

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2024, Том 16, № s2 / 2024, Vol. 16, Iss. s2 <https://esj.today/issue-s2-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/35FAVN224.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Кулигина, В. А. Психологические аспекты мошенничества и методы манипуляции и практические рекомендации по противодействию гражданам / В. А. Кулигина, П. В. Чишко, Н. А. Кабанова // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/35FAVN224.pdf>

For citation:

Kuligina V.A., Chishko P.V., Kabanova N.A. Psychological aspects of fraud and methods of manipulation and practical recommendations for countering citizens. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(s2): 35FAVN224. Available at: <https://esj.today/PDF/35FAVN224.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

Кулигина Варвара Алексеевна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: eib211258@yandex.ru

Чишко Полина Васильевна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: 216820@edu.fa.ru

Кабанова Наталья Алексеевна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: nkabanova@bk.ru

Психологические аспекты мошенничества и методы манипуляции и практические рекомендации по противодействию гражданам

Аннотация. В последние годы наблюдается возрастание новых методов психологического воздействия на объекты, которые выходят за рамки привычных нам методов. Новые подходы изменяются также, как и все в нашем окружении, включая новых технологии, информационные ресурсы и новые открытия о психологических способах воздействия. К сожалению, количество российских граждан, которые становятся жертвами криминального мошенничества, постоянно возрастает. Согласно совместному исследованию Ингосстраха и Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), к концу 2023 года 91 % россиян столкнулись с попытками мошенничества, что на 9 процентных пунктов больше, чем в предыдущем году (82 %). Пенсионеры (86 %), люди, с наличием высшего образования (84 %) и женщины (73 %) являются более частыми жертвами мошенничества. Статья исследует возрастающее количество новых методов психологического воздействия, которые используются мошенниками для получения имущества жертв. Авторы подчеркивают, что данная тема еще не до конца изучена, так как тенденции в поведении людей постоянно изменяются. Статья классифицирует мошенничество на корыстные и насильственные преступления, сосредотачиваясь на психологическом воздействии в рамках корыстных преступлений. Она также анализирует характеристики мошенников, отмечая их отсутствие чувства вины и эмпатии, а также способность использовать эмоциональный интеллект для манипуляции жертвами. Статья также рассматривает общие характеристики жертв и

мошенников, отмечая, что мошенничеством часто страдают доверчивые люди, которые следуют социальным программам и ожидают их благотворного использования. Наконец, статья обсуждает когнитивные механизмы, используемые мошенниками для достижения своих целей. В заключение статья предлагает практические рекомендации для граждан, чтобы помочь им защититься от мошенничества и предотвратить потерю имущества.

Ключевые слова: мошенничество; психологические аспекты мошенничества; манипуляции; противодействие мошенничеству; психология мошенничества; методы манипуляции; интернет-мошенничество

Введение

Актуальность: в современном обществе наблюдается увеличение числа случаев мошенничества, особенно с использованием психологических методов манипуляции. Это создает угрозу для граждан, исключение которой требует глубокого понимания психологических аспектов мошенничества и разработки практических рекомендаций для защиты от него.

Целью работы является изучение психологических аспектов мошенничества и методов манипуляции, а также разработка практических рекомендаций для граждан по предотвращению мошенничества.

Объектом исследования являются психологические аспекты мошенничества и методы манипуляции.

Предметом исследования являются практические рекомендации для граждан по противодействию психологическим аспектам мошенничества.

1. Материалы и методы

При написании автором использовались следующие методы: анализ, сравнение, обобщение научных исследований и статей, визуализация данных, синтез, классификация. Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить современные методы психологического воздействия, используемые при мошенничестве.
2. Классифицировать виды мошенничества на основе психологических аспектов и методов манипуляции.
3. Описать характеристики мошенников и их влияние на выбор жертв.
4. Исследовать характеристики жертв мошенничества и факторы, способствующие их уязвимости.
5. Анализировать когнитивные механизмы, используемые мошенниками для манипуляции жертвами.
6. Разработать практические рекомендации для граждан по защите от мошенничества и предотвращению потерь.

В основу исследования легли научные труды Е.В. Цепуховой [1], И.Г. Моисеевой [2], В.Д. Пристанскова, Е.В. Новиковой [3], А.Р. Филиппова [4], В.Н. Сафонова, А.Д. Седых [5], Н.И. Старостенко [6], А.Н. Сухова [7], А.Н. Завьялова [8], И.Р. Бегишева, И.И. Бикеева [9] и др.

2. Результаты и обсуждение

Криминального манипулирование — неявное, намеренное и зачастую корыстное воздействие на психологические аспекты жертвы с целью получения ее имущества. Оно анализируется в ряду с научными и психологическими дисциплинами, например криминология, криминалистика, судебной психологии и так далее. Данная тема еще полностью не изучена, так как тенденции в поведении людей все время видоизменяются. Виды преступлений, в которых используется криминальное манипулирование, можно разбить на 2 группы: корыстные и насильственные [10]. Мошенничество, которое нас больше интересует в рассмотрении, относится к корыстным преступлениям. Эта категория отличается путем психологического воздействия на личность. Данный тип психологического манипулирования имеют место быть даже в рассмотрении оценки финансовых пирамид и других экономических махинациях.

