

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра общей и социальной психологии

Психология манипулятивного воздействия мошенников на своих жертв

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА

студента 2 курса 265 группы
направления 370401 «Психология»

факультета психологии
Жуковой Елена Евгеньевны

Научный руководитель

Д-р психол. наук,

подпись, дата

Г.В. Грачев

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой

Д-р психол. наук,

профессор

подпись, дата

Л. Н. Аксеновская

инициалы, фамилия

Саратов 2016

Содержание

<u>Введение</u>	3
<u>Глава 1. Теоретический анализ понятий «манипуляция» и «мошеничество»</u>	Ошибка! Закладка не определена.
<u>1.1 Теоретический анализ типов, видов и манипуляции</u>	Ошибка! Закладка не определена.
<u>1.2 Способы манипулирования, используемые мошенниками</u>	Ошибка! Закладка не определена.
<u>1.3 Психологический портрет личности мошенника и его жертвы.</u>	Ошибка! Закладка не определена.
<u>Глава 2. Эмпирическое исследование способов манипулятивного воздействия мошенников на жертв</u>	Ошибка! Закладка не определена.
<u>2.1 Организация, методики и процедура исследования</u>	Ошибка! Закладка не определена.
<u>2.2 Анализ и обсуждение результатов исследования</u>	Ошибка! Закладка не определена.
<u>Заключение</u>	Ошибка! Закладка не определена.
<u>Список использованной литературы</u>	Ошибка! Закладка не определена.

Введение

Бурное развитие информационных систем и их глобализация, активное распространение массовой культуры, проникновение рекламы в повседневный быт широких слоев населения и ряд других обстоятельств создают благоприятные условия для использования средств манипулирования общественным и индивидуальным сознанием. Примерами активного применения средств манипулирования общественным мнением в политическом управлении может служить использование так называемых черных PR-технологий в избирательных кампаниях, а в социальном управлении – агрессивной рекламы для формирования потребительских стандартов и поведения. Помимо этого, разнообразные приемы манипуляции все чаще применяются в преступной деятельности мошенников. В связи с этим изучение практики применения манипулирования общественным мнением и социальном управлении имеет актуальное значение.

Манипулирование общественным мнением исследуется многими отраслями гуманитарных наук, в том числе психологией. На теоретическом уровне психологических исследований внимание концентрируется обычно на изучении психологических механизмов манипулирования, а в прикладных исследованиях выявляется его содержание, конкретные формы и степень воздействия на сознание и поведение различных категорий людей.

Экономические и социальные преобразования в России последних десятилетий наряду с позитивными изменениями способствуют резкому увеличению преступлений против собственности. Данная тенденция характерна и для мошенничества.

Сегодня уже никого не удивляет факт быстрой трансформации преступности на основе телекоммуникационных и компьютерных технологий. Об этом свидетельствует как официальная статистика правоохранительных органов, так и многочисленные исследования ученых. Например по данным МВД России в январе – апреле 2015 года по ст. 159 Уголовного Кодекса РФ было зарегистрировано 76091 преступлений, из них

раскрыто 19650 преступлений. Более того, с каждым годом растет число интернет-мошенничества, в связи с тем, что сеть Интернет общедоступна и имеет большое количество пользователей. Из всей совокупности преступлений, совершенных с использованием компьютерных технологий (зарегистрировано в 2015 году 11636 преступлений), доля мошенничества составляет– 58 % [по данным МВД России].

В судебной практике последних лет отмечается, что наряду с классическими приемами обмана и злоупотребления доверием преступники применяют новые способы, не имевшие аналогов в прошлом. Помимо использования информационных технологий, обман и злоупотребление доверием основываются на наукоемких стратегиях скрытого психологического воздействия. Сообщения средств массовой информации также изобилуют примерами внедрения мошенниками новых способов обмана, основанных на манипулятивных приемах направленного психологического воздействия. Все большее число российских граждан вовлекаются мошенниками в сферу криминального бизнеса, становятся жертвами преступников.

