

Date: 7th August-2026

**ПСИХОЛОГО-КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ
РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО
ЖЕНЩИНАМИ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ТАКТИЧЕСКИЕ
АСПЕКТЫ**

Гофурова Дилафруз Мурод кизи

Нотариус частной нотариальной конторы Яккасарайского района города Ташкента,
и.о. доцента Академии труда и социальных отношений Федерации профсоюзов
Узбекистана, доктор философии (PhD) по юридическим наукам
E-mail: dilafruz.gofurova.92@mail.ru

Аннотация: В статье исследуются современные психолого-криминалистические особенности расследования мошенничества, совершаемого женщинами, с учетом трансформации способов совершения преступлений в условиях цифровизации общественных отношений. На основе комплексного анализа криминалистических, криминологических и психологических подходов раскрываются особенности личности женщины-мошенницы, мотивационные механизмы преступного поведения, влияние социальных ролей на формирование преступного умысла, а также наиболее эффективные тактические приемы расследования данной категории уголовных дел.

Особое внимание уделено применению психологического профилирования, когнитивного интервью, поведенческого анализа, методов выявления манипулятивного поведения и современных средств цифровой криминалистики. Обосновывается необходимость разработки дифференцированной методики расследования мошенничества, совершаемого женщинами, основанной на интеграции достижений криминалистики, юридической психологии и информационных технологий.

Ключевые слова: мошенничество, женская преступность, криминалистика, юридическая психология, расследование преступлений, когнитивное интервью, психологическое профилирование, поведенческий анализ, цифровая криминалистика, манипулятивное поведение.

В последние годы наблюдается устойчивая тенденция роста преступлений корыстной направленности, совершаемых с использованием психологического воздействия на потерпевших. Среди них особое место занимает мошенничество, характеризующееся высоким уровнем латентности, интеллектуальной подготовленностью преступников и постоянным совершенствованием способов совершения преступлений.

Развитие цифровых технологий, широкое распространение социальных сетей, электронных платежных систем и дистанционных финансовых сервисов существенно изменили характер мошеннической деятельности. Современные преступные схемы все чаще основываются не на применении физического насилия,



Date: 7th August-2026

а на использовании психологического воздействия, манипулирования доверием, социальных стереотипов и коммуникативных преимуществ преступника.

Особую научную актуальность приобретает исследование мошенничества, совершаемого женщинами. Анализ современной следственной практики свидетельствует о том, что женщины, как правило, используют иные способы достижения преступного результата по сравнению с мужчинами. В большинстве случаев основными средствами совершения преступления становятся высокий уровень коммуникативной компетентности, эмоциональное воздействие, умелое использование социальных ролей, способность формировать доверительные отношения и применять различные формы психологической манипуляции.

Практика показывает, что женщины-мошенницы нередко создают образ добросовестного предпринимателя, матери-одиночки, нуждающегося человека, общественного деятеля либо потерпевшей стороны. Использование подобных социальных моделей значительно снижает критическое восприятие со стороны потенциальных потерпевших и затрудняет своевременное выявление преступного умысла.

В отличие от традиционных форм имущественной преступности, мошенничество представляет собой сложный интеллектуальный процесс, при котором объектом преступного воздействия становится психика человека. Именно поэтому эффективность расследования подобных преступлений определяется не только полнотой собирания доказательств, но и способностью следователя правильно оценить психологические особенности личности подозреваемого, выявить механизмы формирования ложной информации, установить способы психологического воздействия на потерпевшего и определить характер коммуникативного поведения участников уголовного процесса.

В современных условиях особое значение приобретает использование достижений юридической психологии, криминалистической тактики, судебной экспертизы и цифровой криминалистики. Их комплексное применение позволяет существенно повысить эффективность раскрытия мошенничества, своевременно выявлять ложные показания, устанавливать истинные мотивы преступного поведения и формировать объективную доказательственную базу.

Следовательно, исследование психолого-криминалистических особенностей расследования мошенничества, совершаемого женщинами, имеет не только теоретическое, но и существенное практическое значение для дальнейшего совершенствования методики расследования преступлений против собственности.

