**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: Качанов Даниил Владимирович

Факультет: ПИиКТ

Группа:P3106

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Я выбираю сферу финансового мошенничества в сети Интернет и рассмотрю мошенника, маскирующегося под криптовалютную биржу.

Наименование: CoinQuick

Специализация: криптовалютная биржа

Сайт: coinquick.net

Адрес: 110 Wall St, New York, NY 10005, США

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под криптовалютную биржу

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный (Криптовалютная биржа Binance)** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Обещание быстрой и гарантированной прибыли | + | Не имеет информации о своей команде и руководстве, что вызывает подозрения | Отсутствуют. |
| 2. | Нет информации о команде и руководстве | + | (см. выше) | Binance - это криптовалютная биржа, которая была основана Чанпином Чжао (CZ) в 2017 году. Информация о команде и руководстве Binance доступна на официальном сайте компании. |
| 3. | Отсутствие регулирования со стороны финансовых организаций | + | Не подвергается регулированию со стороны финансовых организаций. | Binance является регулируемой компанией и регулярно сотрудничает с финансовыми организациями |
| 4. | Отсутствие правил KYC/AML (запрос на проверку личности и противодействие отмыванию денег) | + | Не требует проверки личности KYC/AML. | Binance соблюдает все правила KYC/AML и требует проверки личности у своих пользователей. |
| 5. | Отсутствие поддержки пользователей | + | Имеется. | Не имеется. |
| 6. | Нет информации о бирже в надежных источниках | + | Нет никакой поддержки пользователей и никакой информации о бирже в надежных источниках. | Binance также известна своей высокой степенью безопасности и имеет обширные меры безопасности для защиты средств пользователей. |
| 7. | Неопределенность в плане безопасности средств пользователей | + | Безопасность средств пользователей не обеспечивается. |  |

Таким образом, CoinQuick является финансовым мошенником, так как соответствует всем 7 признакам финансового мошенничества, указанным в таблице. Этот сайт кажется недостоверным и не имеет информации о своей команде и руководстве, что вызывает подозрения. CoinQuick также не подвергается регулированию со стороны финансовых организаций и не требует проверки личности KYC/AML. Кроме того, нет никакой поддержки пользователей и никакой информации о бирже в надежных источниках. Наконец, безопасность средств пользователей не обеспечивается.

В сравнении с реальной криптовалютной биржей Coinbase, можно заметить существенные отличия. Coinbase является официально зарегистрированной и регулируемой финансовой организацией в США. У биржи есть поддержка пользователей и проверка личности KYC/AML.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Поддельные веб-сайты | Создание мошеннического сайта, имитирующего настоящий интернет-магазин с поддельными фотографиями и отзывами покупателей. |
| 2. | Несуществующие товары | Предлагаются товары, которых на самом деле нет в наличии или которые не соответствуют описанию и фотографиям на сайте |
| 3. | Кража финансовых данных | Злоумышленники могут получить доступ к финансовым данным клиентов через мошеннический сайт или путем перехвата данных при проведении платежей. |
| 4. | Отсутствие защиты персональных данных | Мошенники могут использовать персональные данные клиентов, полученные при регистрации на мошенническом сайте, для совершения других мошеннических операций. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** мошенники используют эмоциональное воздействие, например, создание чувства срочности или предложение больших скидок, чтобы убедить клиентов в совершении операции.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** : расширение интернет-технологий, увеличение числа онлайн-платежей и увеличение онлайн-торговли...
3. **Перспективы:** вероятность увеличения числа мошеннических операций в связи с ростом онлайн-торговли и недостаточной защитой персональных данных клиентов.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Будьте осторожны при инвестировании в компании или проекты, которые обещают быструю и гарантированную прибыль. Такие обещания обычно являются признаком мошенничества.
2. Исследуйте компанию и ее руководство перед инвестированием. Ищите информацию о команде и руководстве в надежных источниках, таких как официальный сайт, профессиональные сети и журналы.
3. Проверьте, регулируется ли компания финансовыми организациями. Если компания не регулируется, это может быть признаком небезопасности ее деятельности.
4. Обращайте внимание на правила KYC/AML. Если компания не запрашивает информацию о вашей личности и не противодействует отмыванию денег, это может быть признаком небезопасности ее деятельности.
5. Исследуйте репутацию компании и их биржи в надежных источниках. Это поможет узнать, насколько надежной и безопасной является компания и ее биржа.
6. Используйте только надежные и безопасные платежные системы при проведении финансовых операций.
7. В случае возникновения вопросов обратитесь в службу поддержки компании или биржи. Если компания не предоставляет поддержку пользователей, это может быть признаком небезопасности ее деятельности.