторы, способствующие развитию:** Кроссовки в наше время все чаще приобретают популярность среди молодежи, тем более если они еще и по доступной цене. Основным фактором, способствующим развитию считаю финансовую безграмотность у молодежи.
3. **Перспективы:** считаю данную мошенническую деятельность довольно перспективной, в силу нынешней ситуации в стране, из-за чего цены повышены вдвое, а то и втрое. Такие сайты-мошенники предлагают низкую цену, в следствии чего будут и дальше пользоваться

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Тщательно смотреть отзывы на независимых площадках
2. Разбираться в прайс листе на тот или иной товар и знать среднюю цену, для того чтобы не верить в крайне низкие
3. Приобретать товары только на известных сайтах
4. Тщательно смотреть на реквизиты продавца
5. Не отправляйте свои личные данные(паспорт, данные банковской карты и т.д)