

---

# Криминальное манипулирование поведением потребителя на примере мошенничества

*Н. В. Дворянчиков,*

*кандидат психологических наук, доцент, декан факультета юридической психологии Московского городского психолого-педагогического университета (dvorian@gmail.com)*

*Ю. А. Соловьева,*

*студентка кафедры криминальной и судебной психологии факультета юридической психологии Московского городского психолого-педагогического университета (solntse88@mail.ru)*

---

В статье представлены результаты исследования криминального манипулирования поведением потребителя на примере мошенничества. Целью исследования явилось изучение динамики психического состояния пострадавших от мошенничества. Изучалось психологическое состояние пострадавших от действий финансовой пирамиды некоммерческого партнерства N. В качестве гипотезы было выдвинуто предположение о наличии у пострадавших от действий финансовой пирамиды по типу закрытого бизнес-клуба определенного эмоционального состояния, которое существенно ограничивало их способность к осознанно-волевой регуляции деятельности, в данном случае – способность к принятию осознанного решения. В исследовании участвовали 24 человека – 15 женщин и 9 мужчин в возрасте от 21 года до 29 лет (средний возраст 24, 6 ± 2,48 года).

По результатам проведенного исследования описаны уровни субъективного контроля, факторы психического состояния, характерные для испытуемых в их обычном состоянии, а также состояние, в котором они пребывали в криминальной ситуации. Проведен анализ значимых различий по исследуемым показателям между факторами обычного психического состояния и психического состояния в криминальной ситуации. Выявлены и проинтерпретированы значимые корреляционные связи между стадиями криминальной ситуации и параметрами психического состояния испытуемых.

**Ключевые слова:** криминальное манипулирование, мошенничество, финансовая пирамида, психическое состояние, ОРДПС, психологическое воздействие.

---

Криминальное манипулирование используется в целом ряде корыстных и насильственных преступлений. Мошеннические посягательства с использованием

различных способов криминального манипулирования широко распространены. Между тем проблема криминального манипулирования при мошенничестве недостаточно разработана и нуждается в теоретическом осмыслении. Она имеет междисциплинарный и многоаспектный характер, а, следовательно, предполагает комплексный подход с использованием как психологических, так и юридических знаний.

Мошенничество относится к корыстным преступлениям, осуществляемым с применением психологического воздействия на личность. Особенно остро стоит вопрос о психологическом воздействии на потребителя, когда речь заходит об экспертной оценке деятельности финансовых пирамид по типу закрытых бизнес-клубов.

В этой связи возникает необходимость как исследования динамики психического состояния жертв преступных посягательств, так и описания внутреннего содержания этого состояния. Такие данные позволили бы создать более подробную картину мошенничества в финансовых пирамидах. Исследование помогло бы выявить механизмы негативного воздействия мошенников на потребителя, что могло бы быть положено в основу новых экспертных методов исследования потерпевших.

Целью настоящего исследования является исследование динамики психического состояния пострадавших от мошенничества на примере пострадавших от действий финансовой пирамиды некоммерческого партнерства N.

В соответствии с этой целью была поставлена следующая практическая задача – исследовать динамику психического состояния жертв мошеннических посягательств на примере пострадавших от действий финансовой пирамиды некоммерческого партнерства N.

Объектом исследования является психическое состояние пострадавших от действий финансовой пирамиды некоммерческого партнерства N.

Предмет исследования составляют характерные особенности и динамика психического состояния пострадавших от действий финансовой пирамиды некоммерческого партнерства N.

Методы исследования:

1. опросник «Уровень субъективного контроля» (УСК). Методика диагностики уровня субъективного контроля Дж.Роттера. Адаптация Е.Ф.Бажина, С.А. Голынкиной, А.М.Эткинда [1];
2. опросник «СУПОС-8». Анкета оценки психоэмоционального состояния О. Микшека;
3. метод опосредованной ретроспективной диагностики психического состояния (ОРДПС) С.С.Шипшина [3; 6].

