**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: Крикунов Олег Евгеньевич

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3267

Преподаватель: (закрываю академическую разнциу)

к.и.н. Соснило А.И.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Анализ привычек личной финансовой безопасности**

|  |  |
| --- | --- |
| **Полезные привычки** | **✔️ / ❌** |
| *Не держать все накопления в одном месте* | **❌** |
| *Завести отдельную карту только для покупок* | **❌** |
| *Установить лимит на дневное снятие с карты* | **❌** |
| *Не отдавать карту в чужие руки в кафе или магазинах* | **✔️** |
| *При использовании карты в общественном месте всегда прикрывать рукой экран при вводе пин-кода* | **✔️** |
| *Не совершать покупки на непроверенных сайтах* | **✔️** |
| *Не доверять звонкам с непроверенных и незнакомых номеров* | **✔️** |
| *Не входить в почту и банковские приложения, не совершать интернет-покупки, если вы подключены к общественной wi-fi сети* | **✔️** |
| *Использовать сложные длинные пароли на сайтах и в приложениях* | **✔️** |
| *Систематически обновлять пароли* | **✔️** |
| *Подключить двухфакторную идентификацию* | **✔️** |
| *Использовать комплексный антивирус на всех устройствах* | **❌** |
| *Делать резервные копирования данных* | **❌** |

**Вывод:** из 13 пунктов у меня выполняются 8. Исходя из пунктов, которые не выполняются, мне следует распределить все мои накопления по разным счетам, завести отдельную карточку для покупок и установить на нее дневной лимит по снятиям. Также мне следует приобрести комплексный антивирус и установить его на все мои устройства. В придачу к этому мнеследовало бы создать резервную копию данных моего ноутбука и телефона.

**Задание 2. Анализ мошеннической ситуации**

|  |  |
| --- | --- |
| Какие по вашему мнению действия, технологии, приёмы и методы мошенников привели к столь печальным последствиям | 1. ***Использование социальной инженерии:*** мошенники выдали себя за следователя и сотрудника Центрального банка, что вызвало доверие у жертвы. Представление себя в качестве официальных лиц создает впечатление авторитетности и надежности.  2. ***Использование страха и угрозы:*** мошенники использовали страх потери всех сбережений женщины, предполагаемую угрозу обнуления счетов и утечки средств. Эмоциональное воздействие страха заставляет жертву действовать быстро и без размышлений, не отдавая отчет себе о происходящем.  3. ***Убеждение в срочности действий:*** мошенники создали иллюзию неотложности ситуации, что заставило жертву принимать решения без должной осмотрительности и анализа.  4. ***Манипуляция информацией:*** мошенники предоставляли ложную информацию о якобы необходимых действиях для защиты имущества и финансов.  5. ***Использование эмоциональной манипуляции:*** предполагаемая гибель "сотрудника" при исполнении создала эмоциональный шок и заставила жертву действовать в соответствии с требованиями мошенников, даже если они казались абсурдными (сжигание имущества).  6. ***Давление на жертву:*** мошенники могли действовать с использованием психологического давления, заставляя жертву делать то, что она не хочет, но что кажется необходимым в силу созданной иллюзии.  7. ***Применение технологий коммуникации:*** использование WhatsApp для установления контакта. В нем можно зарегистрировать аккаунт с номером телефона. Стоило сразу заподозрить что-то неладное, так как официальные представители СК и ЦБ не стали бы использовать мессенджер, а просто позвонили бы на телефон в случае необходимости. |
| Перечислите факторы, которые повлияли на поведение Ольги | 1. ***Эмоциональное воздействие:*** мошенники использовали страх и тревогу, представив ситуацию как крайне опасную и угрожающую потерю всех её сбережений. Эмоциональное напряжение, вызванное этими угрозами, могло нарушить способность Ольги рационально оценивать ситуацию и принимать обдуманные решения. 2. ***Давление времени:*** мошенники создали иллюзию неотложности ситуации, подчеркивая необходимость немедленных действий для предотвращения предполагаемой угрозы. Это могло заставить Ольгу принимать решения под давлением времени, не оставляя времени на тщательное обдумывание последствий. 3. ***Доверие к авторитетам:*** представление мошенниками себя в качестве следователя и сотрудника Центрального банка создало у Ольги доверие к этим личностям. Веря, что они действуют в её интересах, Ольга могла подвергнуться влиянию их предложений, даже если они выглядели сомнительно. 4. ***Неопытность и недостаточная осведомленность:*** Ольга, возможно, не обладала достаточным опытом или знаниями о мошенничестве подобного рода, что могло сделать её более уязвимой перед такими манипуляциями. 5. ***Отсутствие поддержки окружающих:*** в отсутствие доверенных лиц или консультации со стороны других людей, Ольга могла остаться в изоляции с мошенниками, что усилило их влияние на неё и ослабило её способность видеть ситуацию объективно. 6. ***Стремление защитить своё имущество:*** неотложность и серьёзность ситуации, как описывали её мошенники, могли подогреть желание Ольги защитить своё имущество и финансовое благополучие любыми доступными средствами. 7. ***Обманчивая благодарность:*** возможно, мошенники использовали тактику благодарности, заставляя Ольгу чувствовать себя обязанной им за помощь, что могло подтолкнуть её к совершению неоправданных действий, таких как сжигание имущества. |
| Сформулируйте, какие действия вы бы предприняли на месте Ольги | 1. ***Проверка подлинности контактов****:* перед тем как принимать какие-либо серьёзные решения или предоставлять информацию, я бы осуществил независимую проверку подлинности контактов, например, связавшись с предполагаемым следователем или сотрудником Центрального банка через официальные каналы связи. 2. ***Консультация с доверенными лицами****:* перед тем как принимать какие-либо решения, особенно в финансовых вопросах, я бы проконсультировался с доверенными друзьями, членами семьи или юридическими консультантами для получения независимого мнения. 3. ***Анализ ситуации****:* вместо того чтобы действовать под влиянием эмоций и стресса, я бы провёл анализ ситуации, выявив все возможные аспекты и последствия принимаемых мер, а также их соответствие логике и здравому смыслу. 4. ***Отказ от неотложности****:* я бы постарался отказаться от иллюзии неотложности ситуации и уделил бы достаточно времени для вдумчивого обсуждения и оценки предложенных решений. 5. ***Подозрительность к неожиданным запросам****:* перед тем как совершить какие-либо финансовые транзакции, особенно в ответ на неожиданные запросы, я бы задал бы себе вопросы о подлинности и целесообразности таких действий. 6. ***Сохранение доказательств****:* если бы мне пришлось столкнуться с подозрительными ситуациями или запросами, я бы сохранял все доказательства в виде записей переписки, звонков и других документов, которые могли бы помочь в дальнейшем расследовании. 7. ***Обращение в правоохранительные органы****:* в случае подозрения на мошенничество или получения неподтвержденных запросов, я бы обратился в правоохранительные органы для получения помощи и совета по дальнейшим действиям. |

**Вывод:**

Конечно, в данном случае мы рассмотрели пример и «алгоритм» действий при попадании в подобные ситуации. В повседневной жизни я всегда осторожен, соблюдаю все меры безопасности, не говорю с «представителями банков», храню личную информацию «под замком» и никому ее не сообщаю.