

## Как распознать мошенника – об этом говорили на Открытой школе права

*Большой урок Открытой школы права прошел в Тюменском госуниверситете*

По официальным статистическим данным в Тюменской области по итогам прошлого года ущерб от рук мошенников составил более 800 млн. рублей на примерно 5000 фактов хищения. И это лишь приблизительные данные, потому что далеко не все потерпевшие сообщают об обмане. Статистика удручающая и, к сожалению, цифры не уменьшаются, потому что мошенники находят все новые сценарии обмана. **Финансовое мошенничество**, буквально захлестнувшее нашу страну, стало темой **большого урока Открытой школы права**, который прошел в Тюменском госуниверситете.



Обсудить, почему люди так часто доверяют мошенникам в интернете, какие схемы они используют и как нужно действовать, чтобы обезопасить себя от мошеннических атак, собрались **почти полторы сотни заинтересованных**. Среди них представители органов прокуратуры, следственного комитета, полиции, Роскомнадзора, банковской сферы, СМИ, Общественных патлат города и области, общественных организаций, уполномоченный по правам человека Сергей Миневцев, уполномоченный по правам ребенка Андрей Степанов, ректор ТОГИРРО Ольга

Ройтблат, проректоры, преподаватели и студенты тюменских вузов, учащиеся гимназии ТюмГУ и др.

Модераторами встречи традиционно выступили директор координационного центра ТюмГУ, заместитель председателя общественного совета областного УМВД, эксперт комитета по молодежной политике Госдумы РФ **Ярослав Ильин** и проректор ТюмГУ по воспитательной работе, заслуженный юрист РФ **Ольга Загвязинская**. Отметим, кстати, что недавно Ольга Анатольевна была вновь избрана в состав комиссии по развитию образования и науки Общественной палаты РФ.



Обсуждение заданной темы началось с выступлений прокурора отдела управления по надзору за уголовно-процессуальной и оперативно-розыскной деятельностью Прокуратуры Тюменской области **Манолиса Терсенова** и начальника отдела по борьбе с мошенничеством управления уголовного розыска УМВД по Тюменской области **Сергея Сохацкого**. Они рассказали о **самых распространенных мошеннических схемах**. Это, например, подмена абонентского номера, когда преступники используют при звонке реальные номера телефонов кредитных учреждений, правоохранительных органов, прокуратуры, следственного комитета, чем дополнительно вводят граждан в заблуждение. Также распространены предложения дополнительного легкого заработка через приобретение криптовалюты или инвестиции на поддельных платформах. Еще один преступный сектор – продажи в сети Интернет, когда мошенник в лице потенциального покупателя якобы не может перевести денежные средства за товар и выманивает у продавца трехзначный код с карты. Продолжает активно использоваться схема «родственник попал в беду». Но самым распространенным способом мошенничества все же остаются всем известные звонки от «сотрудников банка», которые ориентируют потенциальную жертву в необходимости либо передачи смс кода, который является

ключом к безналичным деньгам, либо перевода денег на якобы безопасные счета, либо вынуждают брать кредит. Присутствующий в зале представитель банка ВТБ **Андрей Богданов** четко пояснил, что таких действий со стороны сотрудников банка быть не может. Говоря, о том, насколько профессионально действуют телефонные мошенники, Сергей Сохацкий привел интересную аналитику, согласно которой на каждого потерпевшего нападает примерно 4 человека так называемых «звонарей», которые по очереди задействуются в диалоге. К этим четырем прибавляется еще служба технической поддержки из двух человек. Все они проходят психологические тренинги и имеют арсенал подготовленных шаблонов разговора. Директор координационного центра ТюмГУ **Ярослав Ильин** добавил, что мошенники активизировались **на фоне специальной военной операции России**. Значительное число телефонных звонков поступает с территории Украины, а столицей телефонного мошенничества считается город Днепр. Сейчас по различным данным там **действует порядка 800-900 колл-центров**. Более того, мошенники стали использовать так называемую **тактику двойного удара**, когда уже после того, как им удастся выманить у доверчивых граждан денежные средства, преступники продолжают держать их на крючке и под сильным давлением предлагают **совершить диверсию или даже теракты**. В качестве примера эксперт привел случай, произошедший в конце 2022 года в Ангарске, где пенсионерка попыталась поджечь военкомат с помощью коктейля Молотова. После задержания она заявила, что у нее похитили почти полтора миллиона рублей и **обещали их вернуть взамен на диверсию**.

Почему же, зная эти схемы, люди все равно попадают в сети мошенников? Можно ли их как-то распознать? Есть ли у преступников схожие черты? **Образ мошенника глазами гособвинителя** попыталась нарисовать старший помощник прокурора города **Оксана Усольцева**. В своей работе она постоянно сталкивается в суде с гражданами, обвиняемыми в совершении мошенничества. Рассуждая на тему образа преступника, Оксана Сергеевна привела несколько примеров из практики. Сценарий один – родственник попал в беду. Но вот четкого образа у мошенника не прослеживается. Он многолик. В одних случаях это могут быть несовершеннолетние девушки с положительной характеристикой, в других – безработный отец пятерых детей, обладающий достаточным жизненным опытом и в какой-то мере даже актерским мастерством.

