

Что надо знать, чтобы не быть подвергнутым финансовому мошенничеству?

Согласитесь, что на сегодняшний день тема финансового мошенничества достаточно актуальна в наших СМИ и уступает, разве что теме распространяющегося коронавируса. И если от последнего есть определенные средства лечения, методы защиты, то, что может спасти нас от мошенников в финансовой сфере? Можем ли мы уберечь себя от атак мошенников, и что надо знать, чтобы не попасть в хитроумные уловки «нечистых на руку» граждан, посягающих на наши кошельки?

Как говорится в авторитетных источниках «мошенничество – это сложное явление, которое помимо юридической квалификации имеет, по меньшей мере:

- свою динамическую структуру, состав лиц, их действия, взаимодействия и противодействия;
- идею или замысел, план (сценарий) мошеннического действия и цель;
- соответствующую технологию;
- свою психологию, точнее, психологии вольно или невольно участвующих в мошенничестве лиц;
- веер последствий, результатов».

Не затрагивая полный спектр данного явления, попробуем разобраться в некоторых аспектах.

Итак, первое, что надо знать. Мошенник всегда рассчитывает на доверчивость, простодушность и незащищенность граждан, а также на их взаимопомощь, открытость для добра и справедливость.

Кроме этого, мошенники зачастую как хорошие психологи и социологи, анализируя финансовое состояние масс, понимают потребность граждан в широко распространенной в России «халяве», в желании что-то получить либо задаром, либо почти даром, либо быстрее, либо больше, чем это должно было бы быть, и т.п.

Второе, на чем, строится «атака» мошенника – это неграмотность граждан, как правовая, так финансовая и цифровая.

И, наконец, третье, что свойственно нашим людям – так называемый «трепет перед авторитетами должностных лиц».

Действия мошенников строятся преимущественно на данных качествах жителей большинства регионов России. И если бы жертвы мошенничества все и сразу оказались умными, сообразительными и порядочными, то они обрели бы способность выходить из мошеннических ситуаций. Что бы произошло в итоге? Я думаю, что мошенничество как вид утратило бы силу. Но пока этого, увы, не происходит.

Какие приемы используют мошенники, учитывая психологию потенциальных жертв?

- предлагают совершить определенные действия или сделки, на условиях, которые значительно выгоднее, чем обычные;
- торопят и склоняют к быстрому, необдуманному решению;
- выдают себя за богатых, преуспевающих людей, «высоких» начальников или представителей силовых структур;
- располагают к себе и входят в доверие путем «доверительных» разговоров и играют на понимании душевного состояния человека в определенных условиях.

Кроме этого, современные мошенники, применяя социальный инжиниринг, используют высокие и дорогостоящие технологии, в которых еще не так сильны большинство граждан.

Итак, если мы не хотим стать жертвой финансового мошенника, нам необходимо:

- 1) РАЗВИВАТЬ свою правовую и финансовую грамотность;

2) НЕ ПОДДАВАТЬСЯ на психологические атаки (сообщение о неприятном событии или, наоборот, о приятном, например, о неожиданном наследстве или выигрыше);

3) НЕ ТОРОПИТЬСЯ принимать решение «нажать кнопку» и делать последний клик клавишей клавиатуры;

4) БЫТЬ ОСТОРОЖНЫМ, передавая свою личную информацию (родным, знакомым, в социальных сетях).

Нина Мигунова, консультант по финансовой грамотности Проекта Минфина России, эксперт Национального центра финансовой грамотности