

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И КАК С НИМ БОРОТЬСЯ

Цель работы — рассмотреть виды финансового мошенничества; выделить причины, которые побуждают людей вступать в финансовые пирамиды; дать психологическую характеристику жертвам финансового мошенничества; выяснить причины недобросовестных действий мошенников; дать советы обществу, как уберечь себя от финансовых мошенников.

Объектом нашего исследования стало финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Существует несколько видов такого мошенничества:

- с банковскими картами;
- кибермошенничество;
- на финансовых рынках;
- финансовые пирамиды.

Мошенники — это люди, которые умеют красиво и убедительно говорить. Они могут настолько ошарашить жертв новостью, что у людей банально не хватит времени, чтобы все обдумать, поскольку в большинстве случаев мошенникам нужен моментальный ответ (место работы/зарплатка/личные данные/фото паспорта и т.д.). Очень часто в интернете просят ввести свой пароль от социальных сетей/номер телефона/проголосовать за что-то конкретное/перейти по ссылке.

Финансовые пирамиды — это преступная инвестиционная система, где вкладчики получают доход за счет взносов новых вкладчиков. В современном мире люди ведутся на любые предложения, связанные с дополнительным заработком, если, по словам мошенников, для этого нужно приложить минимум усилий.

Были изучены психологические факторы жертв мошенников и особенности белорусского менталитета. Белорусы — очень доверчивые, искренние люди, что и способствует таким необдуманному поступкам. Это связано с тем, что у них часто преобладает при принятии решений Система 1.

Система 1 — своеобразный когнитивный рефлекс, автоматически и почти мгновенно срабатывающий в ответ на возникающий раздражитель.

Система 2 — более медленный когнитивный процесс, подключающий сознательную обработку полученной информации и запускающий цепочку умозаключений.

Довольно часто белорусы попадают в когнитивные ловушки — логические ловушки в мышлении, когда человеческий мозг руководствуется иррациональными шаблонами, делая выводы «на автомате». Основные виды когнитивных ловушек, которые помогают мошенникам в их работе: эффект ореола, селективное восприятие, эффект якоря, эффект Барнума и эффект фрейминга.

Можно предложить некоторые пути сокращения количества случаев успешного финансового мошенничества:

- повышать финансовую грамотность, в том числе детей со школьного возраста, чтобы «не вестись» на ловушки мошенников;
- проверять полученную информацию, прежде чем делиться своими данными или деньгами;
- консультироваться с финансовыми аналитиками или юристами;
- не бояться подавать заявление в милицию и сообщать, что вы стали жертвой финансовых мошенников.