Традиционно проблема мошенничества рассматривается с профессиональных позиций в трудах по уголовному праву, криминологии и криминалистики. Психологические аспекты мошенничества оказались менее изученными. Между тем, в теории уголовного права, в процессе доказывания и оценки основных доказательств, каковыми являются показания участвующих в деле лиц, для установления истины, психологический анализ механизмов, методов и приемов манипулирования сознанием и поведением потерпевших является чрезвычайно теоретически и практически значимым[Андреев, электронный ресурс].

Манипуляция в широком толковании как вид психологического воздействия, направленного на неявное побуждение другого лица к совершению определенных действий, пронизывает практически все сферы взаимодействия людей, оставаясь в некоторых случаях социально

приемлемой и даже одобряемой. Исследованию данного феномена посвящены работы в области философии, психологии, педагогики, политологии, социологии, истории.

Вместе с тем криминальное манипулирование как скрытое, сознательное и целенаправленное психологическое воздействие на жертву с целью завладения чужим имуществом не являлось предметом исследования указанных наук.

Криминальное манипулирование может применяться в целом ряде корыстных и насильственных преступлений. Среди корыстных преступлений, осуществляемых с использованием подобного воздействия на личность, выделяется мошенничество. С особой остротой вопросы манипулирования как направленного психологического воздействия на потерпевших встали при расследовании и экспертной оценке деятельности финансовых пирамид по типу закрытых бизнес-клубов. Большую озабоченность в этой связи вызывают факты применения психологических познаний при планировании и реализации преступного замысла, участие в ряде мошеннических действий профессиональных психологов [Андреева, 124].

Совершенствование деятельности правоохранительных органов в расследовании корыстных преступлений, в частности мошеннических посягательств, повышение качества расследования и доказывания по таким преступлениям, помимо криминалистических, уголовно-правовых и криминологических исследований, зависят и от внедрения в практику психологических рекомендаций.

В комплексе возникающих проблем немаловажное значение приобретает исследование факторов, способствующих успешности реализации мошеннического замысла. Речь идет, с одной стороны, об изучении личности мошенника, степени владения им способами и приемами криминального манипулирования, с другой – о познании психологических особенностей жертв мошеннических посягательств.

Из-за развития телекоммуникаций все больше мошенников начинает оперировать в виртуальном пространстве.

Поскольку Интернет является лишь одним из возможных способов доставки (распространения) компьютерной информации всю компьютерную преступность нельзя свести к интернет-преступности. Однако интернет-преступность вне компьютерной преступности не существует, что обусловлено технологическими особенностями – Интернет – глобальная компьютерная сеть. Интернет, как средство распространения информации, с неизбежностью ведет к распространению мошеннических схем, связанных с его использованием, поскольку манипуляция с информацией является сутью преступного обмана [Баукин, 76].

Интернет объединяет (позволяет совершать) лишь часть мошеннических схем, существующих в действительности. Можно утверждать о наличии двух видов интернет-мошенничества:

1) нетрадиционные компьютерозависимые формы (компьютерное мошенничество) зачастую использующие коммуникационные возможности Интернет, являются «компьютерозависимыми» поскольку само преступление (хищение) не мыслимо без модификации, копирования компьютерной информации;

2) традиционные компьютеронезависимые» формы мошенничества, использующие возможности Интернет для реализации преступного умысла в целях обогащения.

Спецификой совершения данного вида компьютерного мошенничества является то, что преступники, используя возможности сети Интернет, совершают как традиционные (хорошо уже известные) мошенничества, так и абсолютно новые.

Среди традиционных видов компьютерного мошенничества с использованием сети Интернет можно отметить такие виды, как мошенничество с предоплатой, предложения легко и много заработать, извещение о выигрыше, мошенничества с инвестициями, со страховками,

пирамиды и письма по цепочке, нигерийская афера, пирамиды Понци и другие [Есипов, 56].

