

۵ مورد از شرم‌آورترین تقلب‌های سال ۲۰۲۰

Hallie Ayres 
Mason Wilder



با رسوایی باقی خواهند ماند، بلکه بینش معناداری را برای کارشناسان مبارزه با تقلب ارائه می‌دهند.

۱- تقلب‌های ناشی از همه‌گیری کووید ۱۹ جامعه را زیر تاثیر قرار می‌دهد

شاید جای تعجب نباشد که گسترده‌ترین و اثرگذارترین تقلب‌های صورت‌گرفته در سال ۲۰۲۰، به‌طور مستقیم مرتبط با ویروس کرونای جدید بود. از آن‌جا که همه‌گیری، منجر به تعطیلی گسترده در بسیاری از کشورها شد، دولت‌ها با انجام دامنه‌گسترده‌ای از اقدام‌های انگیزشی، از جمله پرداخت وام، افزایش مزایای بیکاری، پرداخت مستقیم به شهروندان و غیره، به‌این همه‌گیری واکنش نشان دادند.

برخی از کلاهبرداران به‌سرعت از این برنامه‌های انگیزشی دولتی بهره‌برداری کردند؛ در حالی که برخی دیگر از همه‌گیری

همه‌خرسندیم که سالنامه ۲۰۲۰ را کنار گذاشتیم. کلاهبرداران از شرایط ایجادشده ناشی از همه‌گیری کووید-۱۹ (Co-vid-19) بهره‌مند شدند؛ اما همه آن‌ها برای انجام برخی از کلاهبرداری‌های بزرگ، نیازی به همه‌گیری نداشتند. فهرست بلندی از این موارد را آماده کردیم که می‌تواند برای شما تکان‌دهنده باشد.

با وجود هرچ‌ومرج به‌ظاهر پایان‌ناپذیر و غیرقابل پیش‌بینی سال ۲۰۲۰، یک جنبه از فرهنگ امروز به‌طور کامل جریان دارد و آن متأسفانه رواج پیوسته تقلب‌های بزرگ است.

انجمن بازرسان رسمی تقلب آمریکا (ACFE) با بررسی وضعیت سال گذشته و پیامدهای آن برای حرفه مبارزه با تقلب، با کمک شورای مشورتی انجمن، فهرست بلندی از پنج مورد از شرم‌آورترین تقلب‌ها در سال ۲۰۲۰ و همچنین چند مورد غیرشرافتمندانه را تهیه کرد. این موارد تقلب، نه‌تنها

تسریع‌کننده برای تقلبهایی داشت که از طریق کلاهبرداری به‌شیوه پیام متنی ردگیری تماس ایجاد می‌شد. کلاهبرداران برنامه‌هایی را طراحی کردند تا خود را به‌عنوان ردیاب جلوه دهند و پیامهای متنی جعلی ارسال کردند که حاوی پیوندهایی بود که بدافزاری را روی تلفن قربانیان خود نصب می‌کرد، تا به کلاهبرداران اجازه بدهد که به اطلاعات بانکی و شماره‌های تامین اجتماعی آن‌ها دسترسی پیدا کنند.

از آن‌جا که سرقت هویت و انواع تقلب مالی بر پیامدهای این همه‌گیری چیرگی داشت، ویروس کرونا هم صنایع پزشکی و بهداشت عمومی را در معرض مجموعه‌ای از کلاهبرداریها قرار داد. در ماه مه، دادستان شهر لس‌آنجلس از گروه ماتریکس ونس (Wellness Matrix Group) به‌دلیل فروش کیت‌های آزمایشی کرونا که ادعا می‌کردند توسط سازمان دارو و غذا^۵ تایید شده و یک «ویروس‌کش» که به‌ظاهر این ویروس را از بین می‌برد، شکایت کرد. مایک فویر (Mike Feuer) وکیل دادگستری گفت که این شرکت شماره‌های ثبت دولتی جعلی را به این محصولات پیوست کرده و برای اثبات ادعاهای نادرست خود، مطالعات علمی نامعتبر و مقاله‌های سفید جعل کرده‌اند.

بیشتر کلاهبرداریهای مرتبط با ویروس کرونا نشان می‌دهند که کلاهبرداران، افرادی را که به کمک‌های دولتی وابسته هستند یا فقط سعی می‌کنند خود را ایمن و سالم نگه دارند، شکار می‌کنند. با این حال، برخی از صاحبان مشاغل برای کلاهبرداری از دولت ایالات متحد، مرتکب نوع دیگری از کلاهبرداری با نام تجاری کرونا ویروس شدند.

