**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: Гафурова Фарангиз Фуркатовна

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3120

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 7 из 13 полезных привычек в сфере личной финансовой безопасности.*

*Я думаю, что мне необходимо обратить внимание на привычку, не входить в почту и банковские приложения, не совершать интернет-покупки, если я подключена к общественной wi-fi сети, потому что ранее я не задумывалась о том, что это может быть опасно, и мои данные могут быть украдены.*

**Задание 2. Анализ мошеннической ситуации**

**Описание ситуации:**

В Москве мошенник обманул женщину на 2,2 миллиона рублей, убедил заложить машину в ломбард, продать квартиру и сжечь телефон с ноутбуком.

Сначала Ольге в WhatsApp позвонил следователь, а потом сотрудница ЦБ.

Они рассказали женщине о большой утечке из банков и напугали её «обнулением всех счетов» с потерей накоплений. Таким образом они убедили её перевести около 1 000 000 рублей на указанную карту и заложить в ломбард автомобиль, чтобы опередить злоумышленников.

Вскоре Ольге позвонил некий Игорь Дойников из «московского СК» — он предупредил о мошенниках, пытающихся отнять у неё квартиру, и убедил её набрать микрозаймов с долгами на 1,1 миллиона рублей для покупки новой комнаты. Правда, эту сумму ничего не подозревающая Ольга тоже отправила «следователю».

Тогда Дойников, пытаясь «защитить» жертву, попросил её оформить ещё и срочный выкуп квартиры — в итоге женщина продала её сторонней компании за 9 миллионов и снова всё перевела. А уже через несколько дней Ольгу потревожил звонок от незнакомки. Она с горечью сообщила о гибели Дойникова при исполнении и ради безопасности попросила экстренно сжечь телефон, два ноутбука, телевизор и даже мультиварку, сняв это на видео.

Ольга действительно развела целый костёр на своём балконе и записала ролик с благодарностями «сотрудникам» за сохранение её имущества. При этом в ролике она должна была поблагодарить мошенников, что женщина и сделала. Но, глядя на пламя, она посчитала убытки в 11,7 миллиона и поняла, что её обманули.

|  |  |
| --- | --- |
| Какие по вашему мнению действия, технологии, приёмы и методы мошенников привели к столь печальным последствиям | 1. Использование маскировки под сотрудника и следователя банка.  2. Оказание психологического давления, угрозами о «обнулении счетов» и потере накоплений, чтобы заставить жертву действовать быстро.  3. Предложение перевести деньги на указанную карту и заложить имущество в ломбард в качестве меры "защиты" от преступников.  4. Распространение ложных историй о мошенниках, которые стремятся завладеть недвижимостью жертвы, чтобы заставить ее поверить в необходимость совершения дополнительных действий. |
| Перечислите факторы, которые повлияли на поведение Ольги | 1. Недостаточная осведомленность о таких типах мошенничества.  2. Страх потери имущества и сбережений.  3. Доверие к официальным представителям, несмотря на необычную ситуацию. |
| Сформулируйте, какие действия вы бы предприняли на месте Ольги | 1. Не торопилась бы и не совершала бы крупные финансовые операции без проверки в их подлинности.  2. Обратилась бы к семье, друзьям или к специалистам за советом и консультацией.  3. Обязательно сообщила бы полиции о произошедшем и попросила бы принять меры.  4. Не стала бы верить ситуациям, где требуется такое радикальное решение, как сжигание имущества. |

**Выводы по лабораторной работе:**

В ходе лабораторной работы я изучила основные принципы защиты от мошенничества и финансовых преступлений, так же рассмотрела методы и приемы, используемые мошенниками для обмана граждан. Полученные знания и опыт будут полезны мне при работе с финансовыми средствами и помогут минимизировать финансовые риски.