

Содержание

Предисловие.....	9
Благодарности	11
1. Введение	12
Мой опыт столкновения с мошенничеством	12
Анатомия опыта мошенничества.....	13
Содержание	16
2. Что такое мошенничество и кто такие мошенники?	18
Что такое мошенничество?	18
Когда мошенничество – это мошенничество?	21
Кто такие мошенники?	24
Таксономия мошенничества	29
Сообщение о случаях мошенничества и санкции	32
Виктимизация в результате мошенничества с точки зрения жертвы.....	34
3. Различные виды мошенничества и афер.....	37
«Нигерийское» мошенничество (нигерийские пись- ма) или мошенничество с предоплатой	37
Мошенничество с персональными данными и син- тетическое мошенничество	40
«Романтические» аферы	42
Фишинг и другие атаки с использованием социаль- ной инженерии.....	44
Мошенничество с экстрасенсами и ясновидящими и «холодные чтения»	46

«Чудодейственные лекарства»	47
Мошенничество с благотворительностью и крауд-фандинговые кампании	48
Лотереи, розыгрыши призов и раздача подарков	49
Мошенничество, связанное с инвестициями, бизнес-возможностями и приемом на работу	50
Мошенничество, связанное с сексуальным вымогательством и шантажом	51
Мошенничество, связанное с ипотекой.....	55
Продовольственное мошенничество	56

4. Обман и коммуникация

Процесс коммуникации	59
Обманчивая коммуникация	66
Взгляд на обман сквозь призму культуральных и общественных норм	69
Обнаружение обмана.....	71
Как обманывают мошенники	75
Обман и его роль в виктимизации в результате мошенничества	77

5. Как мы мыслим и принимаем решения, и почему это имеет значение в ситуациях мошенничества

Система 1 и Система 2.....	81
Модель вероятности сознательной обработки информации в контексте убеждения.....	84
Стили принятия решений.....	86
Когнитивные преубеждения	88

6. Техники убеждения и мошенничества

Инициирование висцерального влияния	100
Симпатия и сходство.....	101
Достоверность и легитимность	103
Активизация социальных норм	104

Авторитет	105
Приверженность и последовательность	107
Дефицит и срочность.....	107
Социальное доказательство и социальное влияние	109
Нечестность и отвлечение внимания.....	111
Прайминг	111
Альтеркастинг.....	116
Грумминг	117

7. Человеческий фактор в мошенничестве.....

Импульсивность и самоконтроль	120
Податливость и подчинение авторитету	123
Оценка риска и поиск острых ощущений	124
Лесть и запугивание	126
Обработка информации и потребность в познании.....	127
Доверие и легковерность.....	129
Бдительность, отложенные решения, осведомленность о мошенничестве и необходимые знания	131
Демографические характеристики и обстоятельства.....	134
Поведение и убеждения	138
Человеческий фактор и информационная безопасность	140

8. Теории и модели, которые могли бы объяснить, почему мы становимся жертвами мошенничества и афер

Ошибки в суждении.....	144
Модель уязвимости к мошенничеству.....	146
Модели легковерных и глупых действий.....	148
Модель восприимчивости к фишингу.....	150
Модель восприимчивости к фишингу, основанная на подозрении, познании и автоматизме.....	153

Модель восприимчивости к мошенничеству154

9. Обучение выявлению афер, случаев мошенничества и убеждающей коммуникации159

Ситуации мошенничества и факторы, способствующие податливости 160

Выявление техник мошенничества в фишинговой корреспонденции.....176

10. Чек-листы SCAMS. Советы для мышления и защиты от мошенничества.....192

Внимательно изучайте корреспонденцию.....194

Старайтесь обнаружить техники мошенничества ... 198

Оценивайте эмоциональное состояние199

Модерируйте реакцию203

Делитесь вашим опытом с другими 205

Литература..... 210

*Жертвам мошенничества повсюду.
Это не ваша вина, это преступление.*

*Найдите в себе силы заговорить,
чтобы с гордостью рассказать ваши истории.*

Предисловие

С удовольствием представляю прекрасную книгу Мартины Доув. Она была заметной фигурой в области исследований мошенничества и афер еще до того, как она получила докторскую степень, поддерживая регулярный контакт с основными игроками в этой области исследований и принимая активное участие в жизни сообщества по противодействию мошенничеству. В книге отражены как ее научные знания, так и богатый репертуар случаев, с которыми она сталкивалась.

Книга представляет собой компактный, но исчерпывающий обзор различных видов мошенничества и афер, от знаменитых «Нигерийских писем» до «романтических» афер и кражи персональных данных; она также охватывает методы манипуляции, которые используют мошенники, и психологические процессы, которые делают нас уязвимыми. Таким образом, эта книга – это не только «путешествие» по постоянно растущей преступной деятельности, но и ускоренный курс социальной психологии: классические и новые исследования изложены на доступном языке, освещая мошенничество как социальный и психологический феномен, что создает увлекательный экскурс в коммуникацию, доверие и обман, принятие решений и различные личностные характеристики, которые могут играть роль в виктимизации в результате мошенничества.

Само количество «успешных» случаев мошенничества и афер говорит нам о том, что среднестатистическому человеку не легко избежать участи их жертвы. Такие обманы могут представлять собой очень сложные механизмы, и на разных

этапах, от подготовки до ликвидации последствий, задействовано множество различных факторов. В этой новаторской книге рассмотрен процесс реализации мошенничества на всех его этапах, исследуются различные практические и психологические аспекты каждого этапа, и предлагается модель, которая иллюстрирует условия, способствующие сопротивлению или уязвимости к мошенническому предложению или возможности.

В последней главе книги представлены реальные случаи различных видов мошенничества с иллюстрациями мошеннических материалов, таких как электронные письма или страницы веб-сайтов. Этот яркий и запоминающийся сборник историй и примеров сопровождается комментариями, показывающими, как в игру вступают различные факторы, выявленные в ходе исследования. Например, кажущееся достаточно надежным сообщение может привлечь человека, который спешит, или людей, вышедших из своей зоны комфорта, может преследовать мошенник, который проецирует правильный тип персонажа, будь то элегантный брокер или скромный механик.

Эта книга представляет собой карманное руководство по разновидностям мошенничества, афер и обмана, полезное как для практиков, так и для неспециалистов, исследователей и студентов. У книги есть увлекательный индивидуальный стиль, и читатель легко познакомится с этой темой, приобретая знания об этом глобальном феномене, имеющем огромный экономический, социальный и психологический резонанс, и, по мере прочтения книги, укрепит свой иммунитет к мошенничеству.

Мотивация для этой книги проистекает из страсти Мартины Доув, как она сама говорит, «к тому, чтобы делиться историями, повышать осведомленность и разрушать стигму, связанную с виктимизацией в результате мошенничества», и, как вклад в достижение всех трех целей, эта книга непрезойденна.

*Алессандра Фасуло, PhD,
Университет Портсмута
Июль 2020*