**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: Молчанов Фёдор Денисович

Факультет: ПИИКТ

Группа: P3113

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 установить лимит на списание дневное денег, потому что это снижает шанс кражи большой суммы денег .*

**Задание 2. Анализ мошеннической ситуации**

|  |  |
| --- | --- |
| Какие по вашему мнению действия, технологии, приёмы и методы мошенников привели к столь печальным последствиям | 1. Манипуляция: угроза об «обнулении счетов»  2. Использование авторитета: представились сотрудниками органов  3. Социальная инженерия: использовали систему звонков в whatsapp, выдавая себя за сотрудников ЦБ  4. Иллюзия безопасности: сами предлагали защиту от мошенников через различные финансовые транзакции и действия.  5. Постепенное наращивание требований: мошенники постепенно увеличивали сумму требований, начиная с небольших сумм и заканчивая крупными. |
| Перечислите факторы, которые повлияли на поведение Ольги | 1. Страх и паника: угроза потери средств и имущества вызвала у жертвы страх и панику  2. Доверие к авторитету: веря в официальность и авторитетность представителей следственных органов и Центрального банка, жертва подчинилась их требованиям.  3. Вера в обещания и надежды: мошенники могли использовать обещания о защите и восстановлении утраченных средств, что могло подтолкнуть Ольгу к доверию и выполнению их требований, основываясь на надежде вернуть утраченные активы.  4. Отсутствие поддержки и консультаций: у Ольги отсутствовали доверенные лица или возможность получить консультацию от родственников или друзей, это усилило её уязвимость перед манипуляциями мошенников.  5. Желание защиты и безопасности: жертва стремилась защитить свои счета и имущество, поэтому легко поддалась уговорам мошенников. |
| Сформулируйте, какие действия вы бы предприняли на месте Ольги | 1. Перезвонить по официальному номеру банка и уточнить, звонили ли они мне на телефон.  2. Не делать финансовые транзакции под давлением: перед выполнением каких-либо финансовых действий проверяю всю информацию  3. Узнать ФИО сотрудников при звонке.  4. Если бы я стал жертвой мошенничества, немедленно сообщил бы об этом правоохранительным органам и своему банку для предотвращения дальнейших потерь.  5. Не вёлся бы на манипуляции. Использовал критическое мышление. |