

**Шабанов Антон Александрович,**  
Магистрант 2 курса очной формы обучения  
Центральный филиал Российский государственный  
университет правосудия им. В.М. Лебедева

Научный руководитель:  
**Комбарова Елена Леонидовна**  
Доцент кафедры судебной экспертизы и криминалистики  
кандидат юридических наук, доцент, Центральный филиал  
Российский государственный университет  
правосудия им. В.М. Лебедева

## **ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИЧНОСТИ ПОТЕРПЕВШИХ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**

**Аннотация.** В статье исследована характеристика личности жертв мошенничества с использованием электронных средств платежа. Осуществлен анализ психологических, социальных и поведенческих особенностей жертв данных преступлений.

**Ключевые слова:** Мошенничество с использованием электронных средств платежа, потерпевший, характеристика личности, социальная инженерия, виктимные факторы.

Стремительное развитие цифровых технологий и повсеместное внедрение электронных средств платежа кардинально изменили финансовые отношения в современном обществе. Банковские карты, мобильные приложения, системы интернет-банкинга, электронные кошельки и иные формы безналичных расчетов значительно упростили повседневную жизнь граждан. Вместе с тем цифровизация финансовой сферы привела к росту новых форм преступности, среди которых особое место занимает мошенничество с использованием электронных средств платежа.

По данным правоохранительных органов и аналитических центров, именно мошенничество в цифровой среде в последние годы демонстрирует наиболее высокие темпы роста. Однако практика показывает, что технические средства защиты и правовое регулирование не всегда способны эффективно противостоять преступным посягательствам.

Существенную роль в механизме совершения мошенничества играет человеческий фактор, а именно – личностные характеристики потерпевших.

В этой связи особую актуальность приобретает исследование личности жертв мошенничества с использованием электронных средств платежа, их психологических, социальных и поведенческих особенностей.

Мошенничество с использованием электронных средств платежа характеризуется дистанционным характером, отсутствием непосредственного контакта между преступником и жертвой, активным применением методов социальной инженерии. Для этих преступлений характерны высокая латентность, сложность доказывания.

Рассмотрим возрастную характеристику потерпевших.

Платежными картами пользуются граждане всех возрастов, но нередко они невнимательно относятся к вопросам обеспечения безопасности при использовании электронных средств платежа [1, с.556].

Анализ уголовных дел и эмпирических исследований позволяет выделить несколько возрастных категорий жертв:

1. Пожилые люди.



Для лиц данной категории характерны: низкий уровень цифровой грамотности, повышенное доверие к авторитетным источникам (банк, государство), страх потери сбережений, повышенная тревожность, подверженность манипуляциям.

2. Лица среднего возраста.

Они часто становятся жертвами инвестиционных мошенничеств, поддельных интернет-магазинов, схем с подменой номеров банков.

3. Молодежь.

Лица данной категории уязвимы из-за переоценки собственных знаний, склонности к риску, участию в сомнительных онлайн-проектах, использованию пиратских и небезопасных сервисов.

Таким образом, у лиц разных возрастных категорий факторы, обуславливающие их вовлечение в мошеннические схемы, различны.

Образование не является абсолютным фактором, препятствующим вовлечению потерпевших в данные преступления. Даже лица с высшим образованием нередко становятся жертвами сложных мошеннических схем, особенно если преступник использует психологическое давление, эффект срочности или авторитетности.

В группе риска работники гуманитарной сферы, лица, не имеющие регулярного опыта работы с цифровыми финансами, самозанятые лица и фрилансеры.

Следует учитывать и внешние факторы, оказывающие влияние на потерпевших: низкий уровень заработных плат и пенсий в регионах, высокая инфляция, уровень безработицы и т.д. [2].

К числу значимых когнитивных факторов, характеризующих личность потерпевших от мошенничеств с использованием электронных средств платежа, относятся: ограниченные навыки критического анализа информации; склонность к эвристическому мышлению; доверие внешним признакам легитимности (внушающие надежность логотипы организаций, качественный дизайн поддельных сайтов).

