



عنوان مقاله: تأثیر کووید-۱۹ بر الگوهای جرایم مالی و رعایت مقررات

الهام اثنی عشری^۱، سینا خریدار^۲

۱- نویسنده اول، دانشجوی دکتری تخصصی حسابداری، واحد رشت، دانشگاه آزاد اسلامی، رشت، ایران

۲- نویسنده دوم، گروه حسابداری، واحد رشت، دانشگاه آزاد اسلامی، رشت، ایران

چکیده

هدف این مقاله تجزیه و تحلیل و مقایسه الگوهای جرایم مالی در دوران قبل و بعد از بحران کووید-۱۹ می باشد. بروز جرم مورد انتظار بر اساس نظریه های جرم شناسی (معروف به «نظریه فرصت» و «تئوری کرنش») مورد بررسی قرار گرفته است. این پژوهش با تمرکز بر تجزیه و تحلیل مفهومی و خلاصه کردن گزارش های آماری انجام شده است، در نتیجه برای این مقاله هیچ تحلیل تجربی با استفاده از هیچ روش آماری وجود ندارد. یافته ها نشان میدهد که پاندمی کووید-۱۹ چالش ها و فرصت هایی را برای جرایم مالی و رعایت مقررات در ابعاد مختلف به ارمغان آورده است و جرائم فیزیکی کاهش و جرایم سایبری که بعضاً جدید هستند؛ از جمله کلاهبرداری کارت های اعتباری و حملات علیه وبسایتهای تجارت الکترونیک، تقلب در ایمیلها، تقلبهای نرم افزاری، فیشینگ و سوءاستفاده های مالی از اطلاعات شخصی افراد افزایش یافته است. همچنین نتایج اکثر پژوهش ها نشان می دهد که دیجیتالی شدن و مدیریت ریسک قوی باید در سطح وسیعی بهبود یابد تا بر مهارت ها و سیستم های فناوری مالی مجرمان غلبه کند. دولت ها باید با اجرای روشهای مختلف و همچنین حمایت های مالی از شرکت ها و کسب و کارها از وقوع جرایم مالی جلوگیری کنند و همچنین 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 جرایم مالی میشود که به طور مستمر در زمان کووید-۱۹ رخ می دهد.

واژگان کلیدی: پولشویی، جرایم مالی، تقلب، کووید-۱۹، مقررات



مقدمه

تقریباً از دسامبر ۲۰۱۹ بحران کووید-۱۹ بوجود آمد. بحرانی که فرهنگ کار و سبک زندگی مردم جهان را تحت تأثیر قرار دارد. با همه گیری کووید-۱۹ نیاز به بسترهای فناوری اطلاعات بیش از گذشته احساس شد و ساختار و عملکرد موسسات و سازمان ها دستخوش تغییرات مختلف و گسترده ای شد. این تغییرات، کسب و کارها را نیز به خصوص از جنبه های مالی بی نصیب نگذاشت و آنها را نیز با فرصتها و چالشهایی روبرو کرده است. حتی اگر در بیشترکشورها، شیوع کووید-۱۹ با نرخ کاهشی همراه باشد، بازهم دولت ها همچنان در امور مردم مداخله می کنند و محدودیت هایی مانند ممانعت از تجمعات بزرگ و رفتن به اماکن اداری، بستن مرزهای بین المللی و ممنوعیت مسافرت های داخلی و خارجی و غیره را اجرا میکنند. این مداخلات تأثیر قابل توجهی بر فعالیت های اقتصادی-اجتماعی دارد. در واقع همه گیری کووید-۱۹ یک مشکل مالی و اقتصادی ویرانگر است. دفتر مبارزه با مواد مخدر و جرم سازمان ملل متحد گزارش داد که پاندمی کووید-۱۹ تأثیر عمیقی بر جوامع و سیستم های مالی و اقتصادی جهان، که به نوبه خود در جرایم سازمانی نقش دارند، داشته است و بازارهای غیرقانونی را تحت تأثیر قرار داده است (UNODC, 2020). اگرچه تخمین دقیق تأثیر اقتصادی پاندمی کووید-۱۹ غیرممکن است، تحلیلگران بر این باورند که تأثیرات منفی قابل توجهی بر اقتصاد جهان خواهد داشت. با توجه به پاندمی، وضعیت عادی جدید همه صنایع در سراسر جهان به یک پارادایم مجازی منتقل شده است و سبک زندگی مردم و حتی شیوه ارتکاب جرم تغییر کرده است. جنایتکاران مجبور شده اند راه هایی برای انجام جرم و جنایت به صورت مجازی پیدا کنند. کارپوف بیان میکند که نوآوریهای جدیدی در جرایم مالی دیده میشود. (Karpoff, 2021). اقداماتی که برای مهار کووید-۱۹ انجام میشود میتواند بر استراتژی اقتصاد مجرمانه و تغییر رفتار آنان موثر باشد، به طوری که مجرمان سودجو ممکن است به سایر اشکال رفتار غیرقانونی روی آورند (FATF, 2020). اگر مجرمان از دیجیتالی شدن سوء استفاده کنند، پس مقررات ضد جرم و جنایت، چالش بزرگی برای حوزه مالی محسوب خواهد شد. به دلیل محدودیت ها و فقدان امکانات مدیریتی در زمان دورکاری، ممکن است مدیران موسسات مالی کیفیت ارزیابی ریسک را پایین بیاورند. اگر موسسات مالی از فناوری پیشرفته ای برخوردار باشد و دارای پلتفرم دیجیتال و سیستم پشتیبانی قوی و همچنین یک طرح تدویم کسب و کار برای کارمندان دورکار باشند، در اینصورت کیفیت ارزیابی ریسک خیلی تحت تأثیر قرار نمیگیرد. با این وجود، بدون تکنولوژی پیشرفته یا با بهره گیری از هوش مصنوعی، مجرمان می توانند تقلبی هایی را مرتکب شده و راحت سود کسب کنند. نهادهای مالی گزارش کردند که تلاشها برای تقلب در دوران کووید-۱۹ در مقایسه با سالهای گذشته سه برابر شده است. لالی و همکاران تأکید میکنند که همه گیری کووید-۱۹ یک مجموعه جدید و خاص از جرایم سایبری را ایجاد کرده است (Lallie et.