Современные исследования в области криминологии, юридической психологии и криминалистики свидетельствуют о том, что мошенничество относится к категории преступлений, в которых решающую роль играет не физическое воздействие на потерпевшего, а психологическое влияние. Именно поэтому при расследовании данной категории уголовных дел особое значение приобретает изучение личности преступника, его мотивационной сферы, коммуникативных особенностей и поведенческих стратегий.



Date: 7th August-2026



Женщины, совершающие мошенничество, как правило, существенно отличаются от лиц, совершающих насильственные преступления. Для них характерны высокий уровень социальной адаптации, развитые коммуникативные навыки, способность быстро устанавливать доверительные отношения, эмоциональная гибкость и умение воздействовать на психическое состояние окружающих. Эти качества позволяют им длительное время скрывать преступные намерения и успешно использовать доверительные отношения в качестве инструмента достижения преступного результата.

Анализ следственной практики показывает, что преступное поведение женщин редко формируется под воздействием одного фактора. Как правило, оно обусловлено совокупностью экономических, социальных, семейных, психологических и личностных обстоятельств. Наряду с материальной заинтересованностью существенное значение приобретают стремление сохранить социальный статус, желание соответствовать определенному уровню благосостояния, компенсировать жизненные неудачи либо реализовать собственные амбиции. Подобная мотивационная структура значительно сложнее традиционного представления о корыстной преступности.

Следует учитывать, что женщины чаще используют доверительные модели общения, основанные на эмоциональном контакте с потерпевшим. В процессе совершения мошенничества преступница стремится создать устойчивую психологическую связь, вызвать сочувствие, сформировать чувство ответственности или взаимной поддержки. В результате потерпевший добровольно передает денежные средства, имущество либо конфиденциальную информацию, не осознавая противоправного характера происходящего.

Особую роль играет использование социальных ролей. Практика свидетельствует, что женщины-мошенницы нередко выступают в образе матери, предпринимателя, благотворителя, медицинского работника, представителя государственного органа либо лица, оказавшегося в тяжелой жизненной ситуации. Каждая из указанных моделей рассчитана на формирование доверия и снижение критического восприятия информации со стороны потерпевшего. В подобных случаях психологическое воздействие становится основным средством реализации преступного умысла.

Значительный научный интерес представляет теория Д. Кресси, согласно которой совершение имущественных преступлений обусловлено сочетанием трех взаимосвязанных элементов: наличием определенного давления, появлением возможности совершения преступления и внутренней рационализацией противоправного поведения. Данная концепция позволяет объяснить, каким образом лицо постепенно формирует внутреннее оправдание собственных действий и воспринимает мошенничество как допустимый способ разрешения жизненных проблем.

Не менее важное значение имеет теория общего контроля М. Готтфредсона и Т. Хирши. Ее положения позволяют рассматривать недостаточный уровень

Date: 7th August-2026

самоконтроля как один из факторов формирования преступного поведения. Однако применительно к женскому мошенничеству данная теория требует комплексного толкования, поскольку преступное поведение нередко сопровождается высокой степенью предварительного планирования, интеллектуальной подготовкой и способностью длительное время контролировать собственные эмоции.

В современных условиях все большее распространение получает теория рационального выбора, согласно которой преступник оценивает предполагаемую выгоду, вероятность разоблачения и возможные негативные последствия своих действий. Для мошенничества подобная модель имеет особое значение, поскольку большинство преступлений совершается после тщательного анализа поведения будущей жертвы, выбора наиболее благоприятной ситуации и подготовки соответствующего сценария психологического воздействия.

Следовательно, расследование мошенничества, совершаемого женщинами, невозможно ограничивать исключительно исследованием материальных следов преступления. Следователь должен анализировать особенности личности подозреваемой, мотивы ее поведения, коммуникативные приемы, способы формирования доверительных отношений и психологические механизмы воздействия на потерпевшего. Именно комплексное исследование указанных обстоятельств позволяет сформировать объективную доказательственную базу и правильно определить тактику производства следственных действий.

Одним из наиболее перспективных направлений современной криминалистики является использование метода психологического профилирования личности. Его основная цель заключается в реконструкции психологического портрета преступника на основе анализа способа совершения преступления, особенностей поведения, характера взаимодействия с потерпевшими и иных криминалистически значимых признаков.