В исследовании приняли участие 24 человека: 15 женщин и 9 мужчин. Возраст испытуемых варьировался от 21 года до 29 лет (средний возраст  $24,6 \pm 2,48$  года).

Исследование проводилось в один этап в форме интервью.

При обработке полученных данных был использован непараметрический ранговый критерий Спирмена. В рамках данной работы выбирались значения корреляционной связи с уровнем достоверности  $p < 0,05$ . Непараметрический критерий Манна-Уитни использовался для определения уровня значимости различий между выборками с определенным уровнем достоверности. Для описания выборки, ее характеристик были определены средние значения и стандартные квадратические отклонения с целью установить наиболее значимые факторы.

В качестве гипотезы было выдвинуто предположение о наличии у пострадавших от действий финансовой пирамиды по типу закрытого бизнес-клуба определенного эмоционального состояния, которое могло бы существенно ограничить способность пострадавших к осознанно-волевой регуляции деятельности, в данном случае – способность к принятию осознанного решения. Подобное предположение обусловлено тем, что потребитель не имеет достаточной информации о происходящей ситуации и опыта решения возникающих новых для него проблем. Кроме того, семинар-презентация финансовой пирамиды по типу закрытого бизнес-клуба проводится довольно быстро, что оставляет потребителю предельно мало времени для принятия решения и его реализации [4]. Все это в совокупности с особенностями личности потребителя может привести к возникновению у него экстремального психического состояния — психического напряжения, эмоционального возбуждения, фрустрации, растерянности [2;5].

Проблема криминального манипулирования в финансовых пирамидах исследована мало. В нашем исследовании предпринята попытка выявить и изучить динамику и факторы психического состояния пострадавших от мошенничества в криминальной ситуации. Также полученные результаты впервые были соотнесены с показателями уровня субъективного контроля потерпевших в большинстве значимых для них ситуаций. Новизна данной работы заключается также и в том, что впервые использован экспериментальный метод ОРДПС применительно к выборке пострадавших от действий финансовой пирамиды.

В процессе проведенного исследования был выявлен и изучен тип субъективного контроля, характерный для выборки испытуемых, проявляемый ими в большинстве значимых ситуаций и событий. В дальнейшем этот тип контроля был соотнесен с факторами психического состояния (опросник «СУПОС-8») для установления связи между указанными параметрами. Факторы психического состояния, в свою очередь, были сопоставлены в обычном состоянии группы испытуемых и в состоянии в криминальной ситуации. Для уточнения динамики психического состояния пострадавших от действий

финансовой пирамиды в криминальной ситуации была проведена методика опосредованной ретроспективной диагностики психического состояния.

Согласно полученным результатам, для группы испытуемых в большей степени (в области межличностных, производственных, семейных отношений, в сфере достижения и неудач) характерен интернальный тип субъективного контроля (табл.1). Таким образом, можно предположить, что испытуемые склонны считать, что большинство важных событий в их жизни является результатом их собственных действий, соответственно, они чувствуют свою собственную ответственность за эти события, а также за то, как складывается их жизнь в целом. Экстернальный тип контроля в отношении здоровья и болезни указывает на то, что в исследуемой группе болезнь считается результатом случая, а выздоровление зависит от действий других людей.

Т а б л и ц а 1

**Средние значения и стандартные квадратические отклонения показателей уровня субъективного контроля**

<b>Показатели уровня субъективного контроля по «УСК»</b>	<b><math>\mu</math></b>	<b><math>(\sqrt{\sigma})</math></b>
Общая интернальность	6,63	1,31
Интернальность в области достижений	6,83	1,09
Интернальность в области неудач	6,00	1,47
Интернальность в семейных отношениях	5,79	1,44
Интернальность в производственных отношениях	5,71	1,39
Интернальность в межличностных отношениях	6,42	1,24
Интернальность в отношении здоровья и болезни	4,17	1,49

При исследовании связи между показателями уровня субъективного контроля и факторами психического состояния было выявлено, что высокий показатель интернальности положительно связан с фактором психического спокойствия, готовности к действиям. Фактор психического напряжения, в свою очередь, отрицательно связан с показателями интернальности в сфере достижений, показателем интернальности в области семейных отношений, показателем интернальности в области производственных отношений (табл.2).

