

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:

Матвеев Павел Андреевич

Факультет:

СУиР

Группа:

R32403

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.

ИТМО

Санкт-Петербург, 2023

Дисциплина «Культура безопасности жизнедеятельности»

Лабораторная работа «Выявление небезопасных финансовых операций»

Цель работы: сформировать умение выявлять небезопасные финансовые операции

Задачи работы:

- выявить подозрительную финансовую операцию;
- проанализировать деятельность организации/физического лица на предмет финансового мошенничества;
- указать признаки, свидетельствующие о том, что в данном случае организация/физическое лицо занимается финансовым мошенничеством;
- выделить основные эмоции, к которым апеллируют финансовые мошенники, сильные и слабые стороны, а также перспективы развития анализируемого вида финансового мошенничества в РФ;
- сформулировать меры, позволяющие избежать небезопасных финансовых операций

Задание 1. Выявление финансового мошенника

Выберите сферу финансового мошенничества, в которой Вы хотели бы выявить мошенника (удобнее всего — сфера финансового мошенничества в сети Интернет либо телефонные звонки (от представителей банка, прокуратуры и т.д.). Обратите внимание на признаки финансового мошенничества в данной сфере (можно обратиться к материалу лекции и дополнительным материалам). Проанализируйте деятельность подобных организаций и обратите внимание на отличия организаций, действительно занимающихся данным видом деятельности, от финансовых мошенников (для детального сравнения выберите одну из таких организаций). Кратко охарактеризуйте схему деятельности финансового мошенника и укажите его реквизиты, в том числе сайт или страницу с рекламой в социальной сети. Если в процессе написания лабораторной работы сайт мошенника уже заблокирован, то на оценку работы это не влияет.

Наименование: Интернет-магазин «GENSHI.SKIN»

Специализация: покупка внутриигровой валюты и аккаунтов компьютерной игры «Genshin Impact»

Сайт: <https://genshin.skin/faq>

Адрес: адрес отсутствует, поскольку интерне-магазин связан с виртуальными ресурсами и аккаунтами

Таблица 1 – Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под

№ п/п	Признаки финансового мошенника	Фальшивый	
		Наличие признака	Комментарий
1.	<i>Низкая цена товара (например, цены на аккаунт с гарантированными легендарными внутриигровыми скинами)</i>	+	Банальная себестоимость выбивания хотя бы одного внутриигрового скина разительно превышает стоимость, заявленную на сайте
2.	<i>Отсутствие отрицательных отзывов</i>	+	Малого того, что отрицательных отзывов нет, так еще и оригинальность их составления оставляет желать лучшего
3.	<i>Мало информации о товарах</i>	+	Примером послужит «Кейсы с легендарками» - ни примеров подобных аккаунтов, ни примеров самих «легндарок».
4.	<i>Отсутствие курьерской доставки и самовывоза</i>	-	В данном интернет-магазине доставка не подразумевается
5.	<i>Наличие лицензии</i>	-	Игрой не предусмотрено получение предметов или внутриигровой валюты через сторонние сайты, так же никаких отсылок, подтверждающих лицензию обнаружено не было
6.	<i>Требование предоплаты</i>	+	Сам под собой магазин требует полной предоплаты
7.	<i>Информация о магазине</i>	-	Информация о директоре, владельце, так же контактные номера и какие-либо другие возможности связаться с техподдержкой или владельцами отсутствуют.

Таким образом, интернет-магазин «GENSHI.SKIN» является финансовым мошенником, так как **соответствует 4 признакам из 7**, в том числе самым главным:

нереально низкий ценовой сегмент и полное отсутствие информации о магазине. Тот факт, что на сайте представлено недостаточно информации о товаре, свидетельствует, что мошенники рассчитывали на лояльность покупателя в связи с низкими ценами и гарантией в виде поголовно положительных отзывов. В связи с полным отсутствием официальных магазинов в данной игровой сфере мною было выявлено, что данная интернет-платформа является сайтом-мошенником.

Задание 2. Сильные и слабые стороны мошенничества

На основании предыдущего задания выделите сильные и слабые стороны выбранного вида финансового мошенничества, результаты исследования представьте в виде таблицы, отмечающей проблемные места и сильные стороны мошенничества в данной сфере

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

№ п/п	Проблемы	Возможности
1.	Любые вложения в игру часто можно сделать непосредственно через нее.	Многие приобретения в интернете, связанные с компьютерными играми, обходятся куда дешевле на сайтах, согласованных с официальными играми.
2.	Среди пользователей часто есть те, кто опровергает сторонние сайты, доказывая и показывая их обман.	Многие популярные ютуберы не разобравшись в теме часто рекламируют сайты мошенников. Они либо не проверяют их на честность, либо склоняются к получению хорошей прибыли с реклам, не думая о судьбе их зрителя. Так же мошенники часто сами могут обмануть видео-мейкеров.
3.	Официальные сайты и группы видеоигр часто сами выкладывают интернет-платформы, являющиеся партнерами видеоигры.	На данный момент многие донат платформы, в частности и сама возможность пополнять через официальные сайты в России не доступны. Это и дает возможность развиваться интернет-мошенничеству.
4.	Многие компании в целях завлечения часто сами проводят акции, которые позволяют игрокам вкладывать не так много денег в игру или покупку аккаунтов.	Мошенники же под видом этой акции делают скидки наиболее выгодными, что усыпляет бдительность пользователя.

5.	Современные игры вводят донаты, которые не отражаются на игровом процессе, а влияют лишь на его визуальную составляющую.	Мошенники часто прилагают заранее развитые аккаунты, поскольку с помощью внутриигровых вложений нельзя ускорить прокачку самого аккаунта.
----	--	---

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** люди всегда ищут более выгодные предложения, считая, что можно либо вложить меньше, либо обмануть разработчиков, что часто приводит к обману самих пользователей.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** безусловно – политическая ситуация, которая закрыла множество путей покупок или донатов через официальные платформы, так же слишком завышенные цены в игровой индустрии.
3. **Перспективы:** мошенники постепенно придумывают новые способы обмана пользователей. Поскольку сама игровая индустрия развивается очень быстро, то и способы мошенничества так же приобретают более сложные структуры, подстраиваясь под требования аудитории. Помимо этого, из-за спроса популярности данного вида интернет-развлечений пользовательское комьюнити растет, что позволяет наживаться на неопытных игроках.

Выводы: рекомендации по предотвращению небезопасных финансовых операций

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Стараться не приобретать игры, аккаунты и донаты через сторонние сайты.
2. Проверять магазины через официальные ресурсы игр.
3. Сравнивать цены на официальных платформах и на сайтах, на которых собираетесь производить покупку
4. Более внимательно изучать интернет-магазин на наличие лицензии, возможность выхода на официальных представители данного сайта.
5. Совершать покупки через официальные сайты игр, если имеется данная возможность.
6. Не предоставлять свои конфиденциальные данные интернет-магазину и его работникам.
7. Спрашивать донат-ресурсы у хороших друзей, которые проверяли их на «собственной шкур».