**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: P3124

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 ₽ (Игра Cyberpunk 2077) | 4524₽ |
| 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.