پس از استقرار برنامه محافظت از حقوق و دستمزد^۶ از سوی اداره کسب‌وکارهای کوچک^۷ (SBA)، وامی به ارزش حدود ۶۵۰ میلیارد دلار به مشاغل کوچک داده شد. یک مالک شرکت حمل‌ونقل در فلوریدا نزدیک به ۴ میلیون دلار وام دریافت و اعلام کرد که این وام حقوق ماهیانه شرکتش را پوشش می‌دهد.

با این حال، یک بررسی نشان داد که هزینه‌های ماهانه شرکت او به‌طور متوسط حدود ۲۰۰۰۰۰ دلار است. این مرد پس از این‌که در هنگام رانندگی با یک لامبورگینی لوکس که با پول وامش خریده بود، تصادف کرد و متواری شد، بعد دستگیر

کووید ۱۹ به‌عنوان پیش‌زمینه‌ای برای کلاهبرداریهای سایبری و رویه‌های تقلب مصرف‌کننده، از حمله‌های طعمه‌گذاری گرفته تا فروش تجهیزات حفاظت شخصی تقلبی، کیت‌های تشخیصی و درمانهای تقلبی استفاده کردند.

مجله رویترز (Reuters) در آغاز ماه اوت گزارش داد که خسارتهای مالی ناشی از تقلب در نتیجه همه‌گیری ویروس کرونا در ایالت متحد، به ۱۰۰ میلیون دلار رسیده است، که تعداد زیادی از پرونده‌ها ناشی از سرقت هویت بود. مواردی از این دست به‌ویژه در رابطه با کلاهبرداری رایج بود که از اطلاعات شناسایی شخصی^۲ (PII) سرقت شده، همانند شماره‌های تامین اجتماعی^۳ (SSN) برای تشکیل پرونده به‌منظور دریافت مزایای بیکاری استفاده می‌کردند؛ زیرا کارگران با مرخصی بیشتری مواجه می‌شدند و نومیدانه به‌دنبال سرمایه مناسب بودند.

مایرا واکر (Myra Walker)، یک کارگر خرده‌فروشی در نیوجرسی بود که در ماه مارس از کار برکنار شد. زمانی که او برای دریافت مزایای بیکاری تقاضا داد، متوجه شد که قربانی این نوع طرح‌ها شده است؛ به‌همان شیوه که بسیاری دیگر متوجه این تقلبها شدند.

وزارت کار ایالات متحد به او اطلاع داد که شخصی از پیش یک حساب به‌نام او ایجاد کرده و از شماره تامین اجتماعی او برای دریافت وجوه از ماه فوریه استفاده کرده است.

در حالی که کمیسیون تجارت فدرال ایالات متحد^۴ (FTC) بیش از ۳/۲ میلیون گزارش سرقت هویت و سایر تقلبها از مصرف‌کننده را در سال ۲۰۱۹ دریافت کرد، اما در بیشتر اوقات این ارقام به‌شدت دست‌کم گرفته می‌شوند و بدون شک در سال ۲۰۲۰ این ارقام بسیار بیشتر بوده‌اند.

این نوع سرقت هویت همچنان پس از تصویب بسته حمایتی از سوی کنگره که شامل چک‌های انگیزشی برای حدود ۱۵۰ میلیون خانوار واجد شرایط بود، ادامه داشت. کلاهبرداری که خود را به‌عنوان کارمندان دولت جا زدند، با درخواست اطلاعات مالی تلاش کردند تا از مالیات‌دهندگان کلاهبرداری کنند؛ با ادعای این‌که برای دریافت وجوه وعده داده‌شده، دادن اطلاعات از سوی قربانی الزامی است.

اطلاعات شناسایی شخصی سرقت‌شده هم نقش

و به کلاهبرداری متهم شد.

مایکل برگر (Michael Berger) دستیار دادستان ایالات متحد، یادآور شد که کلاهبرداران وام اداره کسب و کارهای کوچک، به طور فزاینده‌ای رواج پیدا کرده‌اند؛ زیرا اداره مذکور به قدری سرگرم برنامه‌های عملی شده که بررسی صحت ادعاهای متقاضیان وام را متوقف کرده است. در سوگندنامه جرایم انسانی فلوریدا آمده است: "در فرایند عادی ارائه ضمانت وام، نه اداره کسب و کارهای کوچک و نه هیچ نمایندگی دولتی دیگر، سوابق سازمان مالیاتی آمریکا^۱ را بررسی نمی‌کنند، تا تایید کنند که متقاضی، مالیات حقوق و دستمزد ارائه شده در برنامه‌های محافظت از حقوق و دستمزد را پرداخت کرده است."

