**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: Рассадников Григорий

Факультет: ФИТиП

Группа: M32351

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Кинологический питомник Kritikoss

Специализация: питомник собак

Сайт: https://kritikoss-arh05.ru

Адрес: Архангельская область, г. Вельск, Советская 54

Мною был выявлен реальный факт мошенничества, произошедший со мной в сентябре-октябре 2022 года. Я решил купить собаку в кинологическом питомнике. Используя сервис Авито, нашёл подходящее предложение и написал продавцу. Продавец прислал договор, видео, материалы о собаке, план отправки питомца на поезде, документы, ссылку на свой сайт. После проверки клейма, присланного продавцом, используя онлайн сервисы, я выяснил, где был рожден питомец. Написав в настоящий питомник и уточнив номер клейма, я понял, что продавец является мошенником, и такой собаки с клеймом, выданным в данной клинике, не существует. После попытки написать продавцу и разъяснить ситуацию, мошенники перестали выходить на связь. При выполнении работы аккаунт на Авито уже был удален, а сайт не является заблокированным, но недоступен для просмотра.

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под питомник, продающий через интернет-магазин собак

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** Кинологический питомник Kritikoss | | **Подлинный**  За пример взят кинологический питомник ШЕМИ(Орехово-Зуево), организация отвечает всем описаниям. Хотя дополнительно проанализировал и другие питомники |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара (щенок породы Мальтипу – 30’000 руб. средняя цена на Авито или других сайтах питомников – 90’000 руб.) | **+** | 30’000 руб. | 70’000 руб. – 200’000 руб. |
| 2. | Отсутствие отрицательных отзывов | **+** | Только положительные отзывы на странице Авито (сайт питомника не предполагает отзывов) | Настоящие питомники имеют разные оценки, встречаются отрицательные отзывы |
| 3. | Много подписчиков | **+** | Аккаунт на Авито был создан 3 месяца назад и имеет большое кол-во подписчиков | Многие крупные питомники, аккаунт которых создан в 2011 году, имеют десяток подписчиков и несколько отзывов |
| 4. | Требование предоплаты | + | Организация требует 100% предоплату | Почти все организации просят предоплату (при отправке в другие регионы) но не в 100% виде или просят небольшой резерв при возможности самовывоза |
| 5. | Низкое качество дизайна сайта | + | Сайт был явно создан при использовании инструментов быстрой верстки (шаблонный формат, который никак не нацелен на потребителя) | Многие питомники не имеют собственных сайтов, а имеют странички в социальных сетях + Авито. Так же существует региональные сайты питомников, на которых организации размещают свои предложения. |
| 6. | В договоре продавец – Физическое лицо | + | В договоре не указаны реквизиты, адрес, контакты организации. Заводчиком является физическое лицо с паспортными данными местом регистрации. Реквизитами платежа – служит личная карта. Однако ко всему этому стоит непонятная печать с названием организации (вероятно сделанная в электронном виде) | Заводчиком выступает юридическое лицо. В договоре явно указываются юридический адрес, фактический адрес, реквизиты, способ оплаты |
| 7. | Оплата Физическому лицу | + | Перевод средств на личную карту (ФИО держателя соответствовали реальным) | Продавец – юридическое лицо, выдающие чек или пересылающие счет по реквизитам |
| 8. | Один способ оплаты | + | Продавец отказался от других способов оплаты | Организация готова принять наличную/безналичную оплату/ выслать счет в банке или выдать реквизиты для перевода |
| 9. | Мало информации | + | Информации достаточно. Продавец общительный. Присылал много фейковых видео |  |

Таким образом, кинологический питомник Kritikoss является финансовым мошенником, так как **соответствует 8 признакам из 9**, в том числе самым главным: нереально низкая цена, оплата физическому лицу после 100% предоплаты.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Многие хотят перед покупкой посмотреть на своего будущего питомца | Мошенники присылают огромное количество фейковых видео (взятых из других настоящих питомников), тем самым почти убеждая покупателя в покупке |
| 2. | Доставка питомца происходит путем доверенного человека на поезде (проводнице платят за доставку), это может отпугнуть покупателя | Мошенники легко могут подделать билет на поезд, дать ненастоящие контакты проводника, чтобы покупатель удостоверился. Запросить дополнительно денег на транспортные расходы. |
| 3. | Основным способом продвижения продукта служит аккаунт Авито /социальная сеть (ВК) (сайт нужен, чтобы не потерять клиента в процессе обмана). Техническая поддержка Авито или социальных сетей принимает заявки о мошенничестве и блокирует аккаунты. | Создание нового аккаунта и быстрое продвижение (покупка подписчиков, отзывов) дает возможность мошенники продолжать свои действия. Сайт-визитка остается прежним или переносится на новый домен. |
| 4. | Перед отправкой покупатель просит паспорт питомца, его клеймо, регистрационные данные питомника и медицинские документы. Зная эти данные, можно понять существует ли такой питомник. Понять, где родился питомец. | Мошенники берут данные из других питомников (представляясь покупателем), а потом просто отправляют их своим покупателям. |
| 5. | Полная или частичная предоплата. Люди не готовы платить полную сумму, имеют сомнения при переводе через банковское приложение на личную карту, задумываются о совершении безопасной сделки через сервисы. | Мошенник может создать липовою страницу оплаты. Украсть не только денежные средства, но и данные карты, потребовать паспортные данные клиента при оплате. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** мошенники завлекают покупателя очень низкой ценой, на столь желанного питомца. Мошенники могут предложить очень редкую породу питомца, которую покупатель так давно искал. Завлечь клиента и набить цену: написать, что это щенок от собаки известного актера/космонавта/президента…
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** сервисы онлайн покупок становятся все более популярными. Магазины для торговли физическим лицам (Авито) притягивают новых мошенников, т. к. не требуется проверка и ввод юридических данных.
3. **Перспективы:** я считаю, что данный вид мошенничества будет развиваться и расти вместе с другими видами. Стоимость питомца доходит до несколько сотен тысяч, что делает данную сферу привлекательной для мошенников. Покупка питомца не выйдет из моды и всегда будет востребованная, что дает мошенникам возможность не останавливаться и не менять направление деятельности.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Обращать внимание на ценообразование, не доверять низкой цене.
2. Требовать продавца составить корректный подробный договор с указанием информации и реквизитов сторон.
3. При оплате и заключении договора онлайн: работать только с юридическим лицом.
4. Проверить сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о компании, удостоверится, что род деятельности удовлетворяет заявленным.
5. Посетить питомник, и самовывозом забрать питомца.
6. Найти и попросить не заинтересованного человека (из города доставки) удостоверится в питомнике (если невозможно самому посетить питомник).
7. Удостоверится в наличии медицинских документах питомца, паспорта питомца, лицензии на продажу.