Т а б л и ц а 2

**Корреляционная связь между показателями уровня субъективного контроля и факторами психического состояния (N=24; коэффициент корреляции Спирмена)**

Показатели уровня субъективного контроля по опроснику «УСК»	Факторы психического состояния по опроснику «СУПОС-8»	Значение коэффициента корреляции
Общая интернальность	Психическое спокойствие	0,361*
	Стремление к акции, действию	0,347*
Интернальность в области достижения	Психическое беспокойство, напряжение	-0,444*
Интернальность в семейных отношениях	Психическое беспокойство, напряжение	-0,375*
	Опасения, тревога, тревожное ожидание	-0,442*
Интернальность в производственных отношениях	Психическое беспокойство, напряжение	-0,441*

*Примечание.* \* - корреляция значима на уровне 0,05.

Таким образом, выраженное психическое напряжение регламентируется низким уровнем субъективного контроля в указанных сферах. То есть можно предположить, что чем больше испытуемые берут на себя ответственность за события, происходящие в их жизни, тем менее выражено их психическое беспокойство.

В процессе исследования также были получены данные о различиях в обычном состоянии испытуемых и в состоянии в криминальной ситуации.

В обычном состоянии у испытуемых отмечаются психическое спокойствие, готовность действовать, энергичность, сила. Состояние испытуемых в криминальной ситуации, напротив, характеризуется психическим напряжением, беспокойством, тревогой, депрессией, подавленностью, ощущением удрученности и изнуренности. Таким образом, полученные в исследовании результаты свидетельствуют о том, что пребывание на семинаре-презентации финансовой пирамиды, а также реализация принятого решения (передача денежных средств мошенникам либо отказ от передачи) привели к формированию у испытуемых экстремального психического состояния в форме выраженного психического напряжения в совокупности с тревожными ожиданиями, ощущением удрученности, изнуренности (табл.3).

Т а б л и ц а 3

**Средние значения и стандартные квадратические отклонения факторов психического состояния**

Факторы психического состояния по опроснику «СУПОС-8»	Обычное состояние $\mu(\sqrt{\sigma})$	Состояние в криминальной ситуации $\mu(\sqrt{\sigma})$	Уровень значимости
Психическое спокойствие	0,23 (0,04)	0,13 (0,06)	0,0001
Чувство силы и энергии	0,21 (0,04)	0,13 (0,05)	0,0001
Стремление к акции, действию	0,15 (0,04)	0,11 (0,04)	0,004
Импульсивная реактивность	0,09 (0,02)	0,11 (0,03)	0,035
Психическое беспокойство, напряжение	0,11 (0,02)	0,17 (0,03)	0,0001
Опасения, тревога, тревожное ожидание	0,08 (0,03)	0,16 (0,03)	0,0001
Депрессия и изнуренность	0,06 (0,02)	0,13 (0,03)	0,0001
Удрученность, подавленность	0,07 (0,02)	0,15 (0,05)	0,0001

Согласно результатам, полученным после применения метода ОРДПС С.С.Шипшина, значимые корреляционные связи между стадиями криминальной ситуации и параметрами психического состояния были отмечены лишь на 1-й стадии криминальной ситуации. То есть в процессе исследования на данной группе испытуемых не удалось отследить динамику психического состояния пострадавших от действия финансовой пирамиды на всех трех стадиях криминальной ситуации. Это может быть связано с различными причинами: например, с желанием испытуемых нивелировать значимость произошедших с ними событий, снижением памяти на криминальную ситуацию и т.д. Также подобные результаты могут свидетельствовать о высокой латентности 2-й стадии криминальной ситуации.