در تاریخ اخیر، کلاهبرداران از هیچ بحرانی همانند همه‌گیری جهانی کووید ۱۹ از جنبه تقلب در مزایا، تقلب در وام، سرقت هویت و کلاهبرداریهای بدون تحویل تا محصولات تقلبی، تقلب در پزشکی از راه دور، تقلب در بیمه، کلاهبرداری در پزشکیهای از راه دور و تقلب در زنجیره تامین، بهره‌برداری نکرده‌اند.

۲- دو میلیارد دلار گمشده شرکت وایرکارد

هنگامی که شرکت فناوری مالی آلمانی **وایرکارد (Wire-card)** انتشار همگانی نتایج مالی ۲۰۱۹ خود را در ژوئن ۲۰۲۰

به تعویق انداخت، به دلیل این که فاش کرد که نمی‌تواند بیش از ۲ میلیارد دلار دارایی نقدی را در حساب آورد، این اخبار قیمت سهام شرکت را بیش از ۹۰ درصد کاهش داد و باعث استعفای **مارکوس براون (Barkus Braun)** مدیرعامل شرکت شد. بلافاصله پس از آن، براون و تعداد دیگری از مدیران عامل به اتهام تقلب در حسابداری و دستکاری بازار دستگیر شدند. شرکت وایرکارد که در سال ۱۹۹۹ تأسیس شد، پرداختها را پردازش می‌کند و خدمات تجزیه و تحلیل داده‌ها را ارائه می‌دهد و در مقطعی از زمان، به عنوان یکی از برجسته‌ترین شرکت‌های فناوری اروپا در نظر گرفته می‌شد. درآمدهای گزارش شده این شرکت بین سال ۲۰۱۳ و ۲۰۱۸، چهار برابر شده و در سال ۲۰۱۸ به نزدیک به ۲/۲ میلیارد دلار رسید. غول فناوری مالی با داشتن نزدیک به ۶۰۰۰ کارمند پراکنده در ۲۶ کشور و قرار داشتن در فهرست ۳۰ شرکت برتر آلمان، خود را قدرتمندتر از آن می‌دانست که شکست بخورد.

شرکت وایرکارد پس از طرح یک مجموعه ادعا در مورد تقلب و انجام تحقیق‌هایی در زمینه رویه‌های حسابداری خود طی سال ۲۰۱۹، به گم شدن بیش از ۲ میلیارد دلار از داراییهای خود اعتراف کرد. وایرکارد اندکی پیش از انتشار این خبر غیرمنتظره، ثروتی بیش از ۲۶/۹ میلیارد دلار داشت که تا پایان ژوئن ۲۰۲۰ به کمتر از ۳/۶ میلیارد دلار کاهش یافت. گرچه اعلام گم شدن ۲ میلیارد دلار دارایی، ارزش وایرکارد را

بیشتر کلاهبرداریهای مرتبط با ویروس کرونا نشان می‌دهند که کلاهبرداران، افرادی را که به کمک‌های دولتی وابسته هستند یا فقط سعی می‌کنند خود را ایمن و سالم نگه دارند، شکار می‌کنند



۳- پرونده‌های شبکه مقابله با جرایم مالی، موارد

عظیم پولشویی را نشان می‌دهد

در سپتامبر ۲۰۲۰، اسناد فاش شده‌ای که در اختیار وبسایت خبری بازفید نیوز (BuzzFeed News) قرار گرفت و به کنسرسیوم بین‌المللی روزنامه‌نگاران تحقیقی^۹ منتقل شد، نشان داد که بانکهای بزرگ بین‌المللی از جمله دویچه بانک (Deutsche Bank)، جی‌پی مورگان چیس (JPM-organ Chase)، اچ‌اس‌بی‌سی (HSBC)، استاندارد چارترد (Standard Chartered) و بانک نیویورک ملون (Bank of New York Mellon) در پولشویی به مبلغ بیش از ۲ تریلیون دلار مرتبط با الیگارشها^{۱۰}، جنایتکاران و تروریستها از سال ۱۹۹۹ تا ۲۰۱۷ نقش داشتند.