Мошенничество нельзя отнести к отдельной направленности в русле психологического воздействия. Основные используемые приемы психологии, направленной на финансовое воздействие — убеждение, внушение и зарождение сомнения. Можно отметить, что специфичность манипулятивных действий заключается в использовании конкретных приемов в тандеме с криминальной деятельностью во время взаимодействия с жертвой. Детальное рассмотрение криминального психологического воздействия в секторе мошеннической деятельности через анализ отдельных манипулятивных методов и приемов помогает понять поведение обеих сторон процесса (манипулирующего и его жертвы) [10].

Характеристика людей, занимающихся мошенничеством

Существует широкий спектр мошеннических действий, начиная от киберпреступлений, таких как кража личных данных в сети Интернет, до обмана граждан, представляясь сотрудниками банков или занимаясь корпоративным шпионажем. Все мошенники отличаются отсутствием чувства вины и эмпатии, неспособностью поставить себя на место другого человека и проявить сочувствие к нему.

Хотя мошенникам часто приписывают низкий эмоциональный интеллект из-за отсутствия эмпатии, это не всегда так. Для манипуляции людьми необходимо иметь хорошее понимание их эмоций и мыслей. Эмпатия и эмоциональный интеллект — это два разных понятия, которые нужно уметь различать. Эмпатия означает способность чувствовать сочувствие к другому человеку, что отсутствует у преступников. Эмоциональный интеллект, в свою очередь, представляет собой способность чувствовать эмоции другого человека и умение влиять на них.

Поэтому среди мошенников можно встретить людей с развитым эмоциональным интеллектом (умением распознавать эмоции собеседника), которые при этом остаются безразличными или получают удовольствие от обмана других и видения их страданий. Ведь эмпатия и эмоциональный интеллект — это не одно и то же. Эмпатия подразумевает под собой сочувствие жертве, что нельзя заметить у представителей криминальной деятельности. Мошенники, которые непосредственно общаются с жертвами, не взламывают их аккаунты, а стремятся вызвать доверие, обычно обладают обаянием, добродушной внешностью и харизмой. Трудно подозревать, что они занимаются мошенничеством, так как они умело маскируют свои намерения.

Общие характеристики жертв и мошенников

Мошенничеством часто страдают обычные люди, которые стремятся соответствовать социальным требованиям и обладают высокими моральными ценностями. Они проявляют

доверие к определенным социальным программам и ожидают, что они будут использованы для благих целей. В то же время, мошенники злоупотребляют этими программами и подстраиваются под них. Например, они могут использовать стремление людей следовать авторитетам и уважаемым личностям: если человек с прочной репутацией и известностью рекомендует инвестировать в финансовую пирамиду, многие могут попасться на эту ловушку.

Когнитивные механизмы, используемые мошенниками

Первый механизм — убеждение в собственной умности и знании мошеннических схем. Мошенники проникают в когнитивные процессы жертвы, заставляя ее верить, что она умнее и более осведомлена о схемах мошенничества, поэтому она не может стать их жертвой.

Второй механизм — игра на эмоциях. Мошенники манипулируют различными эмоциями, такими как чувство вины, стыда, страха, азарта и жадности. Они могут использовать не только одну эмоцию, но и комбинировать несколько, чтобы добиться желаемого результата.

Мошенники также используют одежду как инструмент страха, чтобы запугать людей. Они могут представляться полицейскими или военными, а также выдавать себя за сотрудников безопасности в банках. Особенно привлекательным средством манипуляции становится жадность, когда предлагается неизвестный денежный перевод без уведомления банка.

Мошенники также используют благоприятные знакомства и контексты, чтобы привлечь своих жертв, будь то романтическое или коммерческое мошенничество.

Важно отметить, что мошенническая деятельность чаще затрагивает людей, выросших в СССР, где уважение и подчинение вышестоящим инстанциям было широко распространено и ценится. Это делает их более подверженными мошенничеству, особенно когда мошенники представляются банковскими сотрудниками или полицейскими.

Демонстрация жадности также играет роль в мошенничестве, например, когда предлагается товар на «Авито» по подозрительно низкой цене, но столь выгодный, что желание купить его преобладает, и в результате деньги переводятся, но товар не доставляется, а подтверждение отправки от «Авито» отсутствует.

В России масштабы мошеннической деятельности велики из-за того, что преступники зачастую находятся за границей и чувствуют себя безнаказанными. Из-за отсутствия наказания и низкого уровня финансовой грамотности в нашей стране, телефонные звонки с целью мошенничества становятся прибыльным занятием.

Переживания, характерные для жертв мошенников

Жертвы мошенничества часто испытывают чувство самобичевания и самокопания, винят себя за то, что попались на уловку мошенников, несмотря на то что гнев должен быть направлен на самих мошенников. Важно осознавать этот гнев и не бояться его. В противном случае эти эмоции могут обращаться на самого себя, проявляясь в форме самоагрессии, или на других без связи с текущей ситуацией, например, на близких людей.

Одной из ключевых особенностей психологии мошенничества является ложность. Лицемерие порождает недискретность, хитрость, эгоизм, безразличие, жестокость, нечестность, цинизм, нахальство и унижение других. Это связано и с интеллектуальным аспектом, поскольку мошенничество требует интеллектуальной работы, сообразительности и хитрости.