Переживание 3-й стадии криминальной ситуации, которая является отсроченной и проявляется в осознании испытуемыми всей картины произошедших с ними событий, как правило, характеризуется остротой эмоциональных переживаний, что также могло оказать существенное влияние на результаты применения метода ОРДПС. Если же проанализировать параметры психического состояния испытуемых на 1-й стадии криминальной ситуации, то можно отметить «размытость» и противоречивость переживаний. Прослежена связь 1-й стадии криминальной ситуации с переживанием чувства страха и уверенности, что, в принципе, соответствует самоотчету большинства испытуемых, которые отмечали, что пребывание на семинаре-презентации придавало им уверенности в том, что их будущее будет успешным, и вместе с тем это переживание сопровождалось некоторой тревогой, тревожным ожиданием (табл.4).

Т а б л и ц а 4

**Корреляционная связь между стадиями криминальной ситуации и факторами психического состояния (N=24; коэффициент корреляции Спирмена)**

Стадии криминальной ситуации	Факторы психического состояния по опроснику «СУПОС-8»	Значение корреляции
Стадия 1	Страх	0,3*
	Уверенность	0,3*

*Примечание.*\* - корреляция значима на уровне 0,05.

Таким образом, результаты применения метода ОРДПС не могут однозначно свидетельствовать о наличии либо отсутствии экстремального психического состояния у группы испытуемых, не дают возможности полностью отследить динамику психического состояния на всех стадиях криминальной ситуации. Предположительно, эти результаты объясняются тем обстоятельством, что метод ОРДПС является экспериментальным, практическим и мало апробированным. Для использования этого метода в больших выборках необходимо вводить шкалу социальной желательности, которая позволила бы определить характер влияния социальных установок, помогла бы в дальнейшей адаптации методики.

В результате проделанной работы цель настоящего исследования – анализ динамики психического состояния пострадавших от мошенничества – реализована не в полной мере. Использование экспериментального метода ОРДПС, с помощью которого предполагалось отследить не только динамику психического состояния, но и весь «эмоциональный спектр» этого состояния, не дало ожидаемых результатов.

Однако полученные в ходе исследования данные подтверждают гипотезу о наличии у пострадавших от действий финансовой пирамиды по типу закрытого бизнес-клуба некоммерческого партнерства N. определенного эмоционального состояния, которое могло существенно ограничить способность пострадавших к осознанно-волевой регуляции деятельности, в данном случае – способность к принятию осознанного решения. Показано, что пребывание группы испытуемых на семинаре-презентации в финансовой пирамиде, а также реализация принятого решения (передача денежных средств мошенникам либо отказ от передачи) привели к формированию у испытуемых экстремального психического состояния в форме выраженного психического напряжения в совокупности с тревожными ожиданиями.

Результаты применения метода ОРДПС свидетельствуют о необходимости разработки специальных методов исследования психического состояния пострадавших от мошенничества для получения более четкой картины динамики психического состояния в



криминальной ситуации. Подобные методы позволили бы разработать и внедрить меры профилактического и коррекционного характера, направленные на предупреждение возникновения и развития экстремальных психических состояний у потерпевших и возможность восстановления осознанно-волевой регуляции деятельности потерпевших в зависимости от стадии криминальной ситуации.

На основании проведенного исследования нами сделаны следующие выводы.

1. Для 1-й стадии криминальной ситуации выявлены такие параметры психического состояния, как страх и уверенность. Данные результаты соответствуют самоотчетам испытуемых и отражают противоречивый характер переживаний на 1-й стадии криминальной ситуации. Связи между исследуемыми параметрами и 2-й, 3-й стадиями криминальной ситуации не выявлено, что может говорить о необходимости увеличения объема выборки, введения шкалы социальной желательности и дальнейшей адаптации метода ОРДПС.

