**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: Величко Максим Иванович

Факультет: ИТИП

Группа: М3206

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: Ice Games Store

Специализация: Продажа дешевых ключей для Steam

Сайт: https://icegames.store/

Адрес: Российская Федерация, 156009, КОСТРОМСКАЯ ОБЛ, Г. КОСТРОМА, МКР ЮБИЛЕЙНЫЙ, дом 3, кв. 38

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под ......

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный**  **Интернет-магазин**  **Steam** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара (Например, игра Days Gone, средняя цена в магазинах – 2990 р.) | **+** | 1399 | 2990 |
| 2. | Отсутствие отрицательных отзывов | **+** | 97 % отзывов положительные. | Отрицательных отзывов немного |
| 3. | Мало информации о товарах | **-** | У каждой игры есть описание и системные требования | У каждой игры есть описание и системные требования |
| 4. | **Отсутствие “истории” у магазина** | + | Магазин создан: 30 сентября 2021 | Магазин создан: 22 марта 2002 |
| 5. | **Невозможность вернуть товар** | + | В описании товара написано, что вернуть деньги нельзя | Можно вернуть, если после покупки прошло не более 14 дней |
| 6. | **Неточности и несоответствия в описании товаров** | + | Описание товаров не совпадает со Steam | Официальное описание от разработчиков |
| 7. | **Отсутствие поддержки** | + | Поддержка зачастую не отвечает | Оперативно отвечает в течение 2 часов |

Таким образом, магазин Ice Games Store является финансовым мошенником, так как интернет-магазин, на мой взгляд, **соответствует 6 признакам из 7**, в том числе самым главным: нереально низкая цена на товар и отсутствие какой-либо поддержки. Тот факт, что что на сайте представлено достаточно информации о товаре, свидетельствует, что мошенники хорошо подготовились для того, чтобы вводить в заблуждение доверчивых граждан. В результате сравнения с подлинным интернет-магазином Steam, было выявлено, что информация о товарах отличается с подлинным магазином. Также отсутствие номера продавца, дает нам понять о том, что владелец скрывает, возможно, мошенничество в чистом виде. Сайт создан относительно недавно, что доказывает то, что Ice Games Store, скорее всего, является фишинговым. А большое количество положительных отзывов говорит о их накрутке со стороны владельца сайта.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | В сети Интернет множество сайтов с положительными отзывами, можно проверить магазин | Отзывы можно купить, накрутить или написать самим |
| 2. | Многие не готовы расплачиваться банковской картой на сайтах, без терминала, а готовы оперировать наличными | В результате пандемии и совершенства технологий все большее число граждан предпочитает оплачивать товары и услуги в интернет-магазинах |
| 3. | Описание товара на сайтах таких интернет-магазин совпадает полностью или частично с подлинными | Описание можно скопировать с официального ресурса, сайта. |
| 4. | Правовая информация, политика конфиденциальности и пользовательское соглашение сайта похожа на действительную | Всю эту информацию с легкостью можно подделать или украсть с другого сайта |
| 5. | Постоянные скидки на большой ассортимент товаров | Скидки могут быть фейковыми, для привлечения внимания покупателей |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** мошенники в первую очередь обращаются к жадности, желанию быть “самым умным” и купить товар дешевле, чем другие, а также к желанию приобрести самую новую игру быстрее всех, даже если средств на покупку в официальном магазине у него нет.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Основным фактором, способствующим развития, данного вида мошенничества, является, по моему мнению, причина того, что люди больше времени проводят в интернете. Также нельзя не согласиться с рекламой таких недобросовестных сайтов, которая преследует нас в интернете.
3. **Перспективы:** Значительное увеличение количества случаев данного вида мошенничества в силу роста популярности и удобства онлайн-покупок.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Стараться не покупать товары у неофициальных магазинов
2. При совершении покупки узнать о возврате средств при каких-либо неприятностях
3. Обращать внимание на отзывы, оставленные другими покупателями, возможно, попытаться связаться с ними напрямую
4. Обращать внимание на значительный отрыв цен от среднерыночной
5. При совершении покупки посмотреть кому вы отправляете деньги, удостовериться, что данный оператор указан в информации о сайте.
6. Просмотреть видео, опровергающие или доказывающие достоверность данных сайтов, на YouTube, если такие существуют