**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: Хабнер Георгий Евгеньевич

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3131

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: “Xiaomi Store” - официальный дилер Xiaomi в России.

Специализация: Продукция Xiaomi по цене на 50% ниже, чем в магазине.

Сайт: https://www.mi.com/ru/

Адрес: г. Санкт-Петербург, 1-й Верхний пер., 12

Таблица 1. Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под интернет магазин

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** нтернет магазин “Xiaomi Store” | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Низкая цена товара (например, смартфон Xiaomi 12T 8/128Gb, средняя цена по России – **37490** руб.) | + | 26990 руб. | 37490 руб. |
| 2. | Оплата товара | + | Консультант просит заплатить за товар на карту физического лица. Другие варианты оплаты у организации не рассматриваются. | Оплата происходит при доставке товара курьером, либо при получении на почте наложенным платежом, либо через официальные торговые площадки, при этом обязательно выдается чек. |
| 3. | Место нахождения организации | - | г. Санкт-Петербург, 1-й Верхний пер., 12 (Центральный склад + пункт выдачи заказов)  По факту нет там данной организации | Имеется фактическое место нахождения |
| 4. | Отзывы | + | На сайте продавца только положительные отзывы, а в сообществах только отрицательные, пользователи пишут, что мошенники | Всегда имеются отзывы, большая часть которых положительная |
| 5. | Представительство в социальных сетях | - | Хорошо разработанный сайт, “живой”, внушает доверие. | Аккаунт должен быть живой без ботов, не накрученные лайки и комментарии, вестись сториз. Количество лайков и другой активности в профиле находится в зависимости от подписчиков. Примерно на 1000 подписчиков должно быть 50-200 лайков в посте. |
| 6. | Данные об организации | - | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГИПЕРИОН", ИНН: 7805584778, ОГРН: 1127847180460. | На сайте всегда есть информация о реквизитах компании или ИП (информацию о государственной регистрации ИНН, КПП, фирменное наименование (наименование) своей организации, место ее нахождения (адрес) и режим ее работы) Но при проверке на сайте налоговой инспекции не находится информации о государственной регистрации ИНН, КПП, фирменного наименования (наименования) организации, а также места ее нахождения (адреса) и режима ее работы, то это указывать на то, что данная организация не зарегистрирована и не существует официально. |
| 7. | Контактные данные | - | Имеется тел., перезванивает консультант.  После перевода денежных средств блокируется | Имеется тел. для связи, эл. Почта |
| 8. | Доставка | + | На сайте написано, что есть возможно лично забрать товар по адресу г. Санкт-Петербург, 1-й Верхний пер., 12. При общении с консультантом говорят, что офис не работает, доставку по Санкт-Петербургу не осуществляют. | По мимо отправки почтой или СДЭК, есть возможность лично, либо через курьера забрать товар |

Таким образом, “Xiaomi Store” является финансовым мошенником, так как **соответствует 4 признакам из 8**, в том числе самым главным: оплата физ. лицу, отсутствие нормальной доставки, и наличие плохих отзывов.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Отсутствие физического магазина, невозможность проверки качества товаров перед покупкой | Мошенники могут использовать фотографии товаров из реальных магазинов, чтобы создать иллюзию наличия товаров |
| 2. | Использование фиктивных реквизитов компании | Мошенники могут использовать фиктивные данные о компании для создания впечатления легитимности |
| 3. | Непонятный процесс оплаты, необходимость предоплаты | Мошенники могут требовать предоплату за товары, которые никогда не будут доставлены |
| 4. | Нет гарантий возврата средств или замены товара в случае неудовлетворительной покупки | Мошенники не предоставляют гарантии возврата средств или замены товара, в случае если он не соответствует описанию |
| 5. | Использование поддельных отзывов о товаре | Мошенники могут использовать поддельные отзывы о товарах, чтобы убедить покупателя совершить покупку |
| 6. | Отсутствие ответственности за нарушение прав потребителей | Мошенники не несут ответственности за нарушение прав потребителей, так как используют фиктивные реквизиты компании и не имеют юридической защиты |
| 7. | Мошенничество может оставаться незамеченным в течение длительного времени | Мошенники могут продолжать свою деятельность, оставаясь незамеченными, в течение длительного времени |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** жадность, желание приобрести дорогой товар дешево, наивность и доверчивость.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** быстрый и удобный способ покупки, отсутствие необходимости выхода из дома, большой выбор товаров, низкие цены, возможность получить выгоду, легкость создания фейковых сайтов, слабая юридическая ответственность в Интернете.
3. **Перспективы:** многие люди не обладают необходимыми знаниями, чтобы распознать мошенника, рост интернет-покупок и развитие технологий способствует образованию все более изощренных видов мошенничества.

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

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Быть осторожным при покупке товаров в интернет-магазинах и не доверять слишком низким ценам.
2. Проверять информацию об интернет-магазине и его репутации в интернете, читать отзывы других покупателей.
3. Никогда не делать предоплату, если вы не уверены в надежности продавца.
4. Не сообщать личную информацию, пароли и данные банковских карт по телефону или по электронной почте.
5. Использовать надежные методы оплаты, которые позволяют отследить и вернуть деньги в случае мошенничества.