Новейшие достижения науки и техники, а также бурное распространение сети Интернет во всем мире породили новые виды мошенничеств, такие как:

- Азартные игры в онлайн-среде. Организация азартных игр в онлайн-среде запрещена законодательством во многих зарубежных странах. Однако они приобретают все большую популярность. Эти операции чаще всего проводятся в Интернет и представляют собой как простые лотереи, так и спортивные тотализаторы и даже настоящие «виртуальные казино», предлагающие разные виды азартных игр. При организации подобных игр существуют огромные возможности для злоупотреблений со стороны фирмы, например, путем нарушения вероятностных закономерностей игры (например, при игре в кости), «подглядывания» в карты игроков или отказа платить выигрыш победителям. Расширение использования «электронной наличности», по прогнозам специалистов, упростит сделки онлайн и будет способствовать расширению сферы азартных игр.

Например, в США федеральный суд Манхэттена впервые признал виновным совладельца оффшорного интернет-тотализатора в нарушении закона, запрещающего использовать телефонные линии для устройства подобных азартных игр. Джею Коэну, принимавшему по телефону и через Интернет ставки на результаты спортивных соревнований, грозит более пяти лет тюрьмы. Это первый из 22 аналогичных процессов, которые правительство США начало, в 1998 г. Устроители интернет-тотализаторов пытаются обойти законы, регистрируя сайты в странах, где подобные игры не запрещены [Андреев, электронный ресурс].

- Мошенничество в сфере интернет-услуг. Отмечены случаи мошеннического обмана пользователей сети Интернет при регистрации доменных имен. Так, согласно информации Федеральной торговой комиссии

и Австралийской комиссии по конкуренции и правам потребителей, компания Intermic вводила в заблуждение своих клиентов и брала с них излишнюю плату. Не менее 12 тыс. потребителей воспользовались услугами этой фирмы, приняв ее за ведающее регистрацией доменных имен подразделение InteiMIC фирмы Network Solutions. На web-узле мошенников было помещено предложение о регистрации доменного имени сроком на два года за 250 дол. – на 150 дол. дороже, чем берет NSI. Владельцы Intermic оформляли контракт через NSI за 100 долларов и присваивали разницу.

- Онлайн-аукционы (Интернет). На этих аукционах продают либо не существующие, либо чужие вещи, спекулируют билетами, торгуют дипломами учебных заведений, не существующих в природе, и другими подобного рода предметами. Почти 43 % всех зарегистрированных случаев онлайн-мошенничества в США связаны с интернет-аукционами. Такие данные сообщает Центр по регистрации случаев мошенничества. К наиболее распространенным случаям относятся: неосуществление поставки или платежа, искажение характеристик продаваемого товара, использование недействительных кредитных карточек или чеков.

Всего за 2004 г. IFCC зарегистрировал 49711 жалоб пользователей сети Интернет. Общие потери от данного вида мошенничества оцениваются в 117 млн. дол [Андреев, электронный ресурс].

- Интернет-магазины. Специфика данных магазинов в том, что они предлагают различные товары и услуги, используя сеть Интернет. Клиент, приходя на главную страницу Интернет-магазина, может найти то, что ему нужно. Оплата может быть сделана тремя способами: с помощью кредитной карты, по почте или непосредственно курьеру, который заказанный товар доставит на дом. Самыми популярными Интернет-магазинами являются те, что торгуют книгопечатной продукцией, аудио-видео продукцией, а также программами для ЭВМ и базами данных.

Согласно данным Австралийского института криминологии (AIC), около 10 % онлайн-операций в Азиатско-Тихоокеанском регионе связаны с различного рода мошенничествами.