Такая мошенническая деятельность часто приписывается наивным людям, которые склонны верить в чудеса и непривычные вещи. Мошенничество всегда содержит элемент необычности, предлагает что-то особенное. Это может быть связано с представленной идеей или путем достижения цели, который обычно представляется простым, удобным и быстрым.

Методы нейролингвистического программирования (НЛП)

Психолог Олеся Волкова прокомментировала, что НЛП — это метод влияния, включающий в себя психологические аспекты и направленный на программирование человеческого внимания на действия, которые он не желает совершать самостоятельно, но подсознательно будет выполнять их. То есть, человек подчиняется воле другого, часто неосознанно, помощью тех самых психологических воздействий. Зачастую, в таких манипуляциях используются аудиальные «слова-рычаги». Например, «эффект трех «Да»». Согласно этой технике, человеческое подсознание имеет тенденцию отвечать потоково, то есть при положительном ответе («да») три раза подряд, в четвертый раз ему уже сложно сказать «нет». Такая техника активно применяется и в сетевом маркетинге, и в мошеннических схемах, и даже на допросах.

Анализ различных методов, используемых мошенниками, отражает их главную цель — провоцирование неконтролируемых эмоций у человека, заставить его врасплох, чаще всего выводя на неприятные и негативные эмоции. Наиболее эффективное средство для этого — запугивание. Среди мошенников стало популярно использование схемы, наподобие «ваш счет заблокирован» или «ваш ребенок попал в аварию». Главным образом, для них важно вызвать у человека страх, поскольку в панике человек теряет способность мыслить рационально и полностью подчиняется эмоциональному состоянию. Именно поэтому мошенники используют различные техники и комбинации слов, чтобы спровоцировать определенные действия у своих жертв. Это своего рода наука. Также, для запугивания часто используются методы вербального давления, включающие большое количество повелительных форм глаголов, таких как «вы должны», «вы обязаны», «немедленно сделайте это и это».

Кто наиболее подвержен уловкам мошенников?

Наиболее подверженными уловкам являются пенсионеры. Хотя, глупо исключать случаи, когда люди молодого и среднего возраста, зачастую имеющие образование также становились жертвами. Также, в группе риска находятся люди, работающие в рамках больших организаций и учреждений: медики, педагоги, представители социальных профессий. Привычное подчинение и доверие системе, полезные в профессиональной деятельности качества, обыкновение выполнять то, что им говорят, к сожалению, могут сыграть против них в случае мошенничества.

У кого больше шансов сопротивляться влиянию мошенников?

Те, кто умеет давать отпор, противостоять и говорить «нет». Это обычно люди-индивидуалисты, не являющиеся простыми «зубчиками» в системе. Они не считают неприличным просто повесить трубку и прервать разговор. Хотя такое поведение доступно не всем, поскольку нас воспитывали так, что считается непозволительным обидеть другого человека. И мы, ставя себя на место собеседника, в первую очередь заботимся о комфорте того, кто на другой стороне телефона, нежели о своей безопасности.

Важно всегда помнить, что у вас есть полное право отказаться и прервать разговор. Не стоит бояться проявлять грубость в общении с мошенником. Старайтесь напоминать себе, что вам звонит не простой собеседник, а преступник, с отсутствующими моральными и этическими

принципами, а его целью является ваш капитал. Теперь мы видим, что нет никакой необходимости быть вежливым с таким сегментом людей.

Почему нам так трудно отказывать мошенникам?

Неумение говорить «нет» — это проблема, с которой мы сталкиваемся, и она связана с особенностями нашего менталитета. У рожденных в странах СНГ, есть определенные сложности с установлением психологических границ. Нас так воспитывали, нам важнее то, что подумают люди, нежели что мы чувствуем, мы позволяем людям влиять на нашу жизнь и доверяем им, а иногда даже переносим на них ответственность. Это сложно быстро искоренить, ведь это часть нашей культурной специфики. Старшее поколение жили в спокойное время, в то время, когда двери всегда были открыты, где можно было прийти в гости к любому человеку. В отличие от Запада, где принцип «мой дом — моя крепость», где уважение к чужой территории является важным общественным принципом. Мы еще не научились до конца устанавливать границы, и именно это дает возможность устанавливать их мошенникам.

Конечно, нет универсального кодового слова, которое могло бы сделать нас бессильными в разговоре с мошенниками. Не существует такого момента, когда по команде преступника мы попадаем в гипнотическое состояние и будем готовы отдать все свое имущество. Мошенники вводят психологические приемы и воздействие понемногу, так, что мы даже не заметим. Как было сказано выше, играя на чувстве страха мошенник делает так, что психика человека начинает реагировать так же, как у пятилетнего ребенка, которого можно взять за ручку и увести куда угодно. Поэтому, если вам звонят и пытаются запугать, самое главное — не позволять им разжечь ваше внутреннее “детское” состояние.¹ Психологический анализ позволяет оценить подобные ситуации и выявить более глубокую проблему. А именно то, что если мы самостоятельно не контролируем свою жизнь, то мы позволяем сделать это кому угодно за нас. Благодаря подобным ситуациям мы можем увидеть и проанализировать наши уязвимые и слабые места. Их звонок — повод задуматься и начать работать над собой. Стоит задать себе вопросы: слабые ли у меня психологические границы? Умею ли я защищать себя? Важно разобраться в себе. Исходя из этого, можно перейти к рекомендациям.