(al, 2021) بنابراین پرداختن به موضوعاتی همچون فرصت ها و چالش های جرایم مالی، فقدان فناوری پیشرفته، انتظارات نظارتی، فعالیت های مجرمانه و تغییر الگوهای جرایم مالی در دوران قبل و بعد از کووید-۱۹ ضروری به نظر میرسد.

۱. درک چشم انداز جرایم مالی در طول پاندمی کووید-۱۹

جرایم مالی که به عنوان جرم اقتصادی نیز شناخته می شود، به اقدامات غیرقانونی اطلاق می شود که فرد یا گروهی از افراد برای کسب مزیت مالی یا حرفه ای انجام می دهند. انگیزه اصلی در چنین جنایتی بدست آوردن سود اقتصادی است. در سطح بین المللی، دولت ها با ارائه تعریف واحدی برای جرایم اقتصادی و مالی موافقت نکرده اند (Let ia, 2020). به عنوان مثال (US Legal, 2020) نشان می دهد که جرایم سایبری، فرار مالیاتی، سرقت، فروش مواد کنترل شده و سوء استفاده از کمک های اقتصادی همگی از مصادیق جرایم مالی هستند (Achim, 2021). علاوه بر این، (Gottschalk, 2010) یک رویکرد سیستماتیک را در قالب طبقه بندی جرایم مالی به گروه های اصلی؛ با عنوان فساد، تقلب، سرقت دستکاری و اعمال نفوذ؛ و ۱۰ زیرمجموعه شامل (رشوه، اخاذی، اختلاس، کلاهبرداری هویتی، کلاهبرداری وام مسکن، کلاهبرداری شغلی، پولشویی، جرایم سایبری، تقلب در مناقصه و تجارت داخلی) ارائه کرد. علاوه بر این از دیدگاه مفهوم جرایم اقتصادی و مالی با اعمال زیر: «اختلاس دارایی، رشوه و فساد، تقلب در تدارکات، کلاهبرداری حسابداری، کلاهبرداری منابع انسانی، پولشویی، نقض IP، کلاهبرداری مالیاتی، تقلب در وام مسکن، نقض قوانین رقابت/ضد انحصار، جاسوسی، تامین مالی تروریسم در ارتباط است (PWC, 2016). بر اساس یافته های پژوهشگران، شهروندان و دولتها باید نسبت به انواع جدید جرایم مالی مشاهده شده در نتیجه همه گیری کووید-۱۹ محتاط باشند. انواع جرایم مالی در طول بحرانها و شرایط بی ثبات اقتصادی، زمانی که مردم تحت استرس و فشار قرار دارند، مشاهده میشود. علاوه بر این، شرایط سخت اقتصادی و بحرانها، افراد متقلب را به منظور توجیه تقلب در آنها و نیز در نظر گرفتن منطقی بودن آن، هدایت میکند. اقدامات خاصی که غیراخلاقی شناخته میشوند در طول بحرانها و شوک های اقتصادی، طبیعی تلقی میشوند. این حقیقت که سرمایه گذاری برای آموزش کارکنان در زمینه اخلاق، کنترل های داخلی و حسابرسی داخلی در طول بحرانها و دوره های سخت اقتصادی ناشی از همه گیری کووید-۱۹ محدود است، همه چیز را سختتر میکند.

۲. فرصت های جرایم مالی، چالش هایی برای انطباق با مقررات

۱-۲ جرایم مالی پیشرفته تر می شوند.



