

COVID-19
FRAUD AND SCAM

SCAM
ALERT!



کووید ۱۹ و عصر جدید تقلب‌های مالی

خارج شوند. این موضوع باعث بیکاری و بی‌ثباتی در کشورها در سراسر جهان می‌شود. کشورهای توسعه‌یافته مجهز به نهادهای حمایتی، قادر به پشتیبانی بهتر از شهروندان و کسب و کارها در مقایسه با کشورهای در حال توسعه و کشورهای توسعه‌نیافته هستند. همه کشورهای اقدامات متفاوتی را برای از بین بردن تأثیرات منفی بیماری همه‌گیر کووید ۱۹ که ناخواسته در بخش‌های زیادی از قبیل بهداشت، آموزش، گردشگری، غذا و صنایع تولیدی دارد، به اجرا درمی‌آورند.

براساس یافته‌های پژوهشگران، شهروندان و دولت‌ها باید نسبت به انواع جدید تقلب مالی مشاهده‌شده در نتیجه همه‌گیری کووید ۱۹ محتاط باشند. به هر حال اقدامات بیشتر و جدیدتری مانند

تقریباً دو سال از تولد ویروس همه‌گیر کرونا می‌گذرد. ویروسی که فرهنگ کار و زندگی همه مردم جهان را تحت تأثیر قرار دارد. با همه‌گیری ویروس کرونا نیاز به بسترهای فناوری اطلاعات بیش از پیش احساس شد و ساختار و عملکرد سازمانها دستخوش تغییرات فراوانی شد. این تغییرات، کسب و کارها را نیز به‌خصوص از جنبه‌های مالی بی‌نصیب نگذاشت و آنها را نیز با فرصت‌ها و چالش‌هایی روبرو کرده است.

همه‌گیری کووید ۱۹ به‌عنوان یک مشکل جدی سلامتی و رفتار را تهدید می‌کند. در واقع، این یک مشکل مالی و اقتصادی ویرانگر است. متأسفانه همه‌گیری کووید ۱۹ باعث شده‌است که بسیاری از شرکت‌ها تعطیل شوند و از کسب‌وکار

مترجمان:



مهدی بیرانوند



فاطمه دادبه

آگاهی و آموزش در مورد این موضوع مورد نیاز است. به خصوص، تقلب مالی نوظهور مربوط به فناوری‌های اطلاعات (IT) به توجه خاصی نیاز دارد.

تأثیر اقتصادی همه‌گیری کووید ۱۹ به‌حدّی شدید است که برخی از قدرت‌ها مدعی هستند که این بیماری از رکود اقتصادی ۱۹۲۹ شدیدتر است. کسری مالی و عدم رشد اقتصادی و کاهش اقتصادی در کشورهای مختلف از این بحث حمایت می‌کنند. همچنین، هنوز مشخص نیست که چه زمانی اقتصادها بازیابی خواهند شد و به مسیر طبیعی خود بازخواهند گشت.

همه‌گیری کووید ۱۹ نشان داد که پس‌انداز برای مسائل اقتصادی غیرمنتظره حیاتی است. همچنین، شفافیت برای مدیریت موثر اقتصادی و مالی ضروری است. نقدینگی و حفظ ذخایر، تنها برای کسب و کارها مهم نیست، بلکه برای کشورها به‌عنوان یک دیدگاه حسابداری و مالی نیز مهم هستند.

در طول تاریخ، چندین رسوایی حسابداری و مالی تجربه شدند که هنوز هم در خاطر همه مانده است. شرکت انرون، وردکام، پارمالات، تیکو و زیراکس تنها بخشی از فهرست طولانی این رسوایی‌ها هستند. از سوی دیگر، همه‌گیری کووید ۱۹ بُعد جدیدی را به مفهوم تقلب مالی اضافه می‌کند، زیرا نوع عمل آنها جدید و غیر معمول هستند.

در سال‌های اخیر، حسابرسی داخلی و کنترل‌های داخلی اهمیت بیشتری یافته‌اند. در مقایسه با دوره‌های قبلی، شرکت‌ها اکنون سرمایه‌گذاری‌های عظیمی را برای ایجاد ممیزی داخلی قوی و سیستم‌های کنترل داخلی انجام می‌دهند. این قطعاً یک ضرورت است تا یک کالای لوکس در دنیای کسب‌وکار امروزی. این مسأله قطعاً برای دولت‌ها صادق است.

