**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: Барсуков Максим Андреевич

Факультет: ПИиКТ, СППО

Группа: P3115

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

**Наименование**: DEVICE SHOP Купить Технику за 50%

**Специализация**: Интернет-магазин, продающий компьютерную технику по цене в несколько раз ниже среднерыночной.

**Сайт**: <https://vk.com/club217212913>

**Адрес**: отсутствует

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный**  интернет-магазин  [www.dns-shop.ru](http://www.dns-shop.ru) |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара (например, RTX 4090 Inno3D IChill X3 24GB: средняя цена в России – 160 000 ₽) | **+** | 77 500 ₽ | 157 999 ₽ |
| 2. | Отсутствие отрицательных отзывов | **+** | Только положительные отзывы | На многих товарах есть отрицательные отзывы |
| 3. | Мало информации о товарах | **+** | Информации о товарах практически нет, только фото, наименование и цена | Информации достаточно, много фото, исчерпывающие характеристики, видеообзоры |
| 4. | Отсутствие контактной информации | **+** | Связаться с продавцом можно только через телеграм | Телефон горячей  линии, email,  социальные сети. |
| 5. | Ажиотаж | **+** | Низкое количество товара, скидки первым заказавшим | Отсутствует |
| 6. | Доставка | **+** | Через СДЭК, нет подробностей | Всевозможные способы доставки |
| 7. | Способ оплаты | **+** | Только один способ оплаты – перевод на карту | Всевозможные способы оплаты |
| 8. | Популярность | **+** | На постах группы меньше 100 просмотров и нет комментариев | Магазином пользовались миллионы людей |
| 9. | Предоплата | **+** | Полная предоплата | Доступен самовывоз с оплатой при получении |

Таким образом, «DEVICE SHOP Купить Технику за 50%» является финансовым мошенником, так как **соответствует 9 признакам из 9**, в том числе самым главным: очень низкая цена и исключительно положительные отзывы. В результате сравнения с сайтом популярного интернет-магазина ([www.dns-shop.ru](http://www.dns-shop.ru)), было выявлено, что данный мошеннический сайт под предлогом низкой цены и ажиотажа выманивают деньги у граждан.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Многие не готовы приобретать и тем  более оплачивать товар в Интернете,  а предпочитают перед покупкой  посмотреть/померить и т. д. | С каждым годом доля интернет  покупок только покупок в РФ растет. |
| 2. | В сети Интернет множество отдельных сайтов с отзывами, легко проверить нужный магазин. | Отзывы можно купить/написать  самим. |
| 3. | Не все граждане, а особенно  пенсионеры, готовы расплачиваться  банковской картой, многие  предпочитают оперировать только  наличными деньгами. | После пандемии в стране и мире больше граждан привыкли совершать покупки через интернет-магазины. |
| 4. | Пользователь часто покидает интернет-магазины, если не указаны реквизиты компании и не указан реальный физический адрес офиса. | Многие мошенники подделывают реквизиты или пишут несуществующие, так как проверять их будет не так много пользователей. |
| 5. | Упоминание в Интернете. Сложно  найти сайт с данным доменном в  поисковике. Мошеннические сайты часто блокируются поисковиками или РКН. | Мошенников всё ещё можно найти в социальных сетях, ведь там их сложнее заблокировать. |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Мошенники апеллируют к жадности, а также к желанию быть «самым удачливым» и купить дешевле, чем остальные, даже если средств не хватает.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** увеличение времени, которое каждый проводит в сети Интернет, а также санкции, из-за которых официальные дилеры перестают продавать оригинальные товары, что увеличивает число сторонних и мошеннических магазинов.
3. **Перспективы:** в современных условиях количество классических мошеннических интернет-магазинов будет снижаться, так как находить и блокировать их все проще. К примеру, я за 2 часа поисков так и не нашел работающий мошеннический магазин средствами поисковика, пришлось искать в социальных сетях.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Стараться приобретать товары только на официальных сайтах магазинах и их партнерах.
2. При совершении покупок в малоизвестном магазине заказывать только товары с оплатой курьеру или на условиях самовывоза с оплатой при получении.
3. Также при изучении сайта магазина обращать внимание на значительную разницу между среднерыночной ценой товара и ценой предлагаемой в данном магазине.
4. Проверять физические адреса магазинов.
5. Проверить в Интернете домен сайта, путём различных сервисов для проверки домена, отзывов.
6. Посоветоваться с друзьями или близкими людьми насчет наличия мошенничества на данном сайте.
7. Не подкупаться на искусственно созданный ажиотаж.