گزارش کنسرسیوم بین‌المللی روزنامه‌نگاران تحقیقی شامل تجزیه و تحلیل بیش از ۲۱۰۰ گزارش فعالیت مشکوک^{۱۱} است که توسط بانکها و سایر موسسه‌های مالی به شبکه مقابله با جرایم مالی^{۱۲} ارسال شده است. کنسرسیوم، پس از دریافت گنجینه اسناد از وبسایت خبری بازفید نیوز، از بیش از ۴۰۰ روزنامه نگار پراکنده در بین ۸۸ کشور و ۱۱۰ سازمان خبری به منظور بررسی موارد تحریک‌آمیز کمک گرفت. کنسرسیوم، این ۲۱۰۰ گزارش را به‌طور کامل بررسی کرد، اما آنها تنها کسری کوچک از ۱۲ میلیون گزارش فعالیت مشکوک گزارش شده به شبکه اجرای جرایم مالی ایالات متحد از سال ۲۰۱۱ تا ۲۰۱۷ هستند.

گزارش کنسرسیوم یادآور می‌شود که هرچند بانکهای متخلف به دلیل تخلفهای پولشویی جریمه شدند، اما آنها بدون شناسایی طرفهای درگیر به پردازش تراکنشها ادامه دادند و در بسیاری از موارد، تنها سالها پس از پردازش تراکنشها، گزارشهای فعالیت مشکوک را ثبت می‌کنند.

مشخص شد که جی‌پی مورگان، بزرگترین بانک مستقر در ایالات متحد، برای یکی از چهره‌های کلیدی در رسوایی تقلب صندوق توسعه مالی^{۱۳} و بیش از ۲ میلیون دلار برای یک شرکت انرژی ونزوئلا که گفته می‌شود از دولت کلاهبرداری کرده و در ایجاد خاموشیهای برق نقش ایفا کرده است، که به‌طور مداوم میلیونها نفر را بدون دسترسی

به‌شدت و سریع کاهش داد، اما سقوط شرکت در ژانویه ۲۰۱۹ آغاز شد؛ هنگامی که روزنامه فایننشال تایمز (Financial Times) تحقیقی را منتشر کرد که از سوی یک افشاکننده مجموعه‌ای از قراردادهای جعلی و معاملات مشکوک در سنگاپور، بر ملا شد. با وجود انکار شرکت وایرکارد، مقامهای مسئول در سنگاپور وعده رسیدگی به موارد افشا شده را دادند و ارزش سهام شرکت وایرکارد به میزان درخور توجهی کاهش یافت.

روزنامه فایننشال تایمز در اواخر سال ۲۰۱۹ با انتشار اسنادی که گزارشهایی مبنی بر افزایش سود و فروش در دفاتر شرکت وایرکارد در ایرلند و امارات متحد عربی را افشا می‌کرد، شهرت منفی وایرکارد را به دلیل انجام معامله‌های مشکوک تقویت کرد. شرکت وایرکارد این ادعاها را نیز رد کرد، اما بازرسی جداگانه موسسه کی‌پی‌ام‌جی (KPMG) نشان داد که شرکت وایرکارد اطلاعات کافی برای تبرئه کامل از ادعاهای فایننشال تایمز، ارائه نکرده است.

شرکت وایرکارد پس از ناپدید شدن ۲ میلیارد دلار پول نقد، ادعا کرد که این پول در حسابهای بانکی در فیلیپین نگهداری شده است؛ اما بانکهای مربوط این ادعا را رد کردند.

براون حتی سعی کرد که نشان دهد وایرکارد قربانی تقلب شده است؛ او در بیانیه تصویری که از آن زمان حذف شده است، گفت: "من می‌توانم رد کرد که وایرکارد در یک پرونده تقلب با ابعاد درخور توجهی به طرف متضرر تبدیل شده است." بلافاصله پس از آن، براون استعفا داد و وایرکارد برای محافظت از خود در برابر ۴ میلیارد دلار بدهی به سرمایه‌گذاران، درخواست ورشکستگی داد.

حسابرسان موسسه ای‌وای (EY) به دلیل امضای صورتهای مالی شرکت وایرکارد برای سالهای ۲۰۱۶ تا ۲۰۱۸ بدون تاییدیه مستقل برای موجودی داراییهای نقدی، با انتقادهای درخور توجهی مواجه شدند.

این سهل‌انگاری در حال حاضر موضوع یک دعوای قضایی در آلمان است که ادعا می‌شود موسسه ای‌وای داراییهایی به ارزش ۱/۱ میلیارد دلار را نادیده گرفته است، که به اشتباه پردازش شده‌اند. به‌ظاهر، داستان وایرکارد تا سال ۲۰۲۱ ادامه خواهد داشت.

