



چارچوبهای ریسک قلب

منتشر شده توسط: کارگروه قلب خدمات دادگاهی و قضایی

انجمن حسابداران رسمی آمریکا^۱

هدف از تهیه این چارچوبها، فراهم کردن نمایش گرافیکی از رایجترین رویه‌های قلب بوده است، که به وسیله مجرای درون بخشهای کسب و کار، مصرف کننده و دولت خرد شده‌اند. همچنین این چارچوبها به عنوان ابزاری مفید برای دسته‌بندی نظام‌مند فرصتهای قلب و ابزار تسهیل‌گر برای داشتن گفتگوهای معنادار درباره کاهش ریسک قلب از طریق پیشگیری، بازداشتن و کشف، عمل می‌کنند.

برای ملاحظه خوانندگان

این سند برای فراهم کردن اطلاعات توضیحی درباره مطلب مورد بحث طراحی شده است. این سند به تدوین استانداردها یا رویه‌های ارجح نمی‌پردازد. مفاد سند به وسیله کارکنان انجمن حسابداران رسمی آمریکا و داوطلبان تهیه شده و به وسیله کمیته‌های فنی ارشد انجمن یا هیئت مدیره در نظر گرفته نشده و مورد اقدام قرار نگرفته است، و ارائه‌کننده نظر رسمی یا

مقدمه

کارگروه قلب خدمات دادگاهی و قضایی انجمن حسابداران رسمی آمریکا، سه چارچوب برای کمک به شما در تصور ریسک قلب در سه بخش، تهیه کرده‌اند: کسب و کار، مصرف کننده و دولت. بعضی از رویه‌های یکسان قلب در هر کدام از سه چارچوب ارائه شده‌اند. این کار به طور عمدی انجام شده تا به شما اجازه بدهد ابتدا محیط را تصور کنید و سپس رویه‌های خاص قلب را به طور مناسب درون این فضا جاگذاری کنید.

این چارچوبها حجمی از اطلاعات را در خود جای می‌دهند که بر اساس تجربه جمعی نویسنده طی چند دهه، پالایش و ترکیب شده‌اند، تا این سه تصویرسازی تک‌برگی را شکل دهند.

از این چارچوبها به عنوان نقاط مرجع برای گفتگو با همکاران، دانشجویان یا کارفرمایان خود استفاده کنید.

مطالب منظور شده در این سند، هیچگونه نمایندگی، گواهی یا ضمانت ارائه نکرده و هیچ مسئولیتی ندارند.

چارچوب ریسک تقلب کسب و کار

چندین گروه از گروه‌های فهرست شده، می‌توانند بسیاری از رویه‌ها یا تقلبها را مرتکب شوند؛ به منظور رعایت اختصار،

موضع‌گیری انجمن حسابداران رسمی امریکا نیست. این سند با این درک تهیه شده که کارکنان انجمن و ناشر، در تهیه و ارائه هیچگونه خدمات قانونی، حسابداری یا حرفه‌ای، دخالت ندارند. اگر به توصیه قانونی یا کمک متخصص نیاز باشد، باید از خدمات یک متخصص ذیصلاح کمک گرفته شود. کارکنان انجمن حسابداران رسمی امریکا و این ناشر در قبال کاربرد



هرکدام فقط یک بار در چارچوب عنوان شده‌اند. رویه‌ها یا تقلبها ممکن است از داخل و/ یا خارج سازمان انجام شوند و ممکن است برای چندین صنعت کاربردپذیر باشند.

نقشه‌ها در ریسک تقلب در کسب‌وکار

مدیریت

مدیران به‌عنوان تصمیم‌گیرندگان، هر روز می‌توانند از اختیار و دانش خود برای دستیابی به مقاصد غلط، چه شخصی و چه برای شرکت، بهره‌برداری کنند. با داشتن توانایی لغو سامانه کنترل‌های داخلی، دستکاری در برآوردهای بااهمیت حسابداری و تحریف یا پنهان کردن اطلاعات از هیئت‌مدیره، مراجع انتظام‌بخشی و دیگران، مدیریت دارای موقعیت مناسب برای ارتکاب فراگیرترین انواع رویه تقلب است.