Мошенники используют психологические методы, чтобы убедить людей раскрыть личные данные, осуществить финансовые переводы или даже взять кредит с целью передать деньги мошенникам. Поэтому важно знать, как противостоять этому. Для этого мы сформулировали практические рекомендации для граждан.

В ходе исследования были выделены 3 вида мошенников, а именно агрессивные, давящие на жалость, пассивные (табл. 1).

Агрессивный мошенник характеризуется настойчивостью, аморальностью, и жесткостью. Он использует угрозы, принуждение и обман, чтобы достичь личной выгоды, установить контроль и власть над жертвой, а также напугать ее. Такой мошенник часто прибегает к агрессивному поведению и эмоциональному истощению жертвы.

Давящий на жалость мошенник оперирует эмоциональным манипулятивным подходом, играя на сострадании жертвы. Он использует лживые обещания, истории страдания для извлечения финансовых выгод и контроля над жертвой, манипулируя ее эмоциями и эгоистическими мотивами.

¹ Юридическая психология. Чернышева Е.В., Злоказов К.В. Полицейская психология. Екатеринбург, 2016. — Режим доступа — <http://yurpsy.com/files/ucheb/police/police.htm> (дата обращения: 25.05.2024).

Таблица 1

Характеристики видов мошенников

	Психологический профиль и особенности	Тактика	Цели и задачи
Агрессивный	1. Агрессивное поведение 2. Настойчивость 3. Манипулятивность 4. Эмоциональный вампир 5. Недостаток эмпатии 6. Жесткость и аморальность	1. Использование угроз 2. Принуждение 3. Обман и ложь	1. Личная выгода 2. Контроль и власть 3. Устрашение
Давящий на жалость	1. Манипулятор 2. Использование сострадания 3. Эгоистичность 4. Хитрость 5. Лживость	1. История страдания 2. Игра на эмоциях 3. Лживые обещания	1. Финансовые выгоды 2. Манипуляция контроля 3. Извлечение пользы
Пассивный	1. Безличный подход 2. Онлайн-мошенничество 3. Избегание прямого контакта 4. Скрытность и хитрость 5. Киберманипуляции 6. Отсутствие сочувствия	1. Фишинг 2. Социальная инженерия 3. Маскировка и обман	1. Кража личных данных 2. Мошеннические операции 3. Избегание ответственности

Разработано автором

Пассивный мошенник предпочитает безличный и скрытный подход, особенно в онлайн-мошенничестве. Он использует фишинг, социальную инженерию и маскировку для кражи личных данных, мошеннических операций и избегания ответственности. Его тактика основана на хитрости, отсутствии сочувствия и избегании прямого контакта.

Также были выделены 3 вида потенциальных жертв, а именно игнорирующие, преследующие личную выгоду, психологически неустойчивы (табл. 2).

Таблица 2

Характеристика видов потенциальных жертв

	Характеристика	Поведение	Реакция
Игнорирующие	1. Отказ от взаимодействия 2. Бдительность и осторожность 3. Низкое доверие, умение распознавать угрозы 4. Принятие мер предосторожности, игнорирование подозрительных сигналов	1. Игнорирование незнакомых 2. Осторожное поведение 3. Проверка информации перед действиями 4. Сдержанность в коммуникации 5. Дистанцированность, минимизация рисков	1. Проактивное поведение 2. Осторожная реакция на подозрительные ситуации 3. Обучение и осведомленность 4. Самосохранение 5. Решения без эмоций, акцент на безопасности
Преследующие личную выгоду и интересы	1. Эгоистичность и жадность 2. Концентрация на личной выгоде, готовность рисковать 3. Импульсивное поведение 4. Пренебрежение угрозами в пользу личных интересов	1. Пренебрежение предупреждениями 2. Алчность 3. Участие в сомнительных сделках для прибыли без оценки рисков 4. Манипуляции окружающими ради собственных интересов	1. Игнорирование предостережений 2. Легкая жертва из-за жадности, игнорирования рисков 3. Отрицание реальности 4. Отказ от признания фактов в пользу личной выгоды
Психологически неустойчивые	1. Эмоциональная нестабильность 2. Частые изменения настроения 3. Низкая уверенность 4. Повышенная тревожность 5. Излишние опасения, уязвимость перед влияниями	1. Податливость 2. Избегание конфронтации 3. Избегание помощи из-за внутренних конфликтов	1. Подверженность манипуляциям 2. Усиление тревоги 3. Принятие рискованных решений

Разработано автором

Игнорирующие жертвы характеризуются отказом от взаимодействия, бдительностью и осторожностью, а также низким уровнем доверия и умением распознавать угрозы. Они принимают меры предосторожности и часто игнорируют подозрительные сигналы. В своем поведении они предпочитают проверять информацию перед действиями, держаться в стороне от возможных рисков и действовать сдержанно. Игнорирующие жертвы реагируют осторожно на подозрительные ситуации, стремятся к обучению и осведомленности, подчеркивают важность самосохранения и принимают решения без эмоций, акцентируя внимание на безопасности.

