**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: Мирзаитов Тимур Равшанович

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3112

Преподаватель:

к.и.н. Соснило А.И.



Санкт-Петербург, 2024

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

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

Таким образом, у меня 9 из 13 полезных привычек в сфере личной финансовой безопасности.

Я думаю, что мне необходимо обратить внимание на следующие привычки «Не держать все накопления в одном месте», «Завести отдельную карту только для покупок», «Систематически обновлять пароли», «Использовать комплексный антивирус на всех устройствах», потому что аферисты постоянно придумывают новые способы выманить у людей деньги или конфиденциальные данные для доступа к счетам.

* «Не держать все накопления в одном месте» поможет мне не потерять одномоментно все мои сбережения. Диверсификация нужна, чтобы уменьшить риски потерять деньги. Если одно вложение падает в цене, другое может вырасти и так уменьшить потери.
* «Завести отдельную карту только для покупок» и расплачиваться только ей, переводя деньги под конкретные покупки. Самое главное – класть на карту ровно столько, сколько я планирую потратить. Здесь преимущество заключается в том, что я рискую только суммой покупки, даже если плачу на незнакомом сайте. Большую сумму в результате технического сбоя и т.п. с меня не смогут списать, ведь после оплаты на карте остается ноль. Также, мне будет легко анализировать траты.
* Систематическое обновление паролей поможет мне защитить свои личные данные и информацию от злоумышленников.
* Использование комплексного антивируса на всех устройствах защитят меня от вредоносных программ, и помогут мне дополнительно при удаленной блокировке или удалении данных, а также защитят от потери устройства.

**Задание 2. Анализ мошеннической ситуации**

|  |  |
| --- | --- |
| Какие по вашему мнению действия, технологии, приёмы и методы мошенников привели к столь печальным последствиям | 1. Информационно-телекоммуникационная технология. 2. Действия:    1. Создание проблемы.    2. Погружение в стресс.    3. Управление действиями жертвы, которая находится в измененном состоянии сознания:       1. выяснение баланса по счетам;       2. выяснение конфиденциальных данных;       3. слом сопротивления жертвы;       4. перевод денег. 3. Прием социальной инженерии (психологического манипулирования с целью совершения определенных действий) и использование чувства страха людей. 4. Метод – телефонное мошенничество (звонок от следователя, от сотрудника ЦБ, от представителя следственного комитета). 5. Использование психологических методов воздействия на жертву, таких как создание чувства срочности или страха перед потерей денег. 6. Использование персональных данных жертв для создания более убедительных сценариев обмана. |
| Перечислите факторы, которые повлияли на поведение Ольги | 1. возраст; 2. страх «потери» собственных сбережений и имущества; 3. социальное давление, 4. «авторитетные» источники информации; 5. временные ограничения; 6. ослабленный самоконтроль; 7. возможно, одиночество (невозможность посоветоваться с близкими людьми). |
| Сформулируйте, какие действия вы бы предприняли на месте Ольги | 1. скептически относиться к подобным сообщениям; 2. постараться сохранять спокойствие; 3. по возможности, проверить личность звонящего; 4. сказать, что я перезвоню в банк и в полицию; 5. положить трубку/прервать разговор/не отвечать, когда пытаются перезвонить/отключить телефон 6. не сообщать информацию, которую у меня просят 7. сообщить о звонке родственнику/другу/соседу, которому я доверяю; 8. использовать услугу определения номера; 9. установить на телефон приложение для фильтра телефонного спама. |