کارمندان

از آن‌جا که به سامانه‌ها، داراییها، مشتریان، کارکنان (و داده‌های مربوط) دسترسی دارند که فعالیتهای روزانه کسب‌وکار را می‌سازند، کارمندان دارای فرصتهایی برای بهره‌برداری از این منابع و اطلاعات، برای مقاصد شخصی هستند.

تامین‌کنندگان

با فراهم کردن محصولات به‌طور مستقیم برای کسب‌وکارهایی که از آن‌ها استفاده کرده یا آن‌ها را می‌فروشند، تامین‌کنندگان می‌توانند از روابط با کارمندان بهره‌برداری کرده یا از ضعفهای کنترلی برای کسب سود ناشایست، منتفع شوند. خواه پرداخت به یکی از کارمندان شرکت برای بردن قرارداد باشد یا گران‌فروشی کالاها یا خدمات، تامین‌کنندگان برای اثرگذاری غیراخلاقی بر عرصه، به‌نفع خود، راه‌های فراوانی در اختیار دارند.

مشتریان

مشتریان ارتباط مستقیم با کسب‌وکار می‌گیرند و اغلب با فرصتهایی برای کسب انتفاع شخصی از ضعف فرایندها روبه‌رو هستند. بعضی از ریسکهای تقلب، سراسرتر هستند، مانند دزدیدن موجودی کالا یا بازپس‌گرفتن نادرست هزینه پرداخت‌شده. دیگر موارد، نیازمند رابطه با کارمندان هستند؛ مانند دادن باج سبیل.

هیئت‌مدیره

به‌عنوان تصمیم‌گیرندگان نهایی شرکت، هیئت‌مدیره دارای امتیاز اطلاع از اطلاعات محرمانه و اختیار برای جهت‌دهی به سازمان هستند. این ترکیب دانش و اثرگذاری، می‌تواند فرصتی برای کسب سود متقلبانه باشد. خواه یکی از اعضای هیئت‌مدیره مالک یک شرکت ناشناس باشد که با سازمان متبوع هیئت‌مدیره دادوستد کند، یا به داراییهای شرکت دسترسی داشته باشد، یا بر اساس دانش درون‌سازمانی، با سهام شرکت دادوستد انجام دهد، راه‌های بسیاری برای بهره‌برداری غیراخلاقی از این موقعیت دارای قدرت وجود دارد.

نکته‌هایی برای شاغلان، مربیان و آموزگاران

روابط یک به چند

در حالی که یک رویه تقلب ممکن است بر یک بخش بیش از دیگر بخشها اثر بگذارد، این امکان وجود دارد که در پی اثر زنجیره‌ای، دیگر بخشها به‌طور مخالف اثر بپذیرند. برای مثال، در موردی که تامین‌کننده، کالا یا خدمت کمتری را با قیمت یکسان ارائه می‌کند، مشتری نهایی ممکن است با دریافت یک کالای بی‌کیفیت، اثر بپذیرد. همچنین، کارمندان/ مدیریت نیز ممکن است با مسایل منفی در زمینه اعتبار روبه‌رو شوند؛ درحالی‌که سهامداران شرکت نیز ممکن است در نتیجه این مسایل و پرداخت اضافی یا محصولات بی‌کیفیت، با ازدست‌دادن سودآوری روبه‌رو شوند. این زاویه دید برای شناسایی بدهیهای احتمالی متعاقب یا برای تعیین خسارتهای احتمالی جامع‌تر، اهمیت دارد.