مطمئن به انرژی رها کرد، بیش از ۱ میلیارد دلار منتقل کرده است. از مجموع ۲ تریلیون دلار شناسایی شده در تحقیقات کامل، نزدیک به ۱/۳ تریلیون دلار از طریق بانک دویچه جابه‌جا شده است؛ در حالی که ۵۱۴ میلیارد دلار توسط بانک جی‌پی‌مورگان، جابه‌جا شد.

الیزابت روزنبرگ (Elizabeth Rosenberg)، یکی از مقام‌های سابق تحریم‌های وزارت خزانه‌داری ایالات متحد، به وال استریت ژورنال گفت: "پرونده‌های شبکه مقابله با جرایم مالی حقیقت نگران‌کننده‌ای را نشان می‌دهد، که حجم عظیمی از پول نامشروع در سامانه مالی ما سرازیر می‌شوند و بانک‌های ایالات متحد میزبان و تسهیل‌کننده برای سرکشان و جنایتکارانی هستند که برخی از مودیان‌ترین تهدیدها را برای امنیت ملی آمریکا ارائه می‌دهند."

در حالی که پرونده‌های شبکه اجرای جرایم مالی ایالات متحد، فرهنگ گسترده و حکمفرمای پولشویی را افشا کردند که بالاترین رده سامانه مالی آمریکا را زیر تاثیر قرار داده است، همچنین شیوه‌هایی را کشف کردند که در آن، وزارت خزانه‌داری برای نظارت صحیح بر تریلیونها تراکنش که هر روز از طریق بانک‌های ایالات متحد می‌گذرد، مجهز نیست. بانک‌ها تمایل دارند تعداد پی‌درپی گزارش‌های فعالیت مشکوک را برای جلب رضایت ناظران و حساب‌رسان ثبت کنند، اما این راهبرد مقام‌های خزانه‌داری را از بررسی موارد احتمالی پولشویی گمراه می‌کند؛ به‌ویژه زمانی که سالها پس از وقوع، تراکنش‌های مرتبط با یگانی می‌شوند.

روزنبرگ گفت: «این فرمول روش مطلوبی برای محافظت از آمریکا در برابر جنایت و تهدیدهای امنیتی نیست».

۴- رشوه‌های معمول در ایرباس

شرکت هوانوردی ایرباس (Airbus) مستقر در فرانسه، در ژانویه ۲۰۲۰ موافقت کرد که در مجموع بیش از ۳/۹ میلیارد دلار جریمه برای حل و فصل اتهام‌های رشوه‌خواری مربوط به دولتهای خارجی از مراجع ایالات متحد، فرانسه و بریتانیا بپردازد. این بزرگترین جریمه‌ای است که تاکنون در یک پرونده رشوه‌خواری ثبت شده است.

این توافق، به حدود چهار سال تحقیقات پیرامون ادعاهایی

مبنی بر این که ایرباس اشخاص ثالثی را برای رشوه‌دادن به مراجع دولتی در کشورهای مختلف برای خرید هواپیماها، هلیکوپترها و ماهواره‌های ایرباس به دنبال احساس رقابت مستمر ایرباس با رقیبش بوئینگ اجیر کرده است، پایان داد. این شرکت همچنین پس از رویارویی با اتهام‌های مربوط به دسیسه برای نقض مفاد مبارزه با رشوه‌خواری در قانون منع ارتشا در فعالیتهای بازرگانی خارجی^{۱۴} در ایالات متحد، و همچنین دسیسه برای نقض قانون کنترل صادرات تسلیحات^{۱۵} و مقررات اجرایی آن، یعنی ترافیک بین‌المللی در مقررات تسلیحات^{۱۶}، وارد یک موافقتنامه پیگرد قانونی معوق با وزارت دادگستری ایالات متحد شد.

به موجب گزارش ۱۵ مارس ۲۰۲۰ وال استریت ژورنال که تسویه حساب رشوه ۴ میلیارد دلاری ایرباس را مستند کرد، چندین موسسه حقوقی در اوت ۲۰۲۰ یک شکایت دسته‌جمعی به نمایندگی از سهامدارانی تنظیم کردند که ادعا می‌کردند ایرباس آن‌ها را گمراه کرده و کارکرد آن‌ها را از سال ۲۰۱۶ تاکنون، به اشتباه ارائه کرده است.

در اواخر سال ۲۰۱۲، اداره تقلب بااهمیت^{۱۷} بریتانیا، شرکت مدیریت پروژه خاص^{۱۸}، یکی از شرکتهای تابعه ایرباس را به دلیل مسایل مربوط به رعایت ضوابط در قرارداد با عربستان سعودی مورد بررسی قرار داد. این شرکت، در اواخر سال ۲۰۱۶ در پاسخ به این تردید، مبنی بر این که ایرباس به‌طور فعال در معامله‌های متقلبانه با رشوه‌خواری و فساد شرکت داشته است، تحقیقات جنایی را در مورد ایرباس آغاز کرد.