Мошенники активно используют когнитивные искажения: эффект дефицита, иллюзию контроля, социальное доказательство.

Эмоционально-волевая сфера потерпевших характеризуется спецификой.

Для многих потерпевших характерны повышенная тревожность; страх упустить выгоду; эмоциональная неустойчивость; сниженная стрессоустойчивость. Также способствует совершению преступлений доверчивость, сострадательность потерпевших по отношению к нуждающимся, животным, больным людям, поскольку данные субъективные факторы способствует вовлечению потерпевших во всяческие сомнительные акции, проводимые мошенниками под видом благотворительности.

Как отмечает Е.Н.Мубаракова, «не стоит забывать о том, что преступник, выбирая себе жертву, изучает как объективные признаки, такие как пол, возраст, образование, социальное положение, место работы так и субъективные признаки — доверчивость, психологическую устойчивость, мнительность, милосердие, желание обогатиться. Указанные выше данные мошенник использует в ходе общения со своей жертвой, что позволяет ему выстраивать благоприятное для него взаимодействие во время совершения преступления» [3].

На основе анализа можно выделить следующие типы жертв:

1. Доверчивый тип – ориентирован на межличностные отношения, склонен верить обещаниям.

2. Импульсивный тип – принимает решения быстро, без анализа.

3. Фрустрированный тип – находится в сложной жизненной ситуации.

4. Самоуверенный тип – переоценивает собственную компетентность.

Важны и поведенческие факторы виктимизации потерпевших, характеризующие особенности поведения в цифровой среде. Потерпевшие часто игнорируют правила



кибербезопасности; используют одинаковые пароли; передают персональные данные третьим лицам; не проверяют источники информации.

Основным механизмом воздействия на потерпевших является социальная инженерия. Ее методами являются фишинг, претекстинг, вредоносные программы (например, «Троянский конь», «Вымогатель»), вишинг и иные способы мошенничества [4].

Социальная инженерия основана на манипуляции эмоциями и доверием. Жертва вовлекается в сценарий, где отказ от участия кажется ей опасным или невыгодным.

Последствия мошенничества для личности потерпевшего весьма велики.

*Психологические последствия.*

Помимо материального ущерба, мошенничество вызывает чувство унижения; утрату доверия к окружающим; формирование устойчивой тревожности; депрессивные реакции.

*Социальные и поведенческие изменения.*

Потерпевшие нередко ограничивают использование электронных сервисов; избегают социальных контактов; демонстрируют повышенную подозрительность.

Основные направления профилактики мошенничеств с использованием электронных средств платежа: развитие критического мышления; обучение распознаванию манипуляций; повышение финансовой грамотности.

Также очень важна и психологическая реабилитация потерпевших. Рекомендуется психологическое консультирование; работа с чувством вины; восстановление уверенности в себе.

Личность потерпевшего от мошенничества с использованием электронных средств платежа представляет собой сложное сочетание социальных, психологических и поведенческих характеристик. Учет этих особенностей является необходимым условием для эффективной профилактики преступлений и защиты граждан в цифровой среде.

*Список литературы:*

1. Сазонов М.М. Виды мошенничеств с банковскими картами и совершенствование мер виктимологического предупреждения // Виктимология. – 2018. – № 2 (16). – С.55-60.

2. Леонов А.В. Проблемы предупреждения преступлений с использованием сети Интернет / А.В. Леонов, А.Я. Назаренко // Закон и право. 2018. - № 8. - С.166-169.

3. Мубаракова Е.Н. Психологические особенности жертв мошенничества // Молодой ученый. – 2023. – № 43 (490). – С. 306-308.

4. Янгаева М.О. Социальная инженерия как способ совершения киберпреступлений // Вестник Сибирского юридического института МВД России. – 2021. - №1 (42). – С.133-138.