چارچوب ریسک تقلب مصرف‌کننده

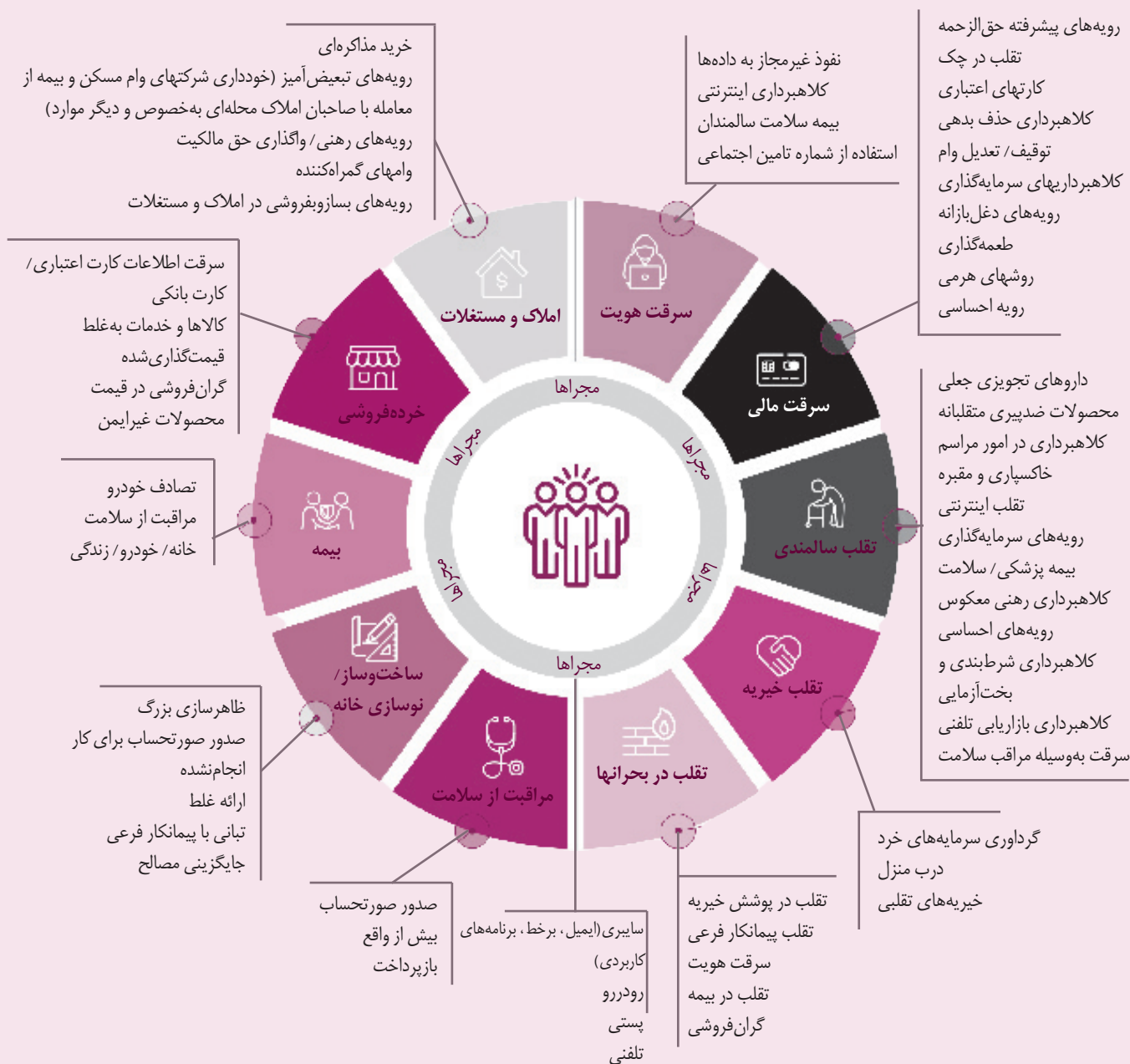
از آن‌جا که ماهیت تقلبهایی که ممکن است مصرف‌کنندگان قربانی آن باشند، بسیار پیچیده بوده و دارای چندین مجرای حمله و نمایه قربانی هستند، ما رویه‌های رایج را بر اساس انواع صنعت (سمت چپ) و رویدادهای احتمالی (سمت راست) گروه‌بندی کرده‌ایم. بر این اساس، چندین رویه مستعد تقلب ممکن است زیر بیش از یک نوع صنعت یا رویداد احتمالی، فهرست شده باشند.