در طول پاندمی کووید-۱۹ بسیاری از مجرمان روش های جرم و جنایت خود را با استفاده از فن آوری پیشرفته اتخاذ کرده اند و وجوه غیرقانونی با بهره برداری از این فناوری کسب شده است. با توجه به آن، اگر موسسات مالی وابسته به آینده های سنتی باشند، تشخیص سوء ظن مشتریان برای آنها بسیار دشوار است. جای تعجب نیست که بسیاری از مجرمان در واقع، از مجرمان تحصیل کرده و بسیار باهوش و با تجربه هستند. کلاهبرداران می توانند هم از منابع داخلی یعنی، کارمندان و هم از منابع خارجی یعنی مشتریان، تامین کنندگان، پیمانکاران و وکلا و غیره سوء استفاده کنند و همچنین می توانند به طور بالقوه بر بسیاری از طرف ها از جمله سهامداران، سپرده گذاران، وام گیرندگان، کارکنان و همچنین خود موسسه بانکی تأثیر بگذارند (Sanusi, et al, 2015). بنابراین، اگر مؤسسات مالی به خوبی با فناوری یکپارچه خود کنار نمی آیند، جرایم مالی به راحتی و بدون زحمت توسط مجرمان رخ خواهد داد. با این حال، آنچه مهمتر است اینست که خود فناوری بدون داشتن پشتیبان خوب از جمله حاکمیت، تخصص و نظارت، بی معنی است یک ابزار به همه ابعاد کلاهبرداری و فناوری به تنهایی پاسخ نمی دهد و نمی تواند موسسات را محافظت کند. موسسات مالی نیاز به منابع متخصص، مدیریت داده ها و دید، کنترل های قوی و نظارت منظم دارند. بنابراین، موسسات مالی باید کنترل داخلی و حاکمیت شرکتی قوی برای مبارزه با جرایم مالی داشته باشند (PWC, 2020).

۲-۲ فقدان پشتیبانی فناوری برای دور کاری (کار از راه دور)

اثرات مخرب اقتصادی پاندمی کووید به حدی شدید است که برخی از قدرتها مدعی هستند که این بحران از رکود اقتصادی ۱۹۲۹ شدیدتر است. عواقب اقتصادی دشوار ایجاد شده توسط پاندمی کووید-۱۹ شرکتها و دولتها را وادار به ادامه فعالیت ها به عنوان هدف اصلی میکند. برخی شرکتها به کاهش اندازه خود میپردازند و تعداد کارمندان خود را کاهش میدهند و یا کارمندان ناچار به دور کاری هستند. این وضعیت 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 دورکاری معایب و چالش هایی را برای موسسات و مدیران بوجود آورده است (Yaacob, N.M. and Harun, A.H, 2019). اگر موسسات مالی فناوری پیشرفته را بکار نبرند، نظارت بر امور انجام شده توسط کارمند مشکل خواهد بود. بکارگیری فرآیندهای دستی و سیستم هایی که یکپارچه نیستند، منجر به بروز ناکارآمدی قابل توجه و همچنین ارائه گزارشات همراه با خطا و عدم قابلیت اتکا خواهد شد، اتفاقی که برای بسیاری از موسسات مالی در اوایل شیوع کووید-۱۹ رخ داد و تجربه شد. این رویکرد به مؤسسات مالی به عنوان موسسات



خدماتی اجازه می دهد از ظرفیت پایین تر کارکنان استفاده کنند و نیروی کار خود را برای نظارت دقیق تر کاهش دهند و این امر ممکن است به نوعی به کاهش خطرات جرائم مالی کمک کند (Hamid, A, 2020). با این حال، بانک مرکزی مالزی اعلام کرد که موسسات مالی باید کنترل های جایگزین برای اطمینان از مدیریت امن مشتریان و سایر اطلاعات محرمانه داشته باشند. اطلاعات توسط مراکز تماس و کارکنان خزانه داری که از خانه کار می کنند و چندین مورد سایت های جایگزین، برای یافتن کارکنانی که قادر به انجام دورکاری رضایت بخش نیستند را آماده کنند همچنین موسسات مالی باید اطمینان حاصل کنند که حفظ اطلاعات و فهرست فعالیت های کارکنان خود را به طور منظم بررسی کنند، از جمله جایگزینی از پیش شناسایی شده کارکنانی که باید آموزش های عملی مستمر داشته باشند تا از آمادگی آنها برای انجام چنین فعالیت هایی اطمینان حاصل شود (FATF, 2020).

۲-۳ برآورده کردن انتظارات نظارتی بالا در طول پاندمی کووید-۱۹

مکلافلین عنوان میکند رعایت مقررات یک عملکرد حیاتی است که هم از سوی تیم های حسابرسی داخلی و هم از سوی تیم های حسابرسی داخلی مورد توجه نهادهای نظارتی و قانونگذاری قرار می گیرد. وقتی کووید-۱۹ فرهنگ کار را تغییر داده و کارمندان مجبور به کار از راه دور هستند آنها نیاز به حمایت بسیار قوی برای برآورده کردن انتظارات نظارتی دارند (Maclaughlin, 2020). این ممکن است به نوعی فشار نسبتاً بالایی را به تیم وارد کند، نه اینکه فقط به بار مالی وارده به شرکت توجه کنیم از سوی دیگر، همه گیری کووید-۱۹ بعد جدیدی را به مفهوم تقلب مالی اضافه میکند، زیرا نوع عمل آنها جدید و غیر معمول هستند شرکتها اکنون سرمایه گذارهای عظیمی را برای ایجاد ممیزی داخلی قوی و سیستمهای کنترل داخلی انجام میدهند این مسأله به خصوص در مورد این موضوع صادق است که برخی از تقلبهای نوظهور مالی مربوط به سوءاستفاده از فناوریهای اطلاعات است سرمایه گذارهای بیشتر در بخش های خصوصی و دولتی از نظر سرمایه انسانی و سرمایه ساختاری مورد نیاز است (Kizil et al, 2021). در این دوران نا اطمینانی و بی ثباتی مالی در مالزی، با ابتکارات نظارتی برای تسهیل انطباق و بار عملیاتی مدت زمان ارسال گزارشات را به منظور نظارت بیشتر تمدید کرده است. (Deloitte, 2020) در نتیجه، مقامات ساختار نظارتی را سختتر و مبارزه با تامین مالی تروریسم را لحاظ می کنند و الزام موسسات مالی به پیروی از قوانین سختگیرانه تر میگردد. ظهور فن آوری های بالا مانند فن آوری های مالی که هدفشان سرعت بخشیدن و اجرای تراکنش های مالی و تقویت مدیریت ریسک برای نهادهای نظارتی است، اجرا میشود (PWC, 2020). این امر ممکن است به موسسات مالی کمک کند که وظایف خود را با کیفیت بهتر انجام دهند و انتظارات تیم نظارتی را محقق کند (Achim et al, 2021).