При расследовании мошенничества психологическое профилирование приобретает особое значение, поскольку материальные следы преступления зачастую минимальны, а основная доказательственная информация содержится в характере общения между преступником и потерпевшим. Анализ манеры ведения переговоров, особенностей речевого поведения, способов убеждения, выбора объекта преступного посягательства и последовательности совершаемых действий позволяет определить уровень интеллектуальной подготовки подозреваемой, ее эмоциональную устойчивость, профессиональный опыт и наиболее вероятную модель поведения в ходе расследования.

Использование психологического профиля способствует выбору наиболее эффективной тактики допроса, прогнозированию возможных способов противодействия расследованию, своевременному выявлению ложных показаний и установлению дополнительных эпизодов преступной деятельности. В условиях цифровизации уголовного судопроизводства возможности психологического профилирования существенно расширяются благодаря анализу электронной



Date: 7th August-2026

переписки, активности в социальных сетях, цифровых финансовых операций и иных электронных следов, характеризующих особенности поведения личности.

Одним из наиболее сложных следственных действий при расследовании мошенничества является допрос подозреваемой. Практика показывает, что женщины, совершающие преступления данной категории, значительно реже используют открытую конфронтацию со следователем. Их противодействие расследованию, как правило, носит скрытый психологический характер и выражается в манипулировании эмоциональным состоянием участников уголовного процесса, формировании ложного представления о собственной личности, сознательном создании атмосферы доверия, а также в использовании различных способов психологического давления.

В отличие от преступлений, сопровождающихся применением насилия, мошенничество предполагает активное использование коммуникативных технологий. Поэтому эффективность допроса определяется не количеством поставленных вопросов, а правильным выбором психологической тактики общения, позволяющей своевременно выявить противоречия в показаниях подозреваемой и установить объективные обстоятельства уголовного дела.

Метод дезориентирующего допроса. Одним из наиболее эффективных криминалистических приемов является использование дезориентирующего допроса. Его сущность заключается в сознательном нарушении привычной логики воспроизведения событий. Следователь предлагает подозреваемой описать событие не в хронологическом порядке, а в обратной последовательности либо начинает допрос с второстепенных обстоятельств.

Психологическая эффективность данного метода обусловлена особенностями функционирования памяти человека. Реальные воспоминания представляют собой устойчивую систему образов, которые могут быть воспроизведены практически в любой последовательности. Ложная версия событий, напротив, требует постоянного интеллектуального контроля, поскольку основана не на воспоминаниях, а на заранее подготовленном сценарии.

При необходимости воспроизвести искусственно созданную историю в обратной последовательности существенно возрастает когнитивная нагрузка. Подозреваемая вынуждена одновременно контролировать содержание ранее данных показаний, сопоставлять их с вновь задаваемыми вопросами и прогнозировать возможные действия следователя. Именно в этот момент наиболее отчетливо проявляются логические противоречия, увеличивается количество речевых пауз, появляются неточности и изменяется эмоциональное состояние допрашиваемой.

Не менее важным элементом данной тактики является постановка неожиданных вопросов, касающихся второстепенных деталей события. Например, следователь может уточнить расположение предметов в помещении, особенности освещения, последовательность действий иных участников события, погодные условия либо обстоятельства, которые, на первый взгляд, не имеют непосредственного отношения к предмету доказывания.



Date: 7th August-2026



Лицо, сообщающее достоверные сведения, обычно воспроизводит подобные детали без существенных затруднений. Напротив, подозреваемая, использующая заранее подготовленную легенду, испытывает значительные трудности при необходимости быстро реконструировать обстоятельства, которые ранее не были включены в искусственно созданную модель поведения.

Тактика «психологической паузы. Особое место среди современных криминалистических приемов занимает метод психологической паузы. Его применение основано на закономерностях юридической психологии и предполагает сознательное использование молчания как средства психологического воздействия.

После получения ответа следователь намеренно выдерживает паузу, сохраняя зрительный контакт и не переходя к следующему вопросу. Возникающая неопределенность воспринимается подозреваемой как сигнал о наличии у следствия дополнительной информации либо доказательств ее причастности к преступлению.

В подобных условиях значительно возрастает внутреннее эмоциональное напряжение. Желая устранить возникшую неопределенность, подозреваемая нередко самостоятельно продолжает объяснения, сообщает дополнительные сведения либо пытается скорректировать ранее данные показания. Именно такие спонтанные высказывания зачастую содержат существенные противоречия, позволяющие проверить достоверность сообщаемой информации.

По мнению А. Р. Ратинова, подобная пауза представляет собой своеобразную форму интеллектуального воздействия, побуждающую человека самостоятельно анализировать последствия своих ответов. Аналогичной позиции придерживается О. Я. Баев, рассматривающий неожиданное молчание следователя как один из элементов тактической неожиданности, способствующий ослаблению защитной позиции допрашиваемого.

Вместе с тем использование психологической паузы требует высокой профессиональной подготовки следователя. Чрезмерно продолжительное молчание может вызвать противоположный эффект — усиление психологического сопротивления либо отказ подозреваемой от дальнейшего общения.

Когнитивное интервью как средство проверки достоверности показаний. Одним из наиболее научно обоснованных методов современной юридической психологии является когнитивное интервью, разработанное Р.Фишером и Э. Гейзельманом.

Первоначально данная методика применялась при работе со свидетелями и потерпевшими, однако современные исследования подтверждают возможность ее эффективного использования и при расследовании мошенничества.

Основу когнитивного интервью составляют четыре взаимосвязанных элемента:

- восстановление психологического контекста события;
- максимально полное воспроизведение всех обстоятельств;
- изложение событий в обратной последовательности;
- описание ситуации с позиции другого участника события.

Date: 7th August-2026



Практика показывает, что женщина, заранее подготовившая ложную версию произошедшего, способна достаточно уверенно воспроизводить заранее продуманную историю в привычной последовательности. Однако необходимость изменить хронологию событий либо описать их глазами другого участника существенно увеличивает интеллектуальную нагрузку и приводит к появлению многочисленных логических противоречий.

Особую ценность представляет анализ второстепенных деталей. Реальные воспоминания сохраняют большое количество случайных элементов: звуков, запахов, особенностей окружающей обстановки, эмоциональных переживаний. Искусственно созданная версия подобных характеристик, как правило, не содержит либо отличается внутренней несогласованностью.

Поэтому применение когнитивного интервью позволяет не только получить дополнительную доказательственную информацию, но и объективно оценить достоверность показаний подозреваемой без использования методов психологического давления, несовместимых с принципами уголовного судопроизводства.

Криминалистическая идентификация и использование современных технологий при расследовании мошенничества. Одним из наиболее актуальных направлений современной криминалистики является совершенствование методов идентификации личности подозреваемого. В условиях цифровизации преступной деятельности женщины, совершающие мошенничество, все чаще используют средства изменения внешности, поддельные документы, анонимные средства связи, электронные платежные сервисы и фиктивные учетные записи в социальных сетях. Это существенно осложняет процесс установления личности преступника и требует применения комплексного подхода к собиранию и оценке доказательств.

В подобных условиях особое значение приобретает исследование не только статических, но и динамических признаков личности. В отличие от внешних характеристик, которые могут быть изменены посредством грима, одежды, париков или иных средств маскировки, функциональные особенности поведения человека отличаются высокой степенью устойчивости и значительно труднее поддаются сознательному контролю.

К числу наиболее информативных динамических признаков относятся особенности походки, жестикуляции, мимики, темпа речи, интонации, характера движений, привычек и индивидуальных особенностей поведения. Комплексное исследование указанных признаков позволяет значительно повысить эффективность криминалистической идентификации даже в случаях отсутствия качественных изображений лица подозреваемой.

Особую практическую ценность приобретает анализ видеозаписей, полученных с камер наружного наблюдения. Современные методы криминалистической видеотехники позволяют исследовать траекторию движения человека, особенности моторики, пространственную ориентацию, характер

Date: 7th August-2026

перемещения и другие индивидуальные признаки, сохраняющиеся независимо от изменения внешнего облика.

Не менее значимым является использование фоноскопической экспертизы. Голос представляет собой сложную биометрическую характеристику личности, включающую тембр, высоту звучания, скорость речи, артикуляционные особенности, интонационный рисунок и индивидуальные речевые привычки. Даже при попытках сознательно изменить голос большинство его устойчивых характеристик сохраняется, что позволяет экспертам с высокой степенью вероятности установить принадлежность аудиозаписи конкретному лицу.

Кроме того, существенное доказательственное значение имеют особенности речевого поведения. Лексический запас, использование профессиональной терминологии, региональных языковых особенностей, устойчивых словесных конструкций и характерных речевых оборотов позволяют определить образовательный уровень, сферу профессиональной деятельности, социальную среду и отдельные личностные качества подозреваемой.

В последние годы особую актуальность приобретает анализ цифровых следов преступления. Практически каждое мошенничество сопровождается использованием электронных устройств, мобильной связи, банковских приложений, интернет-платформ и социальных сетей. Даже после удаления информации сохраняются многочисленные цифровые данные, позволяющие восстановить механизм совершения преступления.

Исследование цифровых следов включает анализ истории интернет-соединений, электронных платежей, IP-адресов, геолокационных данных, переписки в мессенджерах, файлов журналов (логов), облачных сервисов и иных электронных источников информации. Их комплексное исследование позволяет установить последовательность действий преступника, определить круг его контактов, выявить соучастников и получить дополнительные доказательства виновности.

Одним из наиболее перспективных направлений современной криминалистики является применение метода поведенческого анализа (Behavioral Analysis). Данный подход получил широкое распространение в зарубежной следственной практике и основывается на комплексном изучении психологических особенностей личности преступника.

При расследовании мошенничества анализируются особенности подготовки преступления, способы выбора потерпевших, характер коммуникации, структура преступной схемы, степень планирования противоправных действий, реакция подозреваемой на предъявляемые доказательства и поведение после совершения преступления.

Исследование указанных факторов позволяет определить уровень криминального опыта, интеллектуальные способности, эмоциональную устойчивость, склонность к риску и наиболее вероятную модель дальнейшего поведения подозреваемой.



Date: 7th August-2026



Следственная практика свидетельствует о том, что женщины, совершающие мошенничество, чаще используют сложные коммуникативные стратегии. Они способны быстро адаптироваться к изменяющейся ситуации, корректировать собственную линию поведения и эффективно использовать эмоциональное воздействие для достижения поставленной цели. Поэтому анализ их поведенческих особенностей должен осуществляться непрерывно на всех стадиях предварительного расследования.

Повышение эффективности расследования мошенничества, совершаемого женщинами, невозможно без дальнейшего развития криминалистической методики. Представляется целесообразным совершенствование подготовки следователей по вопросам юридической психологии, криминального профилирования, цифровой криминалистики и судебной экспертологии.

Кроме того, перспективным направлением является внедрение технологий искусственного интеллекта для анализа больших массивов цифровой информации, выявления скрытых связей между участниками преступной деятельности, автоматического обнаружения подозрительных финансовых операций и прогнозирования возможных способов совершения аналогичных преступлений.

Комплексное использование криминалистических, психологических, цифровых и экспертных методов позволит существенно повысить качество расследования, обеспечить полноту собирания доказательств и минимизировать вероятность судебных ошибок. Именно интеграция достижений современной науки становится основным условием формирования эффективной системы противодействия мошенничеству, совершаемому женщинами, в условиях цифровой трансформации общественных отношений.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что мошенничество, совершаемое женщинами, представляет собой одну из наиболее сложных категорий преступлений против собственности, поскольку механизм его совершения преимущественно основан на психологическом воздействии, манипулировании доверием и использовании социально обусловленных моделей поведения. В отличие от традиционных имущественных преступлений, в данной категории уголовных дел определяющее значение приобретают интеллектуальные, коммуникативные и эмоциональные ресурсы личности преступника.

Установлено, что женщины, совершающие мошенничество, нередко обладают высоким уровнем социальной адаптации, развитой коммуникативной компетентностью и способностью эффективно использовать психологические особенности потерпевших для достижения преступной цели. Использование социальных ролей, создание доверительных отношений, эмоциональное воздействие и гибкая корректировка собственного поведения существенно осложняют процесс выявления преступного умысла и требуют применения специальных криминалистических методов исследования личности.