در نتیجه، به دنبال ادعاهای بااهمیت اداره تقلب و انجام تحقیقاتی درباره این ادعاها، مراجع ایالات متحد و فرانسه به جمع این تحقیقات ملحق شدند که منجر به تسویه حساب نزدیک به ۴ میلیارد دلار شد که بین این کشورها تقسیم شد؛ ۲/۱ میلیارد یورو به فرانسه، ۹۸۴ میلیون یورو به انگلیس و ۵۲۶ میلیون یورو باقیمانده به امریکا اختصاص یافت.

هرچند که موضوع این تحقیقات درباره ایرباس بود، این شرکت پس از یافتن سلسله‌ای از رویه‌های تجاری مشکوک در طی یک حسابرسی داخلی در سال ۲۰۱۶، تحقیقات خود را آغاز کرد. ایرباس سپس این یافته‌ها را به مراجع فرانسوی

ارقام فروش ساختگی را افشا کرد.

این کشف منجر به کاهش بیش از ۹۰ درصدی سهام شرکت در عرض یک ماه و اخراج جنی کیان (Jenny Qian)، مدیر عامل شرکت لاکین و جیان لیو (Jian Liu) مدیر ارشد عملیات شرکت شد، که جایگاه‌های خود در هیئت‌مدیره را نیز از دست دادند.

در ماه ژوئیه، پرونده‌ای که توسط کمیسیون بورس و اوراق بهادار ایالات متحد منتشر شد، بیش از ۳۰۰ میلیون دلار درآمد ساختگی را تایید کرد، که از زمان عرضه اولیه سهام این شرکت در بورس نیویورک آغاز و مشخص شد که سهام باید به دلیل نگرانیهای مربوط به منافع عمومی، از فهرست بورس حذف شود.

بر اساس گزارش بلومبرگ بیزنس ویک، لاکین در سال ۲۰۱۷ در صنعت کافی‌شاپ تحولی ایجاد کرد، هنگامی که جوی کپیتال (Joy Capital) یکی از بزرگترین شرکتهای سرمایه‌گذاری ریسک‌پذیر در چین به همراه صندوق سرمایه‌گذاری سنگاپور، در رابطه با خدمات بیرون‌بر و تحویل قهوه بر اساس برنامه کاربردی، سرمایه‌گذاری کردند.

هجوم سرمایه، ارزش شرکت را به نزدیک به ۱ میلیارد دلار رساند و به این زنجیره اجازه داد تا نزدیک به ۵۰۰۰ مکان در سراسر شهرهای بزرگ چین افتتاح کند. با تقویت این موفقیت اولیه، لاکین سرمایه‌گذارانی مانند بلک راک (BlackRock) و بانکهای مانند گروه کردیت سوئیس (Credit Suisse Group AG) را متقاعد کرد که از این کسب‌وکار حمایت کنند. در مه ۲۰۱۹، زمانی که لاکین سهام خود را به عموم عرضه کرد، ۵۶۱ میلیون دلار جذب کرد و بر بورس نیویورک تسلط یافت.

لاکین به امید رقابت با استارباکس در چین، بر اساس یک مدل تجاری به تقریب مخالف عمل کرد: آن‌ها به جای ایجاد فروشگاه‌هایی با میز و صندلی، از کیوسک‌هایی بدون صندلی استفاده کردند تا هزینه اجاره و نیروی کار را به حداقل برسانند. یک فنجان قهوه در شرکت لاکین به مراتب ارزانتر از یک فنجان قهوه در استارباکس بود، اگرچه این سطح از تخفیف بالا، هزینه‌های عملیاتی لاکین را جبران نکرد. همانطور

در تاریخ اخیر، کلاهبرداران از هیچ بحرانی

همانند همه‌گیری جهانی کووید ۱۹

از جنبه تقلب در مزایا، تقلب در وام،

سرقت هویت و کلاهبرداریهای بدون تحویل

تا محصولات تقلبی، تقلب در بیمه،

کلاهبرداری در پزشکیهای از راه دور

و تقلب در زنجیره تامین،

بهره‌برداری نکرده‌اند.