۳. چالش های جرایم مالی؛ فرصت هایی برای رعایت مقررات

۱-۳ فعالیت های مجرمانه مسدود و یا محدود شد

پاندمی کووید-۱۹ تقریباً در اکثر فعالیت های تجاری در سراسر جهان محدودیت ایجاد کرده است. باسیت چالش هایی را که کووید-۱۹ برای کشوربرزیل ایجاد کرده است را اینطور بیان کرد؛ گروه های تروریستی «بدون تبلیغات»، «فرصت های حمله متعارف کمتر»، «محدودیت های سفر» را و «چشم انداز تروریستی در حال تحول» به عنوان چالش های گروه های تروریستی فهرست کرد. داعش به حامیان خود توصیه کرد از سفر به کشورهای کروناپی خودداری کنند (Basit, 2020). بدیهی است همه گیری کووید-۱۹ به کاهش جرایم فیزیکی در کشورهای خاصی مانند مالزی و سنگاپور کمک کرده است (Hendou, 2020). این چالشی که مجرمان با آن مواجه هستند، فرصت هایی را برای تیم رعایت مقررات ایجاد می کند و میزان وظیفه آنها را کاهش داد. طبق نظریه جرم شناسی، معروف به «نظریه فرصت» و «کرنش تئوری» اقدامات قرنطینه می تواند باعث کاهش هر دو شود و افزایش جرم و جنایت به ویژه جرایم خشن و تقلب های دارایی نسبت به سایر تقلب ها بیشتر است. تنوع سیاست ها و شرایط از قبل موجود احتمالاً مکانیسم های مختلفی را ایجاد کرده است و یا افزایش جرم و جنایت یا سازوکارهای متوازن متضاد بدون تغییر آشکار کاهش یافته است. تئوری ها دو گرایش مجرمانه مجزا را به دلیل محدودیت های تحمیلی و تعامل اجتماعی پیش بینی می کنند، نظریه فرصت مدعی است که اقدامات قرنطینه به طور بالقوه می تواند احتمال ارتکاب جرایم کیفری کاهش دهد؛ نظریه کرنش ادعا می کند که سوبه های اجتماعی-اقتصادی که بخش بزرگی از جمعیت را تحت تأثیر قرار می دهند، به ویژه بیشتر آسیب پذیر، پتانسیل ایجاد فضای فشاری را دارند که رفتار مجرمانه مجرمان را به حرکت درآورد (UNODC, 2020).

۲-۳ کاهش میزان کار به دلیل محدودیت فعالیت های تجاری

کووید-۱۹ تأثیر زیادی بر اقتصاد گذاشته است و باعث شد بسیاری از شرکتها تعطیل شوند و از کسب و کار خارج شوند. در تجزیه و تحلیل آماری مالزی توسط بخش آمار مالزی، درصد عظیمی (حدود ۶۷/۸ درصد) از شرکت ها و صاحبین کسب و کار اطلاع دادند که در طول دوره هیچ منبع درآمدی ندارند. در حالی که ۲۲/۶ درصد از شرکت ها یا کسب و کارها از طریق فروش آنلاین یا خدمات درآمد کسب کرده اند و تنها ۹/۶ درصد از آنها فروش در محل از طریق فروشگاه فیزیکی درآمد کسب کرده اند (PWC, 2020). به دلیل کاهش فعالیت های تجاری، موسسات بانکی بار وظیفه کمتری را بر عهده دارند و ممکن است تمرکز خود را بیشتر بر گزارش داده های با دقت و کیفیت بهتر تغییر دهند. این بدان معنی است که همه گیری ممکن است برای فعالیت های مدیریت ریسک مزایایی به همراه داشته



باشد. این موضوع باعث بیکاری و بی ثباتی در کشورها در سراسر جهان میشود. کشورهای توسعه یافته مجهز به نهادهای حمایتی، قادر به پشتیبانی بهتر از شهروندان و کسب و کارها در مقایسه با کشورهای در حال توسعه و کشورهای توسعه نیافته هستند. با این وجود، باید این واقعیت را بپذیریم که کاهش کسب و کار فعالیتها برای ثبات اقتصادی آینده نامطلوب به نظر می‌رسند و در نهایت موقعیت خود موسسات مالی آسیب خواهند دید. (Akman and Kizil, 2020).