2. Полученные данные могут быть использованы при построении диагностических программ для исследования динамики и факторов психического состояния пострадавших от действий финансовых пирамид в криминальной ситуации, а также при создании мер профилактического и коррекционного характера, направленных на предупреждение возникновения и развития экстремальных психических состояний у потерпевших и возможность восстановления осознанно-волевой регуляции деятельности потерпевших в зависимости от стадии криминальной ситуации.

## Литература

1. Бажин Е.Ф., Голынкина Е.А., Эткинд А.М. Опросник уровня субъективного контроля. М., 1993.
2. Ганзен В.А., Юрченко В.Н. Систематика психических состояний человека // Вестник ЛГУ. 1991. № 6.
3. Енгальчев В.Ф., Шипшин С.С. Судебно-психологическая экспертиза. Методическое руководство. Калуга-Обнинск-Москва, 1997.
4. Кроз М.В., Ратинова Н.А., Онищенко О.Р. Криминальное психологическое воздействие. М., 2008.
5. Проблема описания психических состояний // Психические состояния / Сост. и общая редакция Л.В.Куликова. СПб., 2000.
6. Шипшин С.С. Ретроспективная диагностика психического состояния в судебно-психологической экспертизе: Метод. пособие. Ростов на/Д, 2000.



# Criminal Manipulation of Consumer Behavior by the Example of Fraud

*N. V. Dvorianchikov,*

*Ph.D. in Psychology, Assistant Professor, Dean of the Legal Psychology Department,  
Moscow State University of Psychology and Education  
(dvorian@gmail.com)*

*Yu. A. Solovyova,*

*Undergraduate Student, Chair of the Criminal and Forensic Psychology, Department  
of Legal Psychology, Moscow State University of Psychology and Education  
(solntse88@mail.ru)*

---

The article presents the results of a study on criminal manipulation of consumer behavior in an example of fraud. The aim of the research was to study the dynamics of the mental state in the victims of fraud. The psychological state was studied in people affected by the actions of the financial pyramid of a nonprofit partnership N. It was hypothesized that people who suffered from the actions of the financial pyramid of a private business club type had a certain emotional state that considerably limited their ability of conscious-volitional regulation of activity, in this case - the ability to make conscious decision. The study included 24 people - 15 women and 9 men aged 21 to 29 years (mean age  $24.6 \pm 2.48$  years). The present study examined the levels of subjective control and factors of the mental health of the participants in their normal state, as well as the state, which they experienced while in a criminal situation. The analysis of significant differences of the studied parameters between the factors of usual mental state and that of in a criminal situation was carried out. The significant correlations between the stages of the criminal situation and the parameters of the mental state of participants were identified and interpreted.

**Keywords:** criminal manipulation, fraud, financial pyramid schemes, mental state, psychological effect.

---

## References

1. Bazhin E.F., Golyunkina E.A., Etkind A.M. Oprosnik urovnya sub'ektivnogo kontrolya. M., 1993.
2. Ganzen V.A., Yurchenko V.N. Sistematika psihicheskikh sostoyanii cheloveka // Vestnik LGU. 1991. № 6.

3. Engalychev V.F., Shipshin S.S. Sudebno-psihologicheskaya ekspertiza. Metodicheskoe rukovodstvo. Kaluga-Obninsk-Moskva, 1997.
4. Kroz M.V., Ratinova N.A., Onishenko O.R. Kriminal'noe psihologicheskoe vozdeistvie. M., 2008.
5. Problema opisaniya psihicheskikh sostoyanii //Psihicheskie sostoyaniya / Sost. i obshaya redakciya L.V.Kulikova. SPb., 2000.
6. Shipshin S.S. Retrospektivnaya diagnostika psihicheskogo sostoyaniya v sudebno-psihologicheskoi ekspertize: Metod. posobie. Rostov na/D, 2000.