نقشه‌ها در ریسک قلب مصرف‌کننده

مصرف کنندگان، کالاها و خدمات را از تعداد زیادی از واحدهای
تجاری و اشخاص خریداری می کنند. این شبکه تبادلهای

انواع صنعت

رویدادهای احتمالی



تا مصرف‌کننده را برای به‌اشتراک‌گذاشتن اطلاعات یا انجام خرید، فریب بدهد (مانند طعمه‌گذاری، سرقت هویت، تقلب سالمندی، خیره‌های تقلبی و دیگر موارد).

متقلب

متقلبان مکان‌هایی برای نفوذ به داخل این شبکه مبادله‌های مصرف‌کنندگان پیدا می‌کنند و از مصرف‌کنندگان و کسب‌وکارهای ناآگاه، بهره‌برداری می‌کنند. یکی از رایج‌ترین روشها، القای حس فوریت به مصرف‌کننده، با چاشنی امید یا ترس است، تا وجه نقد یا اطلاعات حساس دریافت کنند.

واحد تجاری کسب‌وکار

بعضی اوقات، یک کسب‌وکار می‌تواند نقش مهمی در تقلب بازی کند؛ خواه به‌عنوان یک واحد تجاری جعلی، یک واحد تجاری آسیب‌پذیر که متقلب به آن رسوخ کرده تا به اطلاعات دسترسی پیدا کند، یا به‌عنوان خود متقلب. مورد اول به‌نوع همان مورد داخل چارچوب است، اما شواهدی وجود دارد مبنی بر اینکه تقلب به‌وسیله واحد تجاری دائمی شده است. صدور صورتحساب بیش از واقع برای مراقبت از سلامت، یک نمونه اولیه است که در آن، تقلب به‌وسیله واحد کسب‌وکار (مانند بیمارستان) انجام شده و برای درمان دریافتی، از مصرف‌کننده بیش از مقدار واقع هزینه گرفته شده و بیمارستان از اضافه درآمد، بهره برده است.

انواع صنعت

املاک و مستغلات

یکی از طرفهای مبادله املاک می‌تواند به دیگر طرفها اطلاعات نادرست ارائه کند؛ در مقابل، طرفهای دیگر بر اساس اطلاعات نادرست، به ضرر خود اقدام می‌کنند.

خرده‌فروشی

کلاهبرداریهای شامل فریبکاری در محصولات خرده‌فروشی، خواه از طریق گران‌فروشی، زدن برچسب اشتباه، مبادله کارت هدیه یا دیگر موارد.

بیمه

اقدام عمدی مبنی بر فریبکاری، پنهان‌کاری یا تحریف اطلاعات ثبت‌شده در برنامه که منجر به پرداخت مزایا در عوض زیان‌هایی می‌شود که ممکن است ساختگی بوده یا بیش از مقدار واقع گزارش شده باشد.

ساخت‌وساز/نوسازی خانه

با توجه به هزینه‌های ورودی بسیار، تعداد زیاد تامین‌کننده‌ها و پیمانکاران فرعی، قراردادهای ساخت‌وساز به‌طور خاص می‌تواند مستعد تقلب باشد.

مراقبت از سلامت

بازیگران متقلب ممکن است عامدانه ماهیت درمان یا خدمت پزشکی را به غلط ارائه کنند، که ممکن است منجر به پرداختهای تاییدنشده از طرف بیمه‌گر یا بیمار شود.

رویدادهای احتمالی

سرقت هویت

وقتی است که فردی اطلاعات شخصی را سرقت کند تا به‌وسیله جعل هویت، تحریف یا دیگر روشها، مرتکب تقلب شود.

سرقت مالی

یک فعالیت مجرمانه که دربرگیرنده یک شخص یا واحد تجاری است که از طریق فریبکاری یا فعالیت مجرمانه برای کسب سود مالی متقلبانه، پول، دارایی یا اطلاعات شخصی به دست می‌آورد.

تقلب سالمندی

سالمندان مستعد، ممکن است قربانی بعضی انواع تقلب یا رویه مالی بشوند؛ زیرا جعل‌کننده اغلب در موقعیت مورد اعتماد است (مانند عضو خانواده، دوست یا فردی غریبه با ظاهر معتبر).