۳-۳ افزایش معاملات بدون پرداخت نقدی؛ قابلیت ردیابی آسان

در طول همه گیری، زمانی که همه از پلتفرم اینترنت استفاده میکنند، معاملات بدون پول نقد افزایش می یابد و معاملات و بدون پرداخت نقدی از طریق پلتفرم دیجیتال به راحتی انجام شود و توسط موسسات مالی قابل ردیابی میباشد مدیرعامل لازادا در آگوست ۲۰۲۰ گفت که این شرکت شاهد افزایش ۲۰۰ درصدی در تعداد فروشندگان جدید با استفاده از پلتفرم دیجیتال بودند و همچنین اضافه کرد که نارضایتی فروش فیزیکی به روند بی پولی دامن زده است. همچنین مصرف کنندگانی که مسن تر بودند و یا آگاهی کافی در استفاده از فن آوری را نداشتند، به دلیل عدم راحتی تغییر به کیف پول های الکترونیکی، از خرید اینترنتی اعلام نارضایتی کرده اند. مسئولیت آموزش بر دوش سهامدارانی است که می خواهند این تغییر شیوه را ادامه داده و یا به جمعیت های خاصی که از نظر فن آوری آگاهی کمتری دارند و یا از جامعه (کم درآمد) که برای نیازهای روزمره خود به پول نقد متکی هستند، رسیدگی کند. راه سنتی آنها به سمت «گرایش های بدون پول نقد» است. با ارائه چارچوب های مورد نیاز به ترویج پرداخت های دیجیتال کمک کرده است. علاوه بر این، با توجه به برنامه های امسال و با توجه به همه گیری کووید دولت پیشنهاد کرده است تا مشتریان از چندین کیف پول الکترونیکی استفاده کنند، این تغییر مثبت در روند کسب و کار، فرصت خوبی را برای صاحبان مشاغل فراهم کرد تا خود را مجبور به حفظ مشتریان از جمله افراد مسن تر یا افرادی که با فناوری اطلاعات آشنا نیستند شوند. همگام با تکنولوژی اخیر، آنها می توانند برای بقا در این پیشرفت تکنولوژی جهانی، دیجیتالی تر شدن را شروع کنند (Gomez, 2020).

۴. الگوهای جرایم مالی و رعایت مقررات

در این بخش، الگوهای جرایم مالی و رعایت مقررات به دو دوره قبل و بعد از شیوع کووید-۱۹ بطور مجزا بحث میشود.

۱- ۴ جرایم مالی و رعایت مقررات قبل از کووید-۱۹



8Th International Conference on Management, Accounting and Economic Development

March 6, 2022
Tbilisi - Georgia

چندین مطالعه جنایات و تقلب های اقتصادی جهانی را بررسی کرده اند و یک نظرسنجی از سال ۲۰۱۴ تا ۲۰۲۰ به صورت دوسالانه انجام پرایس واتر هاوس کوپرز شده است. این نظرسنجی به درک بهتر جرایم مالی، تقلب، فساد و غیره کمک کرد. بسیاری پیش بینی کرده اند که مجرمان ممکن است سعی کنند از این مزیت استفاده کنند. وضعیت همه گیر و افراد و شرکت هایی که در مضیقه مالی هستند ممکن است درگیر فعالیت غیرقانونی برای جبران ضررهای خود باشند. دورکاری می تواند باعث تاخیر در گزارش فعالیت ها شود. شرکت ها باید اطمینان حاصل کنند که این تاخیرها ثبت می شوند. بر اساس گزارش های این نظرسنجی، الگوی تقلب الگوی افزایشی را نشان داد. بر اساس نتایج، تقلب، رشوه و فساد به طور متوسط سال به سال در حال افزایش است. برای جرایم سایبری و پولشویی، الگوی متفاوتی از موارد را گزارش کرد و نشان داد کاهش جزئی موارد از سال ۲۰۱۴ تا ۲۰۱۸ به ترتیب از ۳۱ درصد به ۲۲ درصد، اما به ۳۷ درصد در سال ۲۰۲۰ افزایش داشته است. این الگو حتی قبل از این نیز نشان داده است. در همه گیری کووید-۱۹، میزان جرایم سایبری افزایش یافته است. با این حال، در مورد پولشویی بین سال های ۲۰۱۶ و ۲۰۱۸، الگوهای متفاوتی از نرخ ها وجود داشت (PricewaterhouseCoopers, 2020). در مطالعه ای که توسط زولکپلی انجام شد، بخش تحقیقات جرایم تجاری گزارش داد که مالزی ۱.۲ میلیارد رینگیت دارایی را در ارتباط با پول غیرقانونی توقیف کرده بود و تحقیقات مربوط به پولشویی را انجام داد و در مجموع ۵۹.۴ میلیون رینگیت از کشفیات ضبط شده است. که این بدان معناست که مالزی خطر قابل توجهی در موارد پولشویی قبل از کووید-۱۹ دارد (Zolkepli, 2020). از آنجایی که بررسی تقلب دوسالانه است، گزارش بعدی در سال ۲۰۲۲ خواهد بود. در حال حاضر، منابع کمیاب برای بررسی کامل و سیستماتیک جرایم مالی در طول پاندمی کووید-۱۹ وجود دارد (PWC, 2020). بر اساس این نظرسنجی، قبل از همه گیری کووید-۱۹، حسابرسی داخلی یکی از این روش های مورد استفاده برای کشف حوادث کلاهبرداری بود. ۱۰٪ از پاسخ دهندگان موارد تقلب از طریق عملکرد حسابرسی داخلی، از ۴ درصد در سال ۲۰۱۸ افزایش یافته است. افشاگری یکی از موثرترین مکانیسم های شناسایی برای مبارزه با کلاهبرداری و فساد است و فقط در مورد برنامه های رشوه خواری و فساد که توسط شرکت های مالزیایی آغاز شده است ۴۹ درصد برنامه های اختصاصی برای رسیدگی به رشوه و فساد دارند در حالی که ۲۶ درصد برنامه ای ندارند و هر ایده ای برای افزایش تلاش ها در زمینه رشوه و فساد انجام می دهند. علاوه بر این، در خصوص دیگر جرایم مالی که شامل جرایم سایبری می شود، نظر انطباق در بین شرکت ها نتایج نشان می دهد از ۴۵ درصد از پاسخ دهندگان در مالزی برنامه هایی را برای رسیدگی به جرایم سایبری اختصاص داده اند. در حالی که اکثر پاسخ دهندگان هیچ ابتکاری نداشتند. این به این معنی که اگر هر سازمان تجاری برای به دست آوردن یا حفظ تجارت مرتکب فساد شود، مدیران آن، کسانی که در اداره امور آن دخیل هستند، افسران یا شرکا می توانند شخصاً مسئول همان جرم باشند. (PWC, 2020).