وضعیت کنونی مربوط به همه‌گیری کووید ۱۹ حاکی از آن است که باید توجه بیشتری به حسابرسی داخلی و کنترل‌های داخلی مبذول شود. این مسأله به‌خصوص در مورد این موضوع صادق است که برخی از تقلب‌های نوظهور مالی مربوط به سوءاستفاده از فناوری‌های اطلاعات است. سرمایه‌گذاری‌های بیشتر در بخش‌های خصوصی و دولتی از نظر سرمایه‌انسانی و سرمایه‌ساختاری مورد نیاز است.

همچنین لازم به ذکر است که سناریوی اقتصادی دشوار ایجاد شده توسط همه‌گیری کووید ۱۹ شرکت‌ها و دولت‌ها را وادار به ادامه عملیات‌ها به‌عنوان هدف اصلی و عمده می‌کند. برخی شرکت‌ها به کاهش اندازه خود می‌پردازند و تعداد کارمندان خود را کاهش می‌دهند. پرسنلی که به صورت شیفتی کار می‌کنند، هم در بخش‌های خصوصی و هم در بخش دولتی مشاهده می‌شود. این وضعیت خطرناک است، چرا که حسابرسی داخلی و کنترل‌های داخلی ممکن است دستور کار اصلی و نقطه تمرکز چندین مؤسسه هم‌زمان باشد. به عبارت دیگر، مبارزه با تقلب ممکن است یک اولویت برای سازمان‌های متعدد نباشد. بودجه‌ها برای فعالیت‌های غیرضروری نیز می‌تواند به تأخیر بیفتد. متأسفانه، این یک زمین بازی برای متقلب‌هاست. کاهش شغل و ساعات کاری کم‌تر که برابر با دستمزدهای پایین‌تر است، می‌تواند انگیزه‌ای برای تقلب مالی، با در نظر گرفتن وضعیت دشوار کارکنان ایجاد کند.

تقلب مالی در طول بحران‌ها و شرایط بی‌ثبات اقتصادی، زمانی که مردم تحت استرس و فشار قرار دارند، مشاهده می‌شود. علاوه بر این، شرایط سخت اقتصادی و بحران‌ها، افراد متقلب را به‌منظور توجیه تقلب در آنها و نیز در نظر گرفتن منطقی بودن آن، هدایت می‌کند.

اقدامات خاصی که غیراخلاقی شناخته می‌شدند در طول بحران‌ها و شوک‌های اقتصادی، طبیعی تلقی می‌شوند. این حقیقت که سرمایه‌گذاری برای آموزش کارکنان در زمینه اخلاق، کنترل‌های داخلی و حسابرسی داخلی در طول بحران‌ها و دوره‌های سخت اقتصادی ناشی از همه‌گیری کووید ۱۹ محدود است، همه چیز را سخت‌تر می‌کند.

کارپوف^۱ بیان می‌کند که نوآوری‌های جدیدی در تقلب دیده می‌شود. همچنین همه‌گیری کووید ۱۹ باعث مشکلات اقتصادی و کاهش سرمایه‌سازمانی می‌شود که احتمال تقلب در سال‌های بعد را افزایش می‌دهد. با این حال پیشرفت‌های تکنولوژیکی و آگاهی اخلاقی، منجر به کاهش رویدادهای تقلب در سال‌های آتی خواهد شد.

گوپتا و همکاران^۲ بیان می‌کنند که تقلب یک مانع بزرگ برای رشد شرکت‌هاست. همه‌گیری کووید ۱۹ چالش‌های جدیدی را به دلیل پتانسیل بالای تقلب ایجاد کرده است. یک تقلب مربوط همه‌گیری کووید ۱۹ در بخش بیمه مشاهده می‌شود؛ براساس یافته‌های پژوهش‌ها، در ماه‌های اخیر، نرخ موارد کووید ۱۹ مربوط به موارد متقلبانه افزایش یافته است.

گوپتا و همکاران^۳ تأکید می‌کنند که همه‌گیری کووید ۱۹ یک مجموعه جدید و خاص از جرایم سایبری ایجاد کرده است. بر مبنای یافته‌های این پژوهش، سه یا چهار نوع خاص از جرایم سایبری به‌صورت روزانه از زمان همه‌گیری کووید ۱۹ در چین مشاهده شده است.

هافمن^۴ بر این حقیقت تأکید می‌کند که از زمان شروع کووید ۱۹ افراد بسیاری قرنطینه شده‌اند. نهادهای مالی گزارش کردند که تلاش‌ها برای تقلب در دوران کووید ۱۹ در مقایسه با سال‌های گذشته سه برابر شده است. بانک‌ها یکی از



حقیقت حتی در دوران پساکرونا نیز ادامه خواهد داشت.

انواع نوظهور تقلب مالی

همه‌گیری کووید ۱۹ چند نوع نوظهور و جدید تقلب مالی را ایجاد کرده است. یکی از آنها تقلب در ایمیل‌ها است؛ کلاهبرداران ایمیل‌هایی ارسال می‌کنند و نشان می‌دهند که افرادی که ایمیل را دریافت می‌کنند، کمک‌های مالی به حساب بانکی آنها منتقل خواهد شد. ایمیل‌های مذکور معمولاً حاوی ضمیمه‌هایی است که عمدتاً ویروس هستند.

گروه دیگری از کلاهبردارها، کلاهبرداران کارت اعتباری هستند. این حقیقت را باید دانست که افراد امروزه در مقایسه با قبل از همه‌گیری کووید ۱۹، ترجیح می‌دهند تا از فروشگاه‌ها به صورت آنلاین خریداری کنند. بخش‌های فروش آنلاین رشد

نیروی کار مهاجر دارد. نیروی کار مهاجر غیرماهر اغلب مشمول مزایای بیکاری ناشی از همه‌گیری کووید ۱۹ نیستند علاوه بر این، به دسترسی به تست کووید ۱۹ یا مراقبت‌های بهداشتی با محدودیت مواجه هستند. بنابراین، اثرات منفی همه‌گیری کووید ۱۹ برای مهاجرین بسیار بیشتر از شهروندان محلی است. آکمن و کیزیل^۵ بیان می‌کنند که همه‌گیری کووید ۱۹، نوسانات اقتصادی جدی را در کل جهان ایجاد کرده است. در نتیجه، مشکلات بیکاری موجود در سراسر جهان به مسایل جدیدی رسیده است. روش‌های گذشته‌نگر برای جلوگیری از مشکلات بیکاری در زمان همه‌گیری کرونا مثل مشوق‌ها، مزایا، کمک‌ها و بیمه بیکاری به صورت دائمی پاسخگوی آن نیست. بنابراین، محیط‌های کار سالم و امن، برای کارکنان مورد نیاز است. این

هدف‌های اصلی کلاهبرداران هستند. بنابراین بانک‌ها تصمیم گرفتند تا مراحل و معیارهای بیشتری را برای حفاظت از خودشان در برابر تقلب‌هایی که در دوران کووید ۱۹ مشاهده شده است، به کار گیرند. کیزیل و آکمن^۵ به این موضوع اشاره کردند که آثار همه‌گیری کووید ۱۹ همچنان حتی پس از این که همه‌گیری به‌طور کامل اتفاق بیفتد، ادامه خواهد داشت. این موضوع برای هر کشوری در هر جای جهان براساس این مطالعه کاربرد دارد. امروزه، بازیگران قدرتمند جهان سعی می‌کنند تا آثار منفی همه‌گیری کووید ۱۹ را به حداقل برسانند، اما آنها همچنان سعی بر کسب منفعت‌های مالی از یکدیگر دارند.

آکمن، ارارسلان و کیزیل^۶ این‌گونه استدلال می‌کنند که همه‌گیری کووید ۱۹ آثار منفی جدی بر موقعیت‌های کاری

بیشتری کرده‌اند و تجارت الکترونیک نیز افزایش یافته است. بنابراین حملات علیه وبسایت‌های تجارت الکترونیک نیز بیشتر مشاهده می‌شود.

تقلب‌های نرم‌افزاری نیز در زمان همه‌گیری کووید ۱۹ بسیار شایع شده است. از آنجا که هوش مصنوعی، یادگیری ماشینی و فرایند خودکار روباتیک و سایر ابزارهای خودکار بسیار معمول شده‌اند، تقلب‌های مربوط به نرم‌افزارها که در آینده نیز بسیار مشاهده خواهد شد، ادامه خواهند داشت.

شرایط اقتصادی افراد نیز به دلیل همه‌گیری کووید ۱۹ بسیار آسیب دیده است؛ به طوری که قطعاً مردم به دنبال فرصت‌های شغلی جدید و راه‌های کسب درآمد متفاوت هستند. رمز ارزها در اینجا به صحنه آمدند. وبسایت‌های خاص با دسترسی به سرور استخراج رمز ارزها هک شدند. تقلب مالی مربوط به بازار سهام و رمز ارزها فقط به عنوان موردی در تودکس ترکیه مشاهده شد.

فیشینگ نیز در زمان همه‌گیری کووید ۱۹ افزایش یافت. وبسایت‌های هک شده گاهی میزبان سایت‌های فیشینگ هستند که برندهای معروف و شناخته شده را به قصد دزدی اطلاعات افراد کپی می‌کنند. به طور قطع، اطلاعات مالی حیاتی نیز از طریق کلاهبرداران جمع‌آوری می‌شود.

هکرهای مربوط به تقلب مالی نیز افراد را مستقیم به نرم‌افزار کووید ۱۹ هدایت می‌کنند. با این حال این نرم‌افزار واقعاً یک بدافزار است که داده‌های شخصی و مالی را به سرقت می‌برد. صفحات وردپرس و وبسایت‌ها نیز دستخوش سوءاستفاده هستند. به علاوه، برخی جرایم نیز به این موضوع ربط دارد که بیان می‌کنند آنها افرادی هستند که توسط دولت برای عملیات استرلیزه کردن علیه کووید ۱۹ مجاز هستند و از خانواده‌ها

دیدن می‌کنند. این رفتار نادرست به دلیل ناآگاهی افراد، محیط دزدی در خانه‌ها را ایجاد می‌کند. این یکی از روش‌هایی است که اخیراً مشاهده شده است که به افراد بسیاری نیز آسیب رسانده است.

تولید، بازاریابی و فروش داروهای تقلبی کووید ۱۹ مثل بحث واکسیناسیون و ماسک و تست کودکان تهدیدهای دیگر است. برخی کلاهبرداران نیز برای بستری افراد در بیمارستان‌ها از افراد، پول‌های کلان مطالبه می‌کنند. علاوه بر این جرایم، برخی خودشان را به عنوان اعضای نهادها و سازمان‌های سلامت ملی و بین‌المللی معرفی می‌کنند و از اطلاعات شخصی افراد سوءاستفاده‌های مالی می‌کنند. در این دوران، آموزش از راه دور بسیار گسترش یافته است. در برخی موارد حتی نرم‌افزارهای آموزش از راه دور نیز به جمع‌آوری اطلاعات مالی و شخصی افراد پرداخته و از آنها سوءاستفاده می‌کنند. به هر حال این موضوعات هر روزه در حال گسترش است و افراد بسیاری از این شرایط سوءاستفاده به خصوص سوءاستفاده‌های مالی می‌کنند.

اگر چه روش‌های تقلب جدید در دوران همه‌گیری کووید ۱۹ ظهور پیدا کرد، اما روش‌های حذف آنها و حفاظت از افراد، بخش خصوصی و بخش دولتی وجود دارد. دولت‌ها باید هوشیار باشند و از طریق آموزش تلویزیونی، پیامک‌ها و اینترنت، شهروندان را آگاه کنند. این امر باعث ایجاد آگاهی عمومی درباره انواع جدیدی از تقلب‌ها که به طور مستمر در زمان همه‌گیری کووید ۱۹ هستند می‌شود. همچنین، هر دو بخش خصوصی و دولتی باید جلسات آموزشی آنلاین را سازماندهی کنند. با این حال با استفاده از گذرواژه قوی، بهره‌گیری از اعتبار چند عاملی برای ورود به حساب‌های بانکی، نگهداری نرم‌افزارهای به‌روز شده با آخرین بسته‌های امنیتی و مزایای استفاده از دیوار

آتش سایر معیارهای موثر برای محافظت علیه فناوری اطلاعات و حملات مربوط به کووید ۱۹ هستند. شهروندان باید اطمینان حاصل کنند که شرکت‌ها، فروشگاه‌ها، وبسایت‌ها و حساب‌های رسانه‌های اجتماعی و آدرس‌های ایمیل مربوط به تدارکات پزشکی، تقلبی نیستند.

در انتها، باید نسبت به آموزش از راه دور، جلسات، سمینارها و کنفرانس‌هایی که برگزار می‌شود، هوشیار بود. این موضوع را باید مدنظر قرار داد که نرم‌افزارهای رایگان می‌توانند خطرناک باشند. نرم‌افزار آنتی ویروس باید همیشه فعال باشد. کلاهبردارانی را که خودشان را به عنوان نهادهای قانونی معرفی می‌کنند باید به طور کامل شناسایی کرد. رفتارها و تقلب‌های مالی می‌تواند با روش‌های مختلف از طریق دولت جلوگیری شود و مردم باید نسبت به آنها اطلاعات و آگاهی کافی داشته باشند. ■

پی‌نوشت‌ها:

- 1-Karpoff(2021)
- 2-Gupta et. al(2021)
- 3-Lallie et. al(2021)
- 4-Hoffman(2021)
- 5-Kizil and akman(2020)
- 6-Akman, Erarslan and Kizil(2020)
- 7- AKman and Kizil(2020)

منبع:

Kizil, C., Akman, V., & Muzir, E. (2021, June). COVID-19 Epidemic: A New Arena of Financial Fraud?. In Karabagh International Congress of Modern Studies in Social and Human Sciences

فاطمه دادبده: دکترای مدیریت مالی
مهرداد پیرانوند: حسابدار مستقل،
حسابدار رسمی