**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:

Воронин И.А.

Факультет:

ПИиКТ

Группа:

P32312

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: фальшивый Instagram аккаунт популярного блогера-предпринимателя Эндрю Тейта

Специализация: продажа фейковых курсов под видом другого человека

Сайт: https://www.instagram.com/andrew\_tatee\_\_\_

Таблица 1 Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под Эндрю Тейта ( официальная страница в Instagram - @cobratate)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный** |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Малое количество подписчиков | **+** | 50 тысяч | Более 2 миллионов |
| 2. | Несоответствие контента | *-* | Выкладывает фотографии с оф. аккаунта | Выкладывает свои фотографии |
| 3. | Ссылка на мошеннический сайт | + | Ссылка на мошеннический сайт | Ссылка на официальный сайт |
| 4. | Низкая плата за курсы | + | 1000 рублей за курс | От 5000 рублей за месяц доступа к курсу |
| 5. | Отсутствие активности | **-** | Достаточно много лайков относительно количества подписчиков | Большое количество лайков и комментариев |
| 6. | Наличие нескольких копий страницы | + | Еще множество страниц с таким же содержанием, можно отследить по отметкам на фотографиях | Одна официальная страница |
| 7. | Продажа несуществующей атрибутики | + | Продает мерч под видом официального | Нет мерча |

Таким образом, Instagram @andrew\_tatee\_\_\_ является финансовым мошенником, так как **соответствует 5 признакам из 7**, в том числе самым главным: низкая цена и аудитория.

**Задание 2. Сильные и слабые стороны мошенничества**

Таблица 2 − Проблемы и возможности финансового мошенничества, маскирующегося под страницу в соц. сети:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | Фишинг | Мошенники могут получить доступ к личной информации и финансовым средствам, представляясь другим человеком. |
| 2. | Мошеннические рекламные кампании | Мошенники могут использовать рекламу в Instagram для привлечения пользователей и сбора их финансовой информации, например, предлагая купить товары или услуги по выгодным ценам. |
| 3. | Несанкционированные платежи | Мошенники могут использовать украденные кредитные карты или другие формы платежа, чтобы совершать несанкционированные платежи. |
| 4. | Отсутствие верификации у некоторых официальных аккаунтов | Пользователь не может понять, какой аккаунт настоящий и поэтому попадает на мошенников. |
| 5. | Instagram активно развивается в сфере безопасности | Мошенники не смогут полностью копировать популярные аккаунты и шанс перепутать их с настоящими будет ниже |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым аккаунтом:

**Ключевые факторы и перспективы, способствующие развитию:**

1. Рост числа пользователей социальных сетей. С ростом числа пользователей социальных сетей, в том числе и в Instagram, возрастает и количество потенциальных жертв мошенничества.
2. Недостаточное осведомленность пользователей. Многие пользователи не знают, как защитить свои аккаунты от мошенничества, и могут стать жертвами мошенников, которые используют фальшивые аккаунты.
3. Сложность выявления мошеннических аккаунтов. Мошенники могут использовать различные методы, чтобы скрыть свою идентичность, и это может сделать их фальшивые аккаунты сложными для выявления.
4. Развитие технологий. Развитие технологий может дать мошенникам больше возможностей для создания фальшивых аккаунтов и использования их для мошенничества.
5. Аккаунты часто временно блокируют, мошенники могут этим воспользоваться и активизироваться в период когда настоящий аккаунт заблокирован и распознать фейк труднее.

**Выводы: рекомендации по предотвращению небезопасных финансовых операций**

Для защиты от данного вида финансового мошенничества:

1. Будьте осторожны с ссылками, которые вы получаете в Instagram-сообщениях или комментариях. Никогда не нажимайте на подозрительные ссылки, которые могут привести вас на фишинговые страницы или могут быть использованы для взлома вашей учетной записи.
2. Никогда не отправляйте деньги незнакомым людям через Instagram или другие платформы социальных сетей.
3. Не давайте свои финансовые данные или банковские реквизиты незнакомым людям в Instagram.
4. Будьте осторожны с подписками на аккаунты, которые обещают слишком много, например, большое количество подписчиков за короткий период времени. Это может быть признаком того, что аккаунт использует нечестные методы для увеличения своей аудитории.
5. Избегайте комментирования и лайки на подозрительные посты или аккаунты.
6. Не давайте личную информацию о себе в своих постах в Instagram, такую как адрес или номер телефона.
7. Если вы получаете подозрительные сообщения, которые предлагают слишком хорошие условия или предложения, лучше всего не отвечать на них и заблокировать отправителя.
8. Изучайте политику Instagram и следуйте ее правилам. Если вы заметите, что кто-то нарушает правила Instagram, сообщите об этом администрации платформы.
9. Попробуйте поискать информацию о официальных аккаунтах на других ресурсах.