۴-۲ الگوهای انطباق با مبارزه با پولشویی در طول همه گیری کووید-۱۹ (بعد از شیوع وسیع کرونا)

گزارش نظرسنجی مسائل مربوط به تغییرات الگو و رعایت مقررات را روشن کرده است. نظرسنجی در اوایل همه گیری کووید-۱۹ در مارس ۲۰۲۰ انجام شد. تأثیر واقعی همه گیری بر الگوی جرایم مالی ممکن است واقعاً منعکس نشود. با این حال، می بینیم که اگر نظرسنجی پس از یک سال پس از همه گیری انجام می شد، نتایج ممکن است حتی نگران کننده تر باشد. دیلویت بیان کرد که ۶۲ درصد از بخش های بانکی با چالش هایی در خصوص الزامات نظارتی و انطباق مقررات مواجه هستند. در نظرسنجی موسسات مالی در جنوب آسیا برای درک این موضوع و سطح آمادگی بانک ها در جنوب آسیا برای برآورده کردن الزامات نظارتی تجدید نظر شده و چالش هایی که آنها در برنامه های انطباق با آنها مواجه هستند انجام شده است. نظرسنجی زیر زمینه های چارچوب حاکمیت، بررسی دقیق مشتری، تحریم ها و سیستم های نظارت بر مبادلات و پولشویی مبتنی بر تجارت را پوشش می دهد. موسسات مالی در حال حاضر با چالش هایی در شناسایی فعالیت های شویی مواجه شده اند (یعقوب و هارون، ۲۰۱۹). بسیاری از کشورها برای پاسخ به کووید-۱۹ به حمایت مالی فوری نیاز دارند. با این حال، موسسات مالی بین المللی هشدار می دهند که کمک های مالی اضطراری اعطایی به کشورها ممکن است مورد سوء استفاده مقامات فاسد، به ویژه در کشورهایی که حاکمیت قانون ضعیف است و رویه های پاسخگویی شفاف وجود ندارد قرار گیرد (PWC, 2020). قراردادهای دولتی برای به دست آوردن حجم عظیمی از محصولات پزشکی مرتبط با کووید-۱۹، بر اساس نهادهای منطقه ای به سبک اعضا، به احتمال فساد و سرقت از بودجه عمومی کمک کنند. اگر نظارت مالی بر تدارکات و هزینه های دولت کمتر باشد، این رفتار ممکن است رایج تر شوند. بر اساس این گزارش، افراد همچنین می توانند از فساد یا روش های غیر رسمی برای به دست آوردن قراردادهای سودآور دولتی خارج از روش های متعارف ارقام نمایند.

بحث و نتیجه گیری

جرایم مالی شامل بسیاری از فعالیت های غیرقانونی است. کلاهبرداری، رشوه، فساد، جرایم سایبری، تروریسم منجر به فعالیت های پولشویی خواهد شد و همه این اتفاقات غیرقانونی ادامه خواهد داشت. همه گیری کووید-۱۹ باعث گردیده جرایم فیزیکی کاهش و جرایم سایبری افزایش یابد. جرایم نرم افزاری در زمان همه گیری کووید-۱۹ بسیار شایع شده است. از آنجا که هوش مصنوعی، یادگیری ماشینی و فرایند خودکار روباتیک و سایر ابزارهای خودکار بسیار معمول شده اند، جرایم مربوط به نرم افزارها که احتمالاً در آینده بیشتر شاهد آن خواهیم بود، ادامه خواهند داشت. بخشهای فروش آنلاین و تجارت الکترونیک و در نتیجه کلاهبرداران