Таким образом, актуальность проведенного исследования обусловлена ростом мошеннических посягательств с использованием разнообразных способов, новейших технологий манипулятивного воздействия на психику людей, переход от «личностного» мошенничества к «виртуальному», малой разработанностью проблемы, необходимостью ее теоретического осмысления и внедрения в практику психологических научно-обоснованных рекомендаций по противостоянию этому виду преступной деятельности. Решение проблемы криминального манипулирования при мошенничестве имеет междисциплинарный и многоаспектный характер, предполагает комплексный подход с использованием психологических и юридических знаний.

Степень разработанности проблемы и теоретическая основа исследования.

Проблемы манипулирования достаточно глубоко излагаются в работах психологов, политологов, социологов и представлены в трудах А.В.Болдырева, Е.Е.Гавриной, Г.В. Грачева, А.В. Датий, Ю.А. Ермакова, С.Г. Кара-Мурзы, А.С. Кузнецовой, Н.А. Полянина и др. Уголовно-правовые вопросы мошенничества рассматриваются в работах Д.В. Сочивко, Т.Н. Савченко, А.Ю. Федорова и других исследователей. Криминологическому аспекту мошенничества посвящены работы А.Л. Ситковского, Е.Е. Гавриной, А.Э.Жалинского, Н.А.Ратиновой, О.Р. Онищенко и др. Психологический анализ преступной деятельности, личности преступника, его жертвы, актуальные проблемы судебно-психологических экспертных исследований отражены в трудах А.И. Леонтьева, М.А. Одинцовой, Д.В. Пестриков, Г.Г. Попеченцев и др.

Объектом магистерского исследования является способы манипулятивного воздействия в межличностном взаимодействии.

Предмет исследования – механизмы, способы воздействия, методы и приемы, которые используют мошенники в своей преступной деятельности.

Цель настоящего исследования – изучение приемов психологического манипулирования в деятельности мошенников.

Для достижения указанной цели в диссертационном исследовании поставлены следующие конкретные **задачи**:

1. провести анализ теоретической базы касательно понятий «манипулирование» и «мошенничество»;
2. рассмотреть методы, приемы и средства криминального манипулирования при мошенничестве;
3. выявить новые методы и инновационные подходы, которые используют в своей деятельности мошенники;
4. раскрыть особенности социальной и психологической характеристики личности мошенника

В качестве **гипотезы** исследования выдвигается предположение о том, что в связи с общедоступностью информации о способах манипулирования произошла трансформация мошеннической деятельности в сторону виртуальных мошенников.

Методологическая основа диссертационного исследования базируется на принципах взаимосвязи теории и практики, детерминизма социальной обусловленности личности, системности, целостности психических процессов, а также единства сознания и деятельности, сформулированных в работах российских авторов. Учитывая междисциплинарный характер исследования, для реализации поставленных задач потребовалось привлечение понятий, категорий и принципов из различных областей психологической науки, а также уголовного права и криминологии.

Методы исследования:

1. анализ научной литературы по общей, социальной и юридической психологии, философии, социологии, уголовному праву, криминологии.

2. изучение материалов уголовных дел по ст. 159 УК РФ по специально разработанной программе

3. интервьюирование осужденных к лишению свободы по ст. 159 УК РФ по специально разработанному плану.

Эмпирическую базу исследования составляют изучение материалов 58 уголовных дел, возбужденных по факту совершения мошенничества , интервью 43 осужденных по ст. 159 УК РФ

Структура работы. Данная магистерская работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложения.

Заключение

Проведенное исследование манипулирования сознанием и поведением жертв при мошенничестве позволяет сформулировать ряд выводов.

Социально-экономические и политические преобразования в стране привели не только к позитивным изменениям, но и к резкому увеличению преступлений против собственности. Изменились как количественные, так и качественные характеристики подобных деяний. Данная тенденция типична для мошенничества, которое отличается многообразием форм, способов обмана и злоупотребления доверием. Как было сказано выше, мошенничество требует исследования с позиций психологической науки, так как механизм преступлений данного вида базируется на феноменах психологической природы.

