

**ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАТОРОВ
МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

Забелов Григорий Владимирович, студент Липецкого филиала
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации;

Научный руководитель: Рыбина Инна Александровна, кандидат
экономических наук, доцент кафедры “Экономика и финансы” Липецкого
филиала Финансового университета при Правительстве Российской
Федерации

В работе рассматриваются финансовое мошенничество, а также основные
психологические аспекты, на которых построены преступные схемы,
жертвами которых становится большое количество людей.

Ключевые слова: Финансовое мошенничество, психология мошенника,
обман, доверие, преступные схемы.

**PSYCHOLOGICAL ASPECTS OF THE ORGANIZERS OF
FRAUDULENT SCHEMES IN THE FINANCIAL MARKET**

Zabelov Grigory Vladimirovich, student of the Lipetsk Branch of the Financial
University under the Government of the Russian Federation;

Scientific Supervisor: Inna Rybina, Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor of the Department of Economics and Finance of the Lipetsk Branch of
the Financial University under the Government of the Russian Federation

The paper examines financial fraud, as well as the main psychological aspects
on which criminal schemes are built, the victims of which are a large number of
people.

Keywords: Financial fraud, psychology of a fraudster, deception, trust, criminal
schemes.

Мошенничество — это один из наиболее распространенных видов
преступления в Российской Федерации. Согласно статье 159 Уголовного

кодекса РФ под мошенничеством понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием [1].

Особое место среди всех видов мошенничества занимает именно финансовое, которое несмотря на стремительное развитие новых технологий так же быстро адаптируется под постоянно меняющиеся условия. Появляются все новые и новые мошеннические схемы, жертвами которых становятся тысячи людей. Согласно результатам опроса, проведенного в преддверии финтех-форума "Финополис-2021" банком "Открытие", который проводился с 26 ноября по 2 декабря, 73% россиян столкнулись с финансовым мошенничеством за 2021 год. Звонки от имени банков остаются самым массовым видом мошенничества, а банки - главным источником информирования населения о кибербезопасности. При этом около 65% респондентов смогли избежать ущерба, а 8% потеряли деньги. Самый высокий процент пострадавших от финансового мошенничества отмечен в Ленинградской области (13%), а также в Северо-Западном федеральном округе (12%) [2].

В настоящее время наиболее распространенные способы обмана потребителей на финансовом рынке связаны именно с банковскими картами, кредитованием, финансовыми пирамидами и рынком недвижимости. Все эти схемы объединяет прежде всего то, что жертвы сами передают свои деньги взамен на определенные блага, которых на самом деле не существует. Тем самым злоумышленники получают денежные средства, а жертвы остаются ни с чем.

Психология мошенничества построена на том, чтобы заставить жертву твердо поверить во что-либо, при этом не слишком задумываясь над истинностью аргументов. А это, в свою очередь, требует от самого мошенника определенного стиля поведения, знаний психологии и набора определенных личностных качеств.

У мошеннического сознания есть определенный набор черт, а именно хитрость, закрытость и конспиративность, лживость и аморальность. Мошенники искусно изображают различные чувства, хотя находятся далеко от их искреннего проявления. Они черствы и безразличны к чужой боли. Отметим, что у мошенников высокий уровень эмоционального интеллекта (способность прочувствовать другого человека, его эмоции и чувства), который позволяет им манипулировать жертвами, пользоваться их психологическим состоянием и реализовать какую-либо мошенническую схему.

Каждому мошеннику важно уметь войти в доверие, убедить жертву в своей порядочности, чтобы не было никаких подозрений в обратном. Это ключевой аспект, на котором построены все мошеннические схемы. Например, деятельность мошенников с банковскими картами. В этом случае главной целью злоумышленников является получение доступа к информации о реквизитах карты. Мошенники устраивают рассылки фальшивых сообщений от банка о блокировке карты, в которых требуется срочно перезвонить по определенному номеру и ввести данные карты; либо по телефонному разговору, представляясь сотрудниками банка, выманивают данные о реквизитах карты или прочие персональные данные, с помощью которых в последующем совершают операции по счету банковской карты. Схем большое количество, но все они построены именно на умении мошенника войти в доверие, выдать себя за доверенное лицо, тем самым у жертвы отсутствуют какие-либо подозрения и возникает чувство аутентичности.

Довольно часто практикуется обман по поводу будущих событий, когда мошенник вводит в заблуждение относительно возможных выгод от участия в предложенных им операциях, проектах. Например, в настоящее время мошенники пользуются интересом граждан к фондовому рынку и предлагают им вложения в псевдоинвестиционные компании. Людям предлагают приобрести ценные бумаги, которые по обещаниям

злоумышленников должны вырасти в цене в несколько раз, а даже если и не вырастут, то компании выкупит их обратно с премией. Также мошенники используют интерес инвесторов к криптовалютами. Именно на них основывается около четверти все финансовых пирамид, которые действуют в интернете. Инвесторам предлагаются несуществующие криптовалюты под предлогом их последующего роста в цене. Тем самым люди лишаются своего капитала, инвестируя его впустую.

Стоит отметить, что эти два аспекта сильно взаимосвязаны. Именно сообщив небольшую часть ложной информации по поводу будущих событий, у мошенника в самом начале получается заслужить доверие у потенциальной жертвы, у которой в этот момент снижается уровень критичности к получаемой информации и которую становится легко ввести в заблуждение.

Подводя итог всему сказанному, хочется еще раз отметить, что мошенничество на финансовом рынке в нашей стране является очень серьезной и распространенной проблемой, от которой ежегодно страдают огромное количество людей. Ситуацию усложняет и способность злоумышленников создавать все новые и новые преступные схемы, которые, на первый взгляд, не вызывают подозрение. Поэтому каждому человеку требуется постоянно повышать уровень своей финансовой грамотности и критически относиться к получаемой информации, чтобы не попасть на уловки мошенников.

ЛИТЕРАТУРА

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021).
2. Опрос: более 70% россиян сталкивались с финансовым мошенничеством за последний год – Экономика и бизнес – [Электронный ресурс] URL: <https://tass.ru> (дата обращения: 12.05.2022)