8Th International Conference on Management, Accounting and Economic Development

March 6, 2022
Tbilisi - Georgia

کارت اعتباری نیز افزایش یافته است. بنابراین حملات علیه وبسایت های تجارت الکترونیک نیز بیشتر افزایش یافته است. یکی دیگر از انواع جرایم سایبری تقلب در ایمیلها است؛ مجرمان ایمیلهایی را حاوی اطلاعاتی مبنی بر دریافت کمک مالی به افراد ارسال میکنند و عنوان میکنند کمکهای مالی به حساب بانکی آنها منتقل خواهد شد، در صورتیکه ایمیل ها راهی برای دسترسی به اطلاعات بانکی افراد و برداشت وجوه از حسابهایشان است. در این دوران، آموزش از راه دور بسیار گسترش یافته است. در برخی موارد حتی نرم افزارهای آموزش از راه دور نیز به جمع آوری اطلاعات مالی و شخصی افراد پرداخته و از آنها سوءاستفاده میکنند. فیشینگ نیز در زمان همه گیری کووید-۱۹ افزایش یافت و وبسایتها نیز دستخوش سوءاستفاده هستند. کمک های مالی اضطراری اعطایی به کشورها ممکن است مورد سوء استفاده مقامات فاسد، به ویژه در کشورهایی که حاکمیت قانون ضعیف است و رویه های پاسخگویی شفاف وجود ندارد قرار گیرد و پولشویی رخ دهد. پاندمی کووید-۱۹ به عنوان یک مشکل جدی سلامتی و رفتار را تهدید میکند. در واقع، این یک مشکل مالی و اقتصادی مخرب است. این مطالعه از سوی دیگر به طور خلاصه چالش ها و فرصت های ارتکاب جرم و تقلب توسط مجرمان و همچنین تیم انطباق مقرراتی که توسط همه گیری کووید-۱۹ آورده شده است مورد بحث قرار داد و نتایج پژوهش های صورت گرفته نشان میدهند اختلالات اجتماعی-اقتصادی ناشی از کووید-۱۹ خطری علیه جرایم اقتصادی جهانی محسوب میشود. تمامی کشورها اقدامات مختلفی را برای از بین بردن و مقابله با تأثیرات منفی و مخرب بیماری کووید-۱۹ که ناخواسته درگیر آن شده اند اعمال میکنند. در این میان کشورهای توسعه یافته مجهز به نهادهای حمایتی، قادر به پشتیبانی بهتر از جامعه و صاحبین کسب و کارها در مقایسه با کشورهای در حال توسعه و کشورهای توسعه نیافته هستند.

اکثر مطالعات در این حوزه، تأثیر کووید-۱۹ بر اقتصاد را مورد بحث قرار داده اند و مطالعات محدودی به بررسی اثر کووید ۱۹ بر جرایم مالی صورت گرفته است ولیکن در این مطالعات الگوهای جرایم مالی قبل و بعد پاندمی کووید-۱۹ مورد تجزیه و تحلیل قرار نگرفته است. این مقاله، اولین مقاله ای است که مسائل پیرامون تاثیر کووید-۱۹، جرایم مالی و رعایت مقررات در دوران قبل و بعد از بحران کووید ۱۹ را بررسی می کند این مطالعه پیشنهاد میکند بنا به دلیل بروز مسائل ومشکلات مالی، اقتصادی، اجتماعی، سیاسی و آسیب های روحی و اخلاقی که جوامع و دولت ها در طول بحران کووید-۱۹ ناخواسته متحمل شده اند، نیاز به همکاری بیشتر با دانشگاهیان، نهادهای مجری قانون، آگاهی مستمر در بین مردم در خصوص جرایم مالی میباشد. این ممکن است حوزه پژوهشی ارزشمندی باشد که باید مورد توجه محققان قرار گیرد و رشته های مختلف دانشگاهی با تعامل بیشتری در این زمینه پژوهش کنند.



