

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: Маликов Глеб Игоревич

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3124

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

Задание 1. Выявление финансового мошенника

Наименование: Extreme Game / Extra Stream (Разные названия)

Специализация: Игры на ПК

Сайт: <https://extra-steam.net/>

Адрес: Victoria, Mahe, Seychelles, Oliver Maradan ST 2/22/101

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

№ п/п	Признаки финансового мошенника	Фальшивый		Подлинный (Steam)
		Наличие признака	Комментарий	
1.	Низкие цены	+	250 Р (Игра Cyberpunk 2077)	4524Р
2.	Нереальный рейтинг	+	4,89 согласно сайту. 1.02 на сайте otzovik.com	4.28 на сайте otzovik.com
3.	Адрес в Сейшельских островах	+	Тот же адрес используется другими компаниями с плохой репутацией.	10400 NE 4th St., Bellevue, WA 98004, United States
4.	Статистика пользователей	+	Одинаковое число (100) дневных пользователей, покупок и общих пользователей	Около 30 миллионов дневных пользователей
5.	Нерабочие ссылки	+	Сайты: Гарантии, Лицензионное соглашение и Политика конфиденциальности нерабочие	Большинство ссылок работают или имеют информацию о временной недоступности
6.	Изменение названии	+	Steam Extra, Extra Stream, Extreme Game	Название не менялось
7.	Розыгрыши	+	Многие покупки на самом деле являются лотереей	Нет розыгрышей
8.	Неформальность текста	+	Грамматические ошибки, чрезмерное использование знаков препинания	Тексты формальные и есть поддержка нескольких языков
9.	Нет гарантии в покупке	+	Нерабочий сайт «Гарантии»	Следуют законам США или ЕС

Таким образом, Extreme Game является финансовым мошенником, так как соответствует 9 признакам из 9, в том числе самым главным: нет возможности проверить

пользовательское соглашение, гарантии или иных правил пользования. Также присутствие «АЛЛ ИН» покупок, которые могут не соответствовать приобретённому товару.

Задание 2. Сильные и слабые стороны мошенничества

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

№ п/п	Проблемы	Возможности
1.	Бдительность покупателей на ошибки дизайна и текста в интернет-магазине	Простота создания сайтов высокого качества благодаря новым фреймворкам и библиотекам программирования
2.	Множество сайтов с отзывами, в том числе и с информацией о фальшивых сайтах	Отзывы могут быть купленными и сайты могут менять свои названия
3.	Нарастающая популярность пиратства компьютерных игр	Мошенники могут попытаться заманить добросовестных покупателей
4.	Огромное наличие легальных сайтов	Мошенники могут поставить очень заманчивые предложения
5.	Службы борьбы с мошенничеством которые активно работают во многих странах	Наличие стран с слабым законодательством

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Мошенники используют жадность и желание иметь новейшие игры дешевле.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Простота создания новых или изменённых сайтов. Юридические лазейки в налоговых гаванях.
3. **Перспективы:** Снижение количества фальшивых интернет-магазинов из-за привлекательности таких сервисов как Steam, Epic Games, Uplay, а также из-за популярности пиратства игр.

Выводы: рекомендации по предотвращению небезопасных финансовых операций

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Проверить репутацию интернет-магазина: перед покупкой игры, необходимо убедиться, что интернет-магазин имеет хорошую репутацию и не был связан с мошенническими деяниями. Можно прочитать отзывы покупателей и проверить, есть ли у магазина официальные лицензии на продажу игр.
2. Использовать официальные магазины: лучше всего покупать игры только в официальных магазинах, которые имеют лицензию на продажу игр. Это гарантирует, что игры, которые вы покупаете, являются оригинальными и безопасными для использования.

3. Избегать слишком низких цен: слишком низкая цена на игру может быть признаком того, что продавец не является надежным или продает фальсифицированные игры. Цена на игру должна быть адекватной и соответствовать рыночной стоимости.
4. Быть осторожным при оплате: при покупке игр необходимо быть осторожным при оплате и использовать только безопасные методы оплаты, такие как банковские карты или платежные системы с хорошей репутацией. Избегайте предоплаты наличными или через неизвестные платежные системы, чтобы не попасть в ловушку мошенников.
5. Проверять информацию о гарантиях, пользовательском соглашении и контактных данных: перед покупкой игры, убедитесь, что интернет-магазин предоставляет достоверную информацию о гарантиях на продукт, пользовательском соглашении и контактных данных. Если этой информации нет, это может быть признаком ненадежности магазина.
6. Проверить информацию о самой игре: иногда разработчики могут бесплатно раздавать свои игры.
7. Отложить покупку: если вы не уверены в надежности интернет-магазина, лучше отложить покупку игры на некоторое время. Возможно новые сайты ещё не имеют отзывов.