تقلب خیریه

در حالی که این نوع کلاهبرداریها ممکن است در هر زمانی روی دهد، آن‌ها به‌طور ویژه پس از یک بحران یا یک موقعیت دارای فوریت انجام می‌شوند، که در آن، کلاهبرداران از مصیبت‌ها برای بهره‌برداری از افرادی که قصد کمک دارند، استفاده می‌کنند.

تقلب در بحران

شامل اقدام به فریب قربانیان پس از یک رویداد طبیعی مصیبت‌بار است، که ممکن است به قربانیان به شکلهای مختلف آسیب بزند.

نکته‌هایی برای شاغلان، مربیان و آموزگاران

شباهتها را ببینید

با این‌که انواع بسیار زیادی از تقلب مصرف‌کننده در همه صنایع وجود دارد، چند روند وجود دارد که بسیاری از تقلبها را به هم پیوند می‌دهد:

- شکار مصرف‌کنندگانی که سوال نمی‌پرسند
- تظاهر به بودن شخصی غیر از متقلب
- بهره‌برداری از مصرف‌کنندگان در موقعیتهای آسیب‌پذیر
- دادن وعده‌هایی که آنقدر خوب است که بعید است درست باشد

تقلبهایی که در آن، کسب‌وکار متقلب است

- متمرکزترین روشها که در آن کسب‌وکار متقلب است، شامل موارد زیر هستند:
- خرده‌فروشی
- مالی
- مراقبت از سلامت
- خیریه

چارچوب ریسک تقلب دولت

نمایندگیهای دولت امریکا:

وزارت دفاع- وزارت امور خارجه- وزارت انرژی- وزارت نیروهای مسلح- وزارت مسکن و شهرسازی- وزارت تجارت- وزارت سلامت و خدمات انسانی- وزارت آموزش- دولتهای ایالتی و محلی- وزارت کشور- وزارت کار- وزارت حمل‌ونقل- وزارت خزانه‌داری- وزارت کشاورزی

اهداف افزوده تقلب:

سامانه ورشکستگی ایالات متحد- اموال دولتی ایالات متحد

ریسکهای مهم تقلب که برای همه نمایندگیهای

دولتی کاربردپذیر است:

تقلب در مناقصه

تبانی در قیمت‌گذاری

کارمندان فاسد

استفاده نادرست از دارایی

رشوه‌خواری

حق حساب دادن

اخاذی

ادعاهای نادرست

اظهار نادرست

فروشندهگان جعلی

تقلب در حق امتیاز

پرداختهای نامناسب

سرقت هویت

سرقت دارایی فکری

سرقت اطلاعات شناسایی پذیر شخصی^۲ (PII)

قانون رویه‌های فاسد خارجی^۳ (FCPA)

جاسوسی

پولشویی

افشای غیرمجاز اطلاعات طبقه‌بندی شده (غیرسایبری)

سرقت اطلاعات طبقه‌بندی شده (غیرسایبری)

جرم سایبری:

• جاسوسی

• طعمه‌گذاری

• غرامت

• اختلال در پست الکترونیک کسب‌وکار/ اختلال در حساب

پست الکترونیک

• دسترسی غیرمجاز به اطلاعات طبقه‌بندی شده

• سرقت اطلاعات طبقه‌بندی شده

نقشها در ریسک تقلب دولت

نمایند دولت

نمایندگان دولت، وزارتخانه‌های مشخصی هستند که شبکه فعالیتهای دولت، از سطح ملی تا سطح محلی را تشکیل می‌دهند. هر نماینده، وظیفه مشخصی برای نقشی که در جامعه ایفا می‌کند، بر عهده دارد. نمایندگیها به‌طور کلی در چارچوب محدودیتهای بودجه عمل می‌کنند و باید تصمیمهای در زمینه کسب‌وکار در مورد چگونگی استفاده بهینه از منابع بگیرند. وقتی کارمندان نمایندگی، پیمانکاران شخص ثالث، شهروندان یا دیگر نمایندگان دولتی مطابق با ضعفهای عملیاتی اقدام کنند تا منفعت غیرقانونی کسب کنند، نمایندگان ممکن است قربانی تقلب شوند. وقتی میانبرهای غیراخلاقی

می‌تواند به‌کار گرفته شود تا کار کارمندان را ساده‌تر یا سامانه را به‌گونه‌ای اجرا کند که خلاف وظایف نمایندگی عمل نماید، نمایندگیها مستعد تقلب خواهند بود.