- Ainul, Huda Jamil. and Zuraidah, Mohd Sanusi. and Najihah, Marha Yaacob. and Yusarina, Mat Isa. and Tarjo, Tarjo. (2021). The Covid-19 impact on financial crime and regulatory compliance in Malaysia. *Journal of Financial Crime*. 05 (2021). 0107
- Monica, Achim and Sorin, Nicolae. (2021). The impact of intelligence on economic and financial crime: a cross-country study. *Singapore Economic Review*. Vol. 66. No. 3. 1-34
- Akman, G. and Peterson, H. (2020). Terrorism and COVID-19: actual and potential impacts. *Perspectives on Terrorism*. Vol. 14. 59-73
- Basit, A. (2020). COVID-19: a challenge or opportunity for terrorist groups?. *Journal of Policing, Intelligence and Counter Terrorism*. Vol. 15. No. 3. 263-275
- Deloitte. (2020). Anti-Money laundering preparedness survey report 2020. available at: www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/in/Documents/finance/Forensic/in-forensic-AML-Survey-report-2020-noexp.pdf (accessed 12 January 2021)
- Deloitte. (2021). COVID-19 Operating in the 'New Normal' A Backdoor to Increased Fraud Risk? Official Website of Deloitte, <https://www2.deloitte.com/ch/en/pages/financial-advisory/articles/covid-19-operating-in-the-new-normal-fraud-risk.html> (Accessed: 02.05.2021)
- FATF .(2020). COVID-19 related money laundering and terrorist financing – risk and policy responses. FATF. Vol. 1. Issue May
- Gomes, V. (2020). Digital payments: MCO a turning point for cashless transactions in Malaysia j The edge markets. *The Edge Market*, available at: www.theedgemarkets.com/article/digitalpayments-mco-turning-point-cashless-transactions-malaysia (accessed 1 February 2021)
- Gottschalk, P. (2010). Categories of financial crime. *Journal of Financial Crime*., Vol. 17. No. 4. 441-458
- Akman, V and Erarslan, Kizil . (2020).The Economical and Financial Impact Of Covid-19 Epidemic on Migrant Labor Force, IV. *International Kaoru Ishikawa Congress on Business Administration and Economy*, 14 Ekim 2020, Yeni Delhi, Hindistan, ISBN: 978-625-7139-84-7.70-74
- Hamid, A. (2020). Organisasi perlu siap siaga tangani ancaman jenayah siber, *Berita Harian*, 16 December, available at: www.bharian.com.my/kolumnis/2020/12/765520/organisasi-perlusiap-siaga-tangani-ancaman-jenayah-siber (accessed 4 April 2021)
- Karpoff, J. M. (2021). The Future of Financial Fraud. *Journal of Corporate Finance*. Vol. 66. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2020.101694>
- Kim, R .(2020). ANALYSIS: Covid-19 Is Raising AML Compliance Risks Even Higher, *Bloomberg Law*. available at: <https://news.bloomberglaw.com/bloomberg-law-analysis/analysis-covid-19-raising-aml-compliance-risks-even-higher> (accessed 30 December 2020)
- Kizil, C and Akman, V and Muzir, E. (2021). COVID-19 Epidemic: A New Arena of Financial Fraud?. In *Karabagh International Congress of Modern Studies in Social and Human Sciences* June. (2021). 17-19
- Lalliet, (2021). Cyber Security in the Age of COVID-19: A Timeline and Analysis of Cyber-Crime and Cyber-Attacks during the Pandemic. *computers & Security Journal*. Vol. 105. <https://doi.org/10.1016/j.cose.2021.102248>. Adobe Stock. November. (2020)
- PwC. (2016). *Economic crime from the board to the ground: why a disconnect is putting Malaysian companies*



atrisk, Global Economic Crime Survey (Malaysia Report). (2016). available at: www.pwc.com/my/en/assets/publications/gecs-report-2016.pdf (accessed 14 January 2021)

PwC. (2018). Global economic crime and fraud survey 2018 (Malaysia report). PwC Vol. (2018). available at: www.pwc.com/my/en/assets/publications/2018/gecfs-2018-pwc-malaysia-2.pdf (accessed January (2021)

PwC. (2020a). Fighting fraud: a never-ending battle PwC's global economic crime and fraud survey 2020 PwC Fraud Survey, 14, available at: www.pwc.com/gx/en/services/forensics/economic-crime-survey.html accessed 14 January (2021)

PwC. (2021). How to prevent the Global Pandemic from becoming a Fraud Pandemic. Office Website of PwC, <https://www.pwc.com/tr/covid-19-how-to-prevent-the-global-pandemic-from-becoming-a-fraud-pandemic> (Accessed: 02.05.2021)

PwC. (2020b). Fraud and corruption Malaysia has its say: PwC's global economic crime and fraud Survey Malaysia report. available at: www.pwc.com/my/en/assets/publications/2020/PwC-Global-Economic-Crime-and-Fraud-Survey-2020-Malaysia-report.pdf (accessed 14 January 2021)

Sanusi, et al. (2015), "Fraud schemes in the banking institutions: prevention Qmeasures to avoid severe financial loss. *Procedia Economics and Finance*. Vol. 28. 107-113

The Hindu. (2020). ISIS travel advisory warns terrorists off coronavirus-hit Europe. available at: www.thehindu.com/news/international/isis-travel-advisory-warns-terrorists-off-coronavirus-hiteurope/article31074586.ec (accessed 25 March 2021)

UNODC. (2020). Research brief: Effect of the COVID-19 pandemic and related restrictions on homicide and property crime. 5. (2020). 1-16

WHO. (2021). WHO coronavirus (COVID-19) dashboard j WHO coronavirus (COVID-19) dashboard with vaccination data. Covid19 WHO International, available at: www.covid19.who.int/ (accessed 17 February 2021)

Yaacob, N. and Harun, A.H. (2019). The effectiveness of money-laundering regulations: evidence from money-services-business industry in Malaysia, *International Journal of Recent Technology and Engineering*, Vol. 8. No. 3. 8643-8648

Zolkepli, F. (2020). CCID: Assets worth RM1.2bil related to money laundering seized, *The Star*, 27 December (2020) available at: www.thestar.com.my/news/nation/2020/12/27/ccid-assets-worth-rm12bil-related-to-money-laundering-seized (accessed 6 June 2021)