Преследующие личную выгоду и интересы характеризуются эгоистичностью, жадностью, концентрацией на личной выгоде и готовностью рисковать. Они имеют импульсивное поведение и часто пренебрегают угрозами в пользу собственных интересов. В своем поведении они проявляют пренебрежение предостережениями, алчность, участвуют в сомнительных сделках без оценки рисков и использованием манипуляций ради собственной выгоды. Они становятся легкой добычей из-за жадности и игнорирования рисков, отрицая реальность и отказываясь от признания фактов ради личной выгоды.

Психологически неустойчивые жертвы выделяются эмоциональной нестабильностью, частыми изменениями настроения, низкой уверенностью, повышенной тревожностью, излишними опасениями и уязвимостью перед влияниями. Их поведение характеризуется податливостью, избеганием конфронтации и помощи из-за внутренних конфликтов. В реакции на ситуации они часто становятся подверженными манипуляциям, увеличивают тревогу и принимают рискованные решения.

Выделение и понимание мошенников и видов потенциальных жертв играет важную роль в борьбе с мошенничеством. Понимание характеристик и методов действий мошенников помогает не только узнавать потенциальные угрозы заблаговременно, но и принимать меры для предотвращения мошеннических действий. Идентификация различных видов потенциальных жертв также позволяет разрабатывать более эффективные стратегии защиты.

Выявление характеристик мошенников, их типичных сценариев поведения и методов воздействия помогает гражданам быть более бдительными и распознавать подозрительные ситуации. Понимание видов потенциальных жертв помогает улучшить информированность об опасностях и создать целенаправленные меры по обучению и защите уязвимых групп населения.

На основе выделенных видов мошенников и жертв была разработана матрица мошенничества (табл. 3).

Матрица мошенничества — это инструмент, который помогает определить вероятность попадания в мошенническую ловушку в зависимости от взаимодействия между различными типами мошенников и потенциальными жертвами.

Низкая вероятность попадания в ловушку мошенничества у игнорирующей жертвы при взаимодействии с любым видом мошенником.

Средняя вероятность попадания в ловушку мошенничества в ситуации, когда жертвы, имеющая личную выгоду, а мошенник либо агрессивный, либо давящий на жалость, а также когда жертва психологически неустойчивая, а мошенник пассивный.

Высокая вероятность попадания в ловушку мошенничества можно возникнуть при ситуациях, когда жертва психологически неустойчива, а мошенник агрессивный или давящий на жалость, жертва, преследующая личную выгоду, мошенник пассивный.

Таблица 3

Матрица мошенничества

Виды мошенников	Агрессивный	Жертва скорее всего избежит взаимодействия с агрессивным мошенником, что уменьшит вероятность стать жертвой	Эти жертвы могут быть отчасти подвержены влиянию агрессивного мошенника из-за легковерия или желания получить быструю выгоду	Взаимодействие может привести к тому, что жертва станет реальной жертвой поддавшись на угрозы и насилие
	Давящий на жалость	Эти жертвы скорее всего будут не реагировать на попытки манипуляции мошенника, избегая стать жертвой	Мошенник может воздействовать на этих жертв с средней вероятностью, используя их сочувствие для получения выгоды	Взаимодействие может привести к тому, что жертва поддастся манипуляциям, становясь реальной жертвой
	Пассивный	Эти жертвы могут быть самыми успешными в избегании мошенничества, не попадая в сети пассивного мошенника	Могут попасть в ловушку мошенника, предлагающего легкой наживы	Подвержены риску стать жертвой, если не обладают достаточной бдительностью при онлайн-общении
		Игнорирующая	Имеющая личную выгоду	Психологически неустойчивая
Виды потенциальных жертв мошенников				

Разработано автором

Матрица мошенничества имеет важное практическое значение в борьбе с мошенничеством и защите потенциальных жертв, а именно:

1. Матрица помогает выявить, какие группы населения более уязвимы перед определенными типами мошенничества, что позволяет сосредоточить усилия на их защите и обучении.
2. Используя матрицу, можно разработать персонализированные стратегии предотвращения мошенничества для различных категорий жертв, учитывая их особенности и поведенческие тенденции.
3. С применением матрицы возможно проводить обучающие программы и компании просвещения с целью повышения осведомленности людей о различных типах мошенничества и способах защиты.
4. Матрица помогает предсказать вероятные сценарии мошенничества и идентифицировать рискованные ситуации, что упрощает принятие мер для их предотвращения.
5. Регулярное использование матрицы способствует повышению уровня осведомленности общества о методах и тактиках мошенников, что способствует более эффективной защите от мошенничества.

Важно понимать к какому виду потенциальных жертв вы относитесь. При осознании к какому виду потенциальных жертв мошенников относитесь, вы можете осознать возможные угрозы, с которыми сталкиваетесь. Это поможет вам быть более бдительным и предусмотрительным в повседневных ситуациях. Поэтому был разработан тест для определения вида потенциальной жертвы (рис. 1). Целевая аудитория использования данного теста является уязвимые группы такие, как дети, пенсионеры.

Ситуация 1. Вы получили электронное письмо с предложением легкой заработной платы, гарантированной конкретными действиями. Что делаете?

- А) Сразу отвечаете и интересуетесь деталями
- Б) Проверяете адрес отправителя и ссылки, прежде чем принимать решение
- В) Удаляете письмо без раздумий

Ситуация 2. В социальных сетях незнакомый пользователь начинает просить финансовую помощь из-за бедствия. Как реагируете?

- А) Отказываетесь от такого общения
- Б) Сразу передаете запрошенную сумму
- В) Уточняете обстоятельства и пытаетесь проверить историю

Ситуация 3. Вам звонят с неизвестного номера и предлагают уникальную инвестиционную возможность с обещанием высокой доходности. Как поступаете?

- А) Соглашаетесь и переводите деньги
- Б) Просите подробности и время на размышления

В) Отказываетесь от сделки

Ситуация 4. Вам посылается сообщение с просьбой предоставить личную информацию для участия в лотерее с крупным призом. Как действуете?

- А) Сразу отправляете запрошенные данные
- Б) Осуществляете проверку наличия аккредитации и условий лотереи
- В) Не отвечаете на такие сообщения и игнорируете подобные предложения

Ситуация 5. Вас останавливает неизвестный на улице, предлагая оказать срочную финансовую помощь в обмен на выгоду для вас. Что выберете?

- А) Соглашаетесь на сделку основываясь на уверенности собеседника
- Б) Задаете вопросы о деталях и проверяете информацию
- В) Отказываетесь от любых сделок с незнакомцами на улице

Рисунок 1. Тест «К какому виду потенциальных жертв мошенничества Вы относитесь?» (разработано автором)

Данный тест представляет собой серию ситуаций, связанных с потенциальным мошенничеством, в каждой из которых участнику предлагается выбрать один из трех вариантов ответа: А, Б или В. Цель этого теста — помочь определить тип реакции и поведения человека в различных ситуациях, возникающих в повседневной жизни, где может быть присутствует риск стать жертвой мошенников. Анализируя ответы на каждую ситуацию, можно выделить определенные тенденции и предпочтения в реакциях на потенциальное мошенничество. Например, большинство ответов А в результатах теста могут указывать на склонность к преследованию личных выгод и интересов, в то время как большинство ответов Б может свидетельствовать о психологической неустойчивости. С другой стороны, большинство ответов В может указывать на предпочтение игнорировать подобные ситуации.

После определения вашего типа жертвы можно сопоставить полученные данные с матрицей мошенничества. Зная свой тип жертвы и анализируя матрицу мошенничества, вы сможете определить, какой вид мошенничества наиболее опасен лично для вас. Это позволит сосредоточить усилия на предотвращении и защите от наиболее вероятных угроз.

После того, как вы определите самый опасный тип мошенника, становится важно предпринять конкретные шаги для защиты от подобных угроз. Для этого используются чек-листы, специально разработанные для каждого вида потенциальных мошенников. Эти чек-листы содержат набор инструкций и рекомендаций, необходимых для предотвращения и борьбы с мошенническими схемами.

Чек-лист против агрессивного мошенника:

1. Отстаивайте свои границы.
2. Не принимайте решения сразу, возьмите время на обдумывания предложения.

3. Изучайте различные методы манипуляций и не идите на провокации.
4. Для того, чтобы успокоиться и не принимать импульсивных решений, попробуйте дышать по методу квадрата, потереть мочку уха и т. п.
5. Если вы почувствовали дискомфорт или недоверие к собеседнику, доверьтесь своей интуиции и возможно, стоит прервать общение.
6. Не давайте себя запутать агрессивному поведению мошенника.
7. Поддерживайте спокойный тон и держите уверенную позицию в коммуникации.
8. Не давайте нажимать на вас и не поддавайтесь на уговоры и угрозы.
9. Запомните контактные данные мошенника для возможного обращения в правоохранительные органы.
10. Не разглашайте личные данные и информацию, которая может быть использована в вашу ущерб.

Чек-лист против мошенника, давящего на жалость:

1. Помните, что ваши чувства не должны заслонять вашу логику при общении с потенциальным мошенником.
2. Проверяйте информацию, предоставляемую мошенником, особенно если речь идет о финансовых вопросах или помощи.
3. Если действительно хотите кому-то помочь, то можете воспользоваться «Реестром некоммерческих организаций».
4. Не переводите деньги по просьбам мошенника без предварительной проверки информации.
5. Обратитесь к доверенным источникам для подтверждения истории и ситуации, требующей помощи.
6. Будьте внимательны к эмоциональным манипуляциям, направленным на вызов жалости.
7. Спрашивайте у других доверенных людей свое мнение о ситуации, вызвавшей у вас жалость.
8. При необходимости консультируйтесь с профессионалами по вопросам помощи и благотворительности.
9. Не уступайте настойчивым требованиям мошенника и держите контроль над своими действиями.
10. В случае сомнений или подозрений обратитесь за консультацией к службе поддержки по предотвращению мошенничества.

Чек-лист против пассивного мошенника:

1. Пользуйтесь только проверенными источниками.
2. Установите противовирусные программы и программы блокирования подозрительных номеров.
3. Следите за появлением новых схем кибермошенничества и методами защиты.
4. Обновляйте системы безопасности и программное обеспечение на регулярной основе.

5. Не отвечайте на подозрительные сообщения и электронные письма, запросы или предложения.
6. Внимательно проверяйте информацию перед совершением любых действий или соглашением на предложения.
7. Не разглашайте личные данные или финансовую информацию без необходимости.
8. Обучайтесь основным признакам мошенничества и уловкам, чтобы быть готовым к защите.
9. Не доверяйте персональной информации или доступ к вашим учетным записям третьим лицам или неизвестным источникам.
10. В случае подозрений или сомнений обратитесь за помощью к специалистам по кибербезопасности или правоохранительным органам.