Посмотреть на проблему мошенничества **с позиции психотерапевта** предложила профессор медицинского университета **Татьяна Раева**. В своем выступлении она отметила, что мошенники – отличные манипуляторы. Выбирая темы для диалогов, они обращаются к таким базовым психологическим вещам, как безопасность, здоровье, сохранность сбережений, быстрый заработок. Именно это для разных категорий населения становится своеобразным триггером: пожилые люди быстрее среагируют на проблему сохранности денег, у молодых людей внутренняя проблема – это выгода, для родителей важным является здоровье близких и т.д. Кроме того, манипулятор всегда провоцирует человека на эмоции. Как только человек попадает в состояние взволнованности, неуверенности, тревоги, у него сразу снижается способность критически смотреть на ситуацию. Татьяна Викторовна отметила, что состояние, в котором потерпевшие совершают передачу денежных средств, является состоянием неясного сознания. В медицине это называется измененным состоянием сознания, трансом. И это и есть цель мошенников – вызвать измененное состояние сознания и удерживать его. Для этого они, во-первых, всегда действуют неожиданно, в неудобное время, когда человек не готов к разговору. Во-вторых, очень уверенно, много и монотонно говорят, не делая пауз между словами, так, что не всегда бывает понятно, о чем идет речь. В-третьих, создают искусственный дефицит времени, подталкивая



жертву действовать здесь и сейчас. Разрушить все эти психологические механизмы, которые выстраивает мошенник, можно только прервав разговор и положив трубку.

Продолжая тему психологических аспектов мошенничества, доктор психологических наук, заведующая кафедрой психологии Института психологии и педагогики ТюмГУ **Инна Васильева** рассказала о том, что делать людям, которые уже пострадали, **о психологии жертвы**. Она обратила внимание, что даже в обычных отношениях ситуация обмана крайне травматична. Когда же страдают финансы, у человека занижается самооценка, страдает фактически вся его жизнедеятельность, потому что он не может думать ни о чем, кроме случившегося. Человек сам себя винит в том, что произошло. Более того, ситуацию начинает комментировать общество, как правило, в негативном ключе. И это еще больше усугубляет страдания потерпевшего. Что же делать? Совет практикующего психолога такой: не читать комментарии в социальных сетях и понять, что жертвой мошенника может стать абсолютно любой человек. Нужно сменить фокус внимания с оценки собственной личности на оценку ситуации, переоценить ее, посмотреть на нее, как на возможность научиться быть более осторожным.

Отдельное внимание участники Школы права обратили на проблему **участия в мошеннических схемах молодежи и подростков**. Как отметил Сергей Сохацкий, в погоне за легкими деньгами они либо заводят за вознаграждение так называемые «транзитные карты», которые передаются в пользование мошенникам, либо вербуются в курьеры. Причем вовлечение на курьерскую работу начинается уже с 14 лет. И вот эта та проблема, которую, надо решать на уровне законодателя. Профессор, заведующий кафедрой уголовно-правовых дисциплин Института государства и права ТюмГУ **Виктор Морозов** пояснил, что вербовщики не обманывают подростков, говоря, что те в безопасности и не подпадают под уголовную ответственность. Ведь сегодня за обыкновенную кражу даже с использованием чужой карты, ответственность наступает с 14 лет, а за мошенничество, где человек придумывает особые схемы обмана, – с 16 лет. Это касается и курьеров, которые являются пособниками мошенников.

Еще один момент, который следует проработать законодателям, по мнению профессора Морозова, это **меры наказания за мошеннические действия**. Так, например, мошенничество с использованием электронных средств платежа на сумму 250 тысяч рублей – это преступление всего лишь средней тяжести. А вот если на эту сумму совершена кража с банковского счёта, то это уже будет тяжкое преступление. Соответственно и наказание последует более жесткое. По мнению Виктора Ивановича, устрашающий, удерживающий потенциал уголовного наказания здесь пока ещё используется не в полную силу. Зато для студентов ИГиП есть хорошее поле деятельности как для научной работы, так и совершенствования законодательства.

Полуторачасового формата урока Школы права не хватило, чтобы рассмотреть все практики финансовых мошенников, его можно было продолжать бесконечно, ведь преступники, продолжая играть на человеческих слабостях, постоянно придумывают новые схемы. Конечно, совершенствуются и технологии раскрытия таких деяний. Но все-таки, и с этим согласны все участники встречи, самым эффективным способом в борьбе с мошенничеством является профилактика. Важно не только быть бдительным самому, но и транслировать полученные знания среди родственников, близких, друзей, коллег, чтобы и они в перспективе не стали жертвами мошенничества.

Ссылка на источник: [https://disk.yandex.ru/d/F8Rlu0VVLUDX\\_w](https://disk.yandex.ru/d/F8Rlu0VVLUDX_w)

Текст: Полина Печенко

Фото: Юлия Петрова





Читайте также материал [Полины Печенко](#), студентки Института социально-гуманитарных наук ТюмГУ.

