

اگر به امنیت مالیاتان اهمیت می دهید، به حرف های این مرد گوش کنید.

"ویلیام براتون^۱، کمیسر سابق، ^۲ان وای پی دی^۳، ^۱ال ای پی دی^۳"

اگر می توانی، از من کُلاهبرداری کن

راهکارهایی ساده در برابر کُلاهبرداری های امروزی

فرانک دابلو. آگنیل جونیور

مترجم: مهنوش پیرحیاتی

www.ketab.ir

انتشارات زرنوشت

تهران - ۱۴۰۰

1 William Bratton

2 NYPD

3 LAPD

سرشناسه	:	آبگنیل جونیور، فرانک ویلیام
عنوان و نام پدیدآور	:	اگر می توانی، از من کلاهبرداری کن راهکارهایی ساده در برابر کلاهبرداری های امروزی / فرانک دابلیو. آبگنیل جونیور؛ مترجم: مهرنوش پیرحیاتی
مشخصات نشر	:	تهران: زرنوشت، ۱۴۰۰
مشخصات ظاهری	:	۴۸۴ ص.
شابک	:	۹۷۸ - ۶۲۲ - ۲۸۸ - ۲۶۶ - ۲
وضعیت فهرست نویسی	:	فبیای مختصر
یادداشت	:	فهرست نویسی کامل این اثر در http://opac.nlai.ir دسترس است.
شناسه افزوده	:	پیرحیاتی، مهرنوش، ۱۳۷۰-



انتشارات زرنوشت

تهران، میدان انقلاب، خیابان کارگر جنوبی،
کوچه مهدی زاده، شماره ۲۷، واحد ۱۹
تلفن: ۰۹۰۲۴۸۶۸۹۵۶ - ۶۶۴۲۷۹۶۱۵ - ۶۶۴۳۵۶۳۷
www.zarