

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:

Факультет:

Группа:

Преподаватель:

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	✗

Таким образом, у меня 9 из 12 полезных привычек в сфере личной финансовой безопасности.

Я думаю, что мне необходимо обратить внимание на следующие привычки: прикрывание пин-пада при вводе кода и резервное копирование данных, потому что: для первого — есть случаи мошенничества, связанные с этим; для второго — из-за того, что я храню данные на ssd, в случае отказа его контроллера восстановление информации будет невозможно.

Задание 2. Анализ мошеннической ситуации

<p>Какие по вашему мнению действия, технологии, приёмы и методы мошенников привели к столь печальным последствиям</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Вероятно имела место утеча личных данных (ФИО, телефон и т. п.), что помогло войти в доверие 2. Само существование колл-центра, из которого совершались мошеннические звонки и координация действий злоумышленников. 3. Того или иного рода манипуляции. Все было замаскировано как попытка «защитить» и «помочь» 4. Возможно была использована какая-либо программа для подмены голоса. 5. Был использован высокий уровень доверия, который люди имеют к полиции/следственным органам
<p>Перечислите факторы, которые повлияли на поведение Ольги</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Страх 2. Отсутствие анализа при совершении действий, сопряжённых с значительными тратами 3. Излишнее доверие незнакомым людям 4. Ограниченность времени, мошенники не давали времени обдумать свои действия. 5.
<p>Сформулируйте, какие действия вы бы предприняли на месте Ольги</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стоит советоваться с близкими/доверенными лицами при совершении крупных трат, ибо зачастую при повторном проговаривании человек сам понимает, что его обманывают. 2. Стоит поставить лимит на переводы (если это возможно) 3. При звонке с незнакомого номера стоит перепроверять его принадлежность кому-либо, а если это ещё и связано с банковскими операциями, то можно сбросить вызов и повторно позвонить, но уже по официальному номеру. 4. Сотрудники ЦБ не взаимодействуют с физическими лицами (по крайней мере в данном контексте), и уж точно сотрудники полиции и т.п. не будут звонить в whatsapp

	5.
--	----