گزارش کرد؛ اقدامی راهبردی که احتمال می‌رود موجب نجات ایرباس از جریمه‌ای شود که شاید نزدیک به ۸ میلیارد دلار باشد. جسی کی لیو (Jessie K. Liu)، دادستان ایالات متحد، بر اهمیت دامنه بین‌المللی تحقیقات با همکاری سه کشور تاکید کرد. لیو گفت: "این پرونده نشان‌دهنده توانایی دادستانها و مجریان قانون ما برای همکاری با همتایان خارجی برای تعهد به جلوگیری از فساد در سراسر جهان و مجازات در بالاترین سطوح است."

۵- فنجان بزرگ تقلب در لاکین کافی

شرکت قهوه چینی لاکین کافی (Luckin Coffee) که در فهرست شرکتهای پذیرفته‌شده در بازار بورس نیویورک (Nasdaq) قرار دارد و موفق شد تنها در عرض بیش از دو سال از تاسیس خود، استارباکس را پشت سر بگذارد، در آوریل ۲۰۲۰ اعلام کرد که یک حسابرسی داخلی، ادعاهایی مبنی بر

مستقیم افزایش یافت؛ زیرا لاکین در تلاش بود که با ارائه یک فتنجان قهوه رایگان به مشتریان جدید، ارزش شرکت خود را باز یابد.

اشاره‌های غیر شرافتمندانه

انبوه تاسف‌بار پرونده‌های کلاهبرداری در هر سال، پرداختن به همه آن‌ها را، به غیر از فسادانگیزترین حکایتها، غیرممکن می‌کند. به همین دلیل، چند مورد اشاره‌های غیر شرافتمندانه را اضافه کردیم که به موارد کلاهبرداری درخور توجه از نظر وقاحت کلاهبرداران یا تکانه محض از لحاظ درجه ناتوانی یا رسوایی، می‌پردازد.

جانشینی سامسونگ خوب پیش نرفت

مراجع کره جنوبی، لی جائه یونگ (Lee Jae-yong) نایب رئیس سامسونگ و به‌حتم با نفوذترین تاجر کره جنوبی را به‌همراه ۱۰ مقام فعلی و سابق سامسونگ، متهم کردند. این اتهامها شامل دستکاری قیمت سهام، معامله‌های ناعادلانه و نقض قوانین حسابرسی است. اتهامهای وارد شده، ناشی از تلاشی نظام‌مند در راستای کمک به انتقال کنترل مدیریتی سامسونگ به لی، از پدرش لی‌کان هی (Lee Kun-hee) بود، که در سال ۲۰۱۴ بر اثر حمله قلبی ناتوان شده بود.

که سوابق شرکت نشان می‌دهند، لاکین در سال ۲۰۱۸ با هزینه‌هایی فعالیت می‌کرد که به تقریب، سه برابر کل فروش آن بود.

ارزش سهام لاکین در ژانویه ۲۰۲۰، برای هر سهم ۵۰ دلار بود. ارزش اولیه هر سهم تنها ۱۷ دلار بود.

با این حال، در پایان ماه، یک موسسه تحقیقاتی سند ۸۹ صفحه‌ای را منتشر کرد که نتایج رویدادهای یک مطالعه تحقیقاتی مصرف‌کننده را نشان می‌داد، که ادعا می‌کرد لاکین درآمد خود و تعداد کل کالاهای فروخته‌شده در روز را افزایش داده است. در نتیجه این مطالعه، سهام لاکین به شدت سقوط کرد، اما شرکت طی یک ماه بهبود یافت. با این حال، براساس مقاله بلومبرگ بیزینس ویک، حساب‌رسان به سرعت صحت گزارش را تایید کردند. همین باعث شد که جیان لیو اعلام کند که شرکت بیش از ۳۰۰ میلیون دلار درآمد داشته است.

لاکین کافی تا اواسط مه ۲۰۲۰، مدیرعامل و مدیر ارشد عملیات خود را اخراج کرد و شش کارمند دیگر را که در این طرح نقش داشتند، تعلیق کرد. بورس نیویورک از آغاز ماه آوریل، پس از افت ۸۳ درصدی سهام لاکین پس از افشای تقلب، از معامله سهام آن جلوگیری کرد. تا زمان انتشار این خبر، زنجیره همچنان فعالیت دارد. در واقع، به دنبال اخبار کلاهبرداری، داندلود برنامه کاربردی به‌طور

بانکها تمایل دارند تعداد پی‌درپی

گزارشهای فعالیت مشکوک را

برای جلب رضایت ناظران و

حساب‌رسان ثبت کنند، اما این راهبرد

مقامهای خزانه‌داری را از بررسی

موارد احتمالی پولشویی گمراه می‌کند.