Обман и злоупотребление доверием в большинстве случаев предполагают манипулирование сознанием и поведением потерпевших. Криминальное манипулирование при мошенничестве рассматривается как система средств скрытого психологического воздействия на жертву с целью завладения чужим имуществом или приобретения права на имущество. В отличие от влияния и других видов психологического воздействия, криминальное манипулирование носит скрытый характер по отношению к психической сфере жертвы и способно против ее воли изменять психическое состояние, установки, убеждения, потребности и тем самым существенно влиять на поведение субъекта.

Криминальное манипулирование при мошенничестве может быть одноактным, ситуативным или, наоборот, организационно спланированным, системно разработанным и длительным. В преступной группе манипуляция может использоваться в отношении как потерпевших, так и ее членов.

Манипулирование сознанием и поведением жертв при мошенничестве может включать в себя ряд методов и приемов. Среди них: подстройка к актуальному состоянию потенциальной жертвы, установление психологического контакта, применение элементарных навыков

самопрезентации, создания ложного имиджа; эксплуатация психических автоматизмов, манипулирование содержанием, формой и темпом предоставляемой информации, эксплуатация группового давления на личность, создание искусственного дефицита времени при принятии решения потерпевшим.

В данном исследовании приводились преры популярных мошеннических сценариев для того, чтобы показать ход действия и логику преступников.

Были выделены три основных этапа мошеннической деятельности:

а) установление психологического контакта с использованием самопрезентации, через элементарные навыки и приемы эффективной коммуникации, формирование иллюзии авторитетности собственной личности;

б) конструирование и инициирование ситуации в соответствии с целями и задачами преступного замысла (обман, дезинформирование, ретуширование действительности в нужном мошеннику направлении; эксплуатация психических автоматизмов, активация страха и др.);

с) воздействие на процесс принятия решения (форсирование темпа коммуникативного процесса, создание искусственного дефицита времени).

Основные виды преступлений, совершаемых в сети интернет были выведены в следующей таблице:

Современные психотехнологии, применяемые в психологии, психотерапии, педагогике, находят сегодня применение в криминальных целях (прежде всего, при мошенничестве). В таких случаях, помимо приемов традиционного мошенничества, используются эксплуатации фоновых состояний и группового давления на личность.

Благодаря проведенному исследованию была доказана выдвинутая в начале работы гипотеза о том, что в связи с общедоступностью информации о способах манипулирования произошла трансформация мошеннической

деятельности в сторону виртуальных мошенников. Подтверждением данной гипотезы так же послужила информация, размещенная на сайте МВД России.

Успешному осуществлению мошеннической деятельности способствуют некоторые особенности личности мошенника. Благодаря анализу психологической научной литературы и исследованию, удалось определить психологический портрет мошенника. «Типичный» мошенник имеет высокие коммуникативные навыки, чувствительность в межличностных контактах, гибкость в общении, маккиавелизм (доминирующую стратегию социального поведения, включающую манипуляцию другими в личных целях, вопреки их собственным интересам), стремление (в некоторых случаях неудовлетворенное) к лидерству. Указанные психологические особенности позволяют мошеннику определять потенциальную жертву, вступать в контакт, манипулировать ею.

Личность современного мошенника имеет отличительные черты от других категорий преступников и законопослушных граждан как на уровне ядра личности (направленности, целей, мотивов, установок, самооценки), так и конкретных психологических характеристик. Результаты исследования доказали изначально выдвинутые предположения о личности преступника. Были получены следующие результаты:

- 43% опрошенных преступников имеют средний уровень интеллекта;
- 49% опрошенных относятся к партнеру по взаимодействию и общению не как к личности, обладающей самооценностью, а как к специфическому средству, посредством использования которого достигаются, как правило, скрываемые цели манипулятора;
- 70% опрошенных – легки в общении, у них высокий уровень агрессивности, имеют тенденцию к лидерству, любят быть в центре внимания.

Полученные результаты могут послужить теоретической базой для специалистов – криминалистов, а так же для студентов психологических факультетов, для использования в учебной и практической деятельности.