کارمند دولت

کارمندان دولتی اغلب در موقعیتهایی قرار دارند که با کارکنان سطح پایینتر، پیمانکاران، شهروندان و دیگر نمایندگیها به‌طور منظم در تعامل هستند. این تعاملها فرصتهایی برای تقلب و/ یا تبانی با دیگر افراد در اختیارشان قرار می‌دهد. کارمندان ممکن است همچنین در بحبوحه تقلبی که به‌وسیله دیگر کارکنان انجام شده، گیر بیفتند و درگیر بازپرسیهای دولتی شوند.

کسب‌وکار پیمانکار

کسب‌وکارها می‌توانند بخشی از بزرگترین جریانهای درآمدی خود را از قراردادهای دولتی کسب کنند. این می‌تواند مشوقی برای کسب‌وکارها باشد تا هر چه در توان دارند به‌کار ببندند تا برنده قراردادها باشند. افزون بر این، دولتها ممکن است به استفاده از فروشندگان یکسان برای چندین بار عادت کنند. این امر به پیمانکاران فرعی فرصت می‌دهد تا از طریق گرفتن هزینه بیشتر در نتیجه غرور کاذب، به‌طور غیراخلاقی سود ببرند.

کارمند پیمانکار

کارمندان پیمانکار ممکن است درگیر رویه‌های غیراخلاقی برای بردن مناقصه‌های دولتی، از طریق رشوه‌خواری، روابط مبتنی بر تبانی با کارمندان دولتی یا رویه‌های گران‌فروشی/ کف‌زنی بشوند.

شهروند

شهروندان از چندین راه زیر تاثیر تقلب دولت قرار می‌گیرند. آن‌ها ممکن است قربانی مستقیم استفاده کارمندان دولت از قدرت و دسترسی به اطلاعات برای دزدیدن اطلاعات شخصی یا پول شوند، یا ممکن است به‌طور غیرمستقیم صورت‌حساب و لخرجی یا سوءمصرف دولت را بپردازند، که در نتیجه تقلب صادر شده است. شهروندان همچنین در موقعیتی قرار دارند که به‌طور نادرست از دولتها بهره‌برداری کنند، و این امر می‌تواند به‌سادگی به‌وسیله آن افرادی که باور دارند دولتها در هر حال اسراف‌کار هستند، توجیه شود.

بعضی از راههایی که شهروندان می‌توانند مرتکب تقلب شوند، شامل دزدیدن داراییهای حفاظت‌نشده، تبانی با کارمندان دولت برای تخفیف یا حق حساب، کسب منفعت از برنامه‌های وام که مشمول آن‌ها نمی‌شود، و فرار مالیاتی است.

نکته‌هایی برای شاغلان، مربیان و آموزگاران

چارچوب به‌کارگیری

این چارچوب، ۱۶ نمایندگی را فهرست کرده که ۱۵ نمایندگی فدرال، و یکی «دولتهای ایالتی و محلی» است. دسته آخر، قلمروی گسترده‌ای را پوشش داده و مهم است که درک کنیم مکانهای جغرافیایی نمایندگیهای بسیاری در نوعها و اندازه‌های مختلف را در بر می‌گیرد. بسیاری از چارچوبهای دولتهای ایالتی و محلی، تلاش می‌کنند از ساختارهای فدرال در سطح محلی الگوبرداری کنند در حالی که دیگران به‌انحصار برای مدیریت یک نیاز محلی منحصربه‌فرد فعالیت می‌کنند. با این وجود، ریسکهای تقلب داخل این چارچوب می‌تواند هنگام مرور انواع «نقش‌آفرینان» در هر طرحی که به شاغل در درک ریسک تقلب کمک می‌کند، به‌کار گرفته شود.



پانوشتها:

- 1- AICPA Forensic and Litigation Services (FLS) Fraud Task Force
- 2- Personal Identifiable Information (PII)
- 3- Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)

منبع:

- Fraud Risk Frameworks, the AICPA Forensic and Litigation Services Fraud Task Force, 2021