جرایم مالی را برعهده دارد، به دلیل مشارکت در اختلاس دوباره وجوه بازبایی شده، دستگیر شد. در آن سوی جهان، **واحد نوپای پیشگیری از تقلب**^{۱۹} مستقر در لاس وگاس، پس از اعلام تحقیقات کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا که براین ادعا بود که این شرکت درآمد جعلی و اطلاعات مشتریان را گزارش کرده بود، مجبور شد صدها کارمند خود را اخراج کند.

آدام روگاس (Adam Rogas)، مدیرعامل واحد نوپای **ان اس ایت** (NS8)، پس از اعلام نتیجه تحقیقات استعفا داد و به تقلب در شرکتهای اوراق بهادار و کلاهبرداری اینترنتی به منظور فریب سرمایه‌گذاران متهم شد. این مسئله به دنبال تعهد او نسبت به ۱۲۳ میلیون دلار سرمایه ریسک‌پذیر انجام شد، که ۱۷ میلیون دلار آن را برای خود نگه داشته بود. این واحد در ۲۸ اکتبر ۲۰۲۰ اعلام ورشکستگی کرد.



پانوشته‌ها:

- 1- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)
- 2- Personally Identifiable Information (PII)
- 3- Social Security Numbers (SSN)
- 4- U.S. Federal Trade Commission (FTC)
- 5- Food and Drug Administration (FDA)
- 6- Payroll Protection Program (PPP)
- 7- Small Business Administration (SBA)
- 8- Internal Revenue Service (IRS)
- 9- International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ)
- 10- Oligarchs
- 11- Suspicious Activity Reports (SAR)
- 12- Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)
- 13- Malaysian Development Berhad
- 14- Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)
- 15- Arms Export Control Act (AECA)
- 16- International Traffic in Arms Regulations
- 17- Serious Fraud Office United Kingdom (SFO)
- 18- GPT Special Project Management
- 19- Name Server: NS8

منبع:

- 5 Most Scandalous Frauds of 2020, Fraud Magazine, 2021

لی‌کان هی پیش از این، دو مرتبه به اتهام رشوه‌خواری و دیگر اتهامهای فساد محکوم شده بود و لی‌جائه‌یونگ پیش از این یک سال را به اتهام دادن رشوه به رئیس جمهور سابق استیضاح شده و برکنار شده کره جنوبی، **پارک گوئن هی** (Park Guen-hye)، در حبس گذراند. با این حال، تا زمان انتشار خبر، لی‌جائه‌یونگ دستگیر نشده، زیرا دادگاه منطقه مرکزی سئول از صدور حکم بازداشت او خودداری کرده است.

ناپدید شدن کارلوس غصن

در مه ۲۰۲۰، مقامهای ایالات متحد یک مقام سابق آمریکایی را دستگیر کردند. مامور **گرین بریت** (Green Beret) و پسرش که هر دو به دلیل کمک به **کارلوس غصن** (Carlos Ghosn) مدیرعامل سابق رنو و نیسان، برای فرار از ژاپن به لبنان در اواخر سال ۲۰۱۹ توسط دولت ژاپن تحت تعقیب بودند.

غصن در انتظار محاکمه به اتهام تخلف مالی بود که با وجود ممنوعیت خروج از ژاپن، او را با جت شخصی به طور غیرقانونی از طریق استانبول به لبنان بردند. در سپتامبر ۲۰۲۰، **دونالد کبل** (Donald Cabell) قاضی ایالات متحد، استرداد این افراد را تایید و تصمیم نهایی را به وزارت امور خارجه آمریکا ارسال کرد. با وجود تلاش وکلای این افراد برای جلوگیری از درخواست ژاپن، در ۲۹ اکتبر ۲۰۲۰، وزارت امور خارجه اعلام کرد که این افراد برای محاکمه به دادگاه ژاپن فرستاده خواهند شد.

اوه، وارونگی تمسخرآمیز

گاهی اوقات، نزدیک‌ترین افراد به حرفه مبارزه با تقلب، در نهایت در بازرسیهای تقلب، در طرف مجرمان قرار می‌گیرند. با وجود نیت به ظاهر خوب آنها، آخرین اشاره‌های غیرشرافتمندانه، به دلیل سنگدلی این افراد در تبدیل اقدامهای مبارزه با تقلب خود به نقطه مقابل، به نسبت خنده‌دار است.

در نیجریه، **ابراهیم ماگو** (Ibrahim Magu) رئیس موقت کمیسیون جرایم اقتصادی و مالی این کشور، سازمانی که مسئولیت بررسی و رسیدگی به اشخاص و شرکتهای دارای