Проведенный анализ свидетельствует, что эффективность расследования рассматриваемой категории преступлений во многом зависит от правильного

Date: 7th August-2026



сочетания традиционных процессуальных средств доказывания с современными достижениями криминалистики, юридической психологии, судебной экспертологии и цифровой криминалистики. Применение психологического профилирования, когнитивного интервью, поведенческого анализа, методов исследования невербального поведения, а также анализа цифровых следов позволяет существенно повысить качество собирания доказательственной информации и своевременно выявлять признаки противодействия расследованию.

Особое значение приобретает использование цифровых технологий. Распространение электронных платежных систем, интернет-банкинга, социальных сетей и мессенджеров обусловило формирование новых способов совершения мошенничества, при которых основная доказательственная информация содержится в цифровой среде. Это требует дальнейшего совершенствования методики работы с электронными доказательствами, расширения возможностей судебной компьютерно-технической экспертизы и повышения уровня цифровой компетентности сотрудников правоохранительных органов.

Представляется целесообразным разработать специализированные методические рекомендации по расследованию мошенничества, совершаемого женщинами, предусматривающие применение дифференцированных тактических приемов в зависимости от психологических особенностей личности подозреваемой, характера совершенного преступления и используемых способов психологического воздействия на потерпевшего.

Кроме того, необходимо совершенствовать систему профессиональной подготовки следователей путем углубленного изучения юридической психологии, криминалистического профилирования, судебной психолингвистики, цифровой криминалистики и современных методов анализа преступного поведения. Комплексная подготовка специалистов позволит повысить качество предварительного расследования и обеспечить более эффективное противодействие интеллектуальным формам преступности.

Таким образом, дальнейшее развитие методики расследования мошенничества, совершаемого женщинами, должно основываться на интеграции достижений криминалистики, криминологии, юридической психологии, судебной экспертологии и информационных технологий. Реализация такого подхода будет способствовать повышению эффективности раскрытия преступлений, укреплению гарантий защиты прав потерпевших, совершенствованию доказательственной деятельности и развитию современной уголовно-процессуальной практики Республики Узбекистан.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Юсупов А. Криминалистическая психология. – Ташкент: ТГЮУ, 2021.
2. Абдумажидов Г. А. Криминалистика. – Ташкент, 2003.
3. Конституция Республики Узбекистан. – Ташкент, 2023.
4. Уголовный кодекс Республики Узбекистан.

Date: 7th August-2026

5. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Узбекистан.
6. Cressey D. *Other People's Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlement*. New York: Free Press, 1953.
7. Gottfredson M., Hirschi T. *A General Theory of Crime*. Stanford University Press, 1990.
8. Turvey B. *Criminal Profiling: An Introduction to Behavioral Evidence Analysis*. 4th ed. Academic Press, 2011.
9. Douglas J., Burgess A., Burgess A., Ressler R. *Crime Classification Manual*. Wiley, 2013.
10. Fisher R., Geiselman R. *Memory-Enhancing Techniques for Investigative Interviewing: The Cognitive Interview*. Springfield, 1992.
11. Vrij A. *Detecting Lies and Deceit: Pitfalls and Opportunities*. 2nd ed. John Wiley & Sons, 2008.
12. Canter D. *Criminal Psychology*. Routledge, 2010.
13. Gudjonsson G. *The Psychology of Interrogations and Confessions*. Wiley, 2003.
14. Kassin S. *Investigative Interviewing and Interrogation*. Current Directions in Psychological Science, 2008.
15. Granhag P., Strömwall L. *The Detection of Deception in Forensic Contexts*. Cambridge University Press, 2004.
16. Корзун И. В. Криминологическая характеристика мошенничества, совершаемого женщинами. – СПб., 2011.
17. Кубитерборг Е. О. Психология женской преступности. – М., 2015.
18. Ратинов А. Р. Судебная психология для следователей. – М.: Юрлитинформ, 2001.
19. Баев О. Я. Тактика следственных действий. – Воронеж, 1995.
20. Филонов Л. Б. Психологические способы выявления скрываемых обстоятельств. – М., 1979.
21. Douglas J., Munn C. *Practical Criminal Investigation*. CRC Press, 2018.
22. Европейская конвенция о защите прав человека и основных свобод (1950).