Когда вам предоставлены чек-листы, важно тщательно изучить каждый из них. Это поможет вам понять, какие конкретные шаги и меры безопасности следует принимать при взаимодействии с конкретным видом мошенника.

После изучения и освоения чек-листов важно применить полученные знания на практике. Когда вы столкнетесь с подобными ситуациями в реальной жизни, важно оперативно применить соответствующие меры защиты из чек-листов и адекватно реагировать на возможные угрозы.

Комплексное использование матрицы мошенничества, теста на определение вида жертвы и чек-листов позволяет создать целостную стратегию борьбы с мошенничеством. При этом каждый инструмент дополняет другой, обеспечивая более глубокое и полное понимание угроз, персональных особенностей и конкретных шагов по предотвращению мошенничества. Только вместе они способствуют более эффективной защите от различных видов мошенничества и укреплению личной безопасности.

Каждый день появляются новые схемы мошенничества, которые необходимо анализировать. Для анализа предлагаю модель-крест, которая сфокусирована на четырех основных аспектах:

1. Риски. Следует провести оценку потенциальных угроз, которые могут возникнуть при совершении мошеннических действий. Это включает как внешние, так и внутренние факторы, которые способствуют созданию уязвимостей.
2. Потери. Необходимо проанализировать возможные последствия этих мошеннических схем, включая финансовые убытки, ущерб репутации и другие негативные последствия для граждан.
3. Контрольные процедуры. Стоит рассмотреть существующие методы и меры по предотвращению мошенничества, а также выявить возможные уязвимости в системе контроля и защиты.
4. Телефоны горячей линии. Этот аспект предполагает наличие каналов связи с институтами безопасности для оперативного реагирования на возможные инциденты. Обеспечение доступности и эффективности таких каналов играет важную роль в обнаружении и пресечении мошеннических действий.

Модель-крест мошенничества предназначена для систематического анализа и оценки новых схем мошенничества. Ее основная цель заключается в выявлении угроз, анализе потенциальных рисков, разработке контрмер и установлении эффективных каналов связи с

институтами безопасности. Этот аналитический подход позволяет систематизировать информацию о мошенничестве, выявлять уязвимости, разрабатывать меры по предотвращению и реагированию на инциденты, тем самым повышая уровень безопасности и снижая риски для организации или личности.

Проанализируем мошенническую схему «Отправка смс», используя модель-креста.

Риски. Риск раскрытия личной информации, такой как номера карты и пароли, может привести к финансовым потерям и угрозам безопасности данных. Финансовые потери в виде мошеннических переводов и платежей могут быть существенными. Также угроза безопасности данных, связанная с заражением устройства вредоносным ПО, увеличивает риск утраты конфиденциальности и личной информации.

Потери. Потери включают в себя сумму средств на счете, стоимость подписок на платные услуги без согласия и утрату личных данных. Потеря средств может нанести серьезный урон финансовому положению, а несанкционированные платные услуги могут вызвать дополнительные финансовые затраты. Кроме того, утрата личных данных может привести к последующему мошенничеству или угрожать приватности.

Контрольные процедуры. Для предотвращения мошенничества через SMS важно не отвечать на сообщения от незнакомых номеров или с подозрительным содержанием. Необходимо бережно обращаться с личными данными, особенно номерами карт и паролями, не предоставляя их по SMS. Проверка подлинности сообщений и источника информации поможет избежать вредоносных атак. Важно также сообщать о подозрительных SMS в правоохранительные органы или оператору связи для дальнейших мер по предотвращению мошенничества.

Номера горячих линий. Для оперативного реагирования на мошенничество через SMS предоставлены номера горячих линий, включая отдел по борьбе с киберпреступлениями, Федеральную службу безопасности России, службу поддержки оператора связи и центр по защите прав потребителей. Эти контакты могут быть использованы для своевременной связи и дальнейших действий при обнаружении подозрительной активности.



Рисунок 2. Модель-крест мошеннической схемы «Отправка смс» (разработано автором)

Модель-креста предоставляет комплексный подход к анализу и предотвращению мошенничества, выделяя основные риски, потери, контрольные процедуры и каналы связи (рис. 2). Соблюдение предложенных рекомендаций и оперативная реакция на подозрительные ситуации помогут гражданам защитить себя от финансовых потерь, утраты данных и других негативных последствий, связанных с мошенничеством. Важно быть бдительным и действовать в соответствии с контрольными процедурами для обеспечения собственной безопасности в цифровой среде.

Модель-крест является мощным инструментом, который помогает гражданам осознать опасности мошенничества, принять меры по защите и знать, куда обратиться в случае необходимости. Ее графическое отображение и четкая структура делают информацию более доступной и понятной для всех, кто стремится быть более защищенным и бдительным.

Данные разработки предназначены для граждан, в том числе для более уязвимых групп таких, как дети и пенсионеры. Информация о данных рекомендациях будет распространяться через работников социальной службы, учителей, газеты, социальную рекламу по телевизору и в интернете.

Заключение

В условиях современного общества, где наблюдается увеличение числа случаев мошенничества, особенно при использовании психологических методов манипуляций, необходимо глубокое понимание психологических аспектов мошенничества и разработка практических рекомендаций для защиты граждан. В ходе исследования были изучены современные методы психологического воздействия, используемых при мошенничестве, классификации видов мошенничества на основе психологических аспектов и методов манипуляции, описании характеристик мошенников и их влияния на выбор жертв, исследовании характеристик жертв мошенничества, факторах, способствующих их уязвимости, а также анализе когнитивных механизмов, используемых мошенниками для манипуляции жертвами. Для осведомленности граждан были разработаны «Матрица мошенничества», тест «Какому виду потенциальных жертв мошенничества Вы относитесь?», чек-листы и предложена модель-крест для анализа разных видов мошенничества.

ЛИТЕРАТУРА

1. Цепухова, Е.В. Психологические аспекты организаторов мошеннических схем в сфере финансового рынка / Е.В. Цепухова // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации: Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 10 ноября 2021 года. Том 1. — Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. — С. 17–20. — EDN ZERILT.
2. Моисеева, И.Г. Психологические аспекты противодействия телефонному мошенничеству / И.Г. Моисеева // Калужский экономический вестник. — 2022. — № 1. — С. 70–74. — EDN VMCUYS.
3. Пристансков, В.Д. Проблемы противодействия финансовому мошенничеству, совершаемому в сфере денежного обращения / В.Д. Пристансков, Е.В. Новикова // Научная школа уголовного процесса и криминалистики Санкт-Петербургского государственного университета: Материалы XIII-й Международной конференции, Санкт-Петербург, 24–25 июня 2021 года / Под редакцией Н.П. Кирилловой,

- В.Д. Пристанскова Н.Г. Стойко, В.Ю. Низамова. Том Часть 1. — Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2022. — С. 155–164. — EDN HTZKMG.
4. Филиппов, А.Р. Феномен мошенничества в России XXI века: уголовно-правовая, криминологическая и социально-психологическая характеристика / А.Р. Филиппов // Юридическая наука: история и современность. — 2021. — № 6. — С. 134–146. — EDN QZLYXP.
 5. Сафонов, В.Н. Мошенничество в сфере деятельности интернет — букмекерских контор: объективные признаки и основные направления противодействия / В.Н. Сафонов, А.Д. Седых // Региональные аспекты управления, экономики и права Северо-западного федерального округа России. — 2022. — № 1(55). — С. 61–82. — EDN MPVTTT.
 6. Старостенко, Н.И. Криминалистическое понимание механизма совершения мошенничества с использованием методов социальной инженерии / Н.И. Старостенко // Общество и право. — 2021. — № 1(75). — С. 71–76. — EDN ERTLFT.
 7. Сухов, А.Н. Понятия и виды угроз информационной безопасности / А.Н. Сухов — DOI 10.25629/НС.2022.02.11. // Человеческий капитал. — 2022. — № 2(158). — С. 103–110. — EDN IAFFHQ.
 8. Завьялов, А.Н. Интернет-мошенничество (фишинг): проблемы противодействия и предупреждения / А.Н. Завьялов — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(2).36. // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 2. — EDN SRVHGS.
 9. Бегишев, И.Р. Преступления в сфере обращения цифровой информации / И.Р. Бегишев, И.И. Бикеев. — Казань: Издательство «Познание», 2020. — 300 с. — (Цифровая безопасность). — ISBN 978-5-8399-0726-3. — EDN QFCBKI.
 10. Дворянчиков, Н.В. Психологические механизмы манипуляции поведением потребителя / Н.В. Дворянчиков, Ю.А. Соловьева // Психология и право. — 2011. — № 1. — С. 1–10. — EDN OWBPDJ.

Kuligina Varvara Alekseevna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: eib211258@yandex.ru

Chishko Polina Vasilievna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: 216820@edu.fa.ru

Kabanova Natalya Alekseevna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: nkabanova@bk.ru

Psychological aspects of fraud and methods of manipulation and practical recommendations for countering citizens

Abstract. In recent years, there has been an increase in new methods of psychological impact on objects that go beyond the usual methods. New approaches are changing as well as everything in our environment, including new technologies, information resources and new discoveries about psychological methods of influence. Unfortunately, the number of Russian citizens who become victims of criminal fraud is constantly increasing. According to a joint study by Ingosstrakh and the National Agency for Financial Research (NAFI), by the end of 2023, 91 % of Russians had experienced fraud attempts, which is 9 percentage points more than in the previous year (82 %). Pensioners (86 %), people with higher education (84 %) and women (73 %) are more frequent victims of fraud. The article explores the increasing number of new methods of psychological influence that are used by fraudsters to obtain the property of victims. The authors emphasize that this topic has not yet been fully studied, as trends in human behavior are constantly changing. The article classifies fraud into mercenary and violent crimes, focusing on the psychological impact within the framework of mercenary crimes. She also analyzes the characteristics of scammers, noting their lack of guilt and empathy, as well as their ability to use emotional intelligence to manipulate victims. The article also examines the general characteristics of victims and scammers, noting that gullible people who follow social programs and expect their beneficial use often suffer from fraud. Finally, the article discusses the cognitive mechanisms used by scammers to achieve their goals. In conclusion, the article offers practical recommendations for citizens to help them protect themselves from fraud and prevent the loss of property.

Keywords: fraud; psychological aspects of fraud; manipulation; anti-fraud; psychology of fraud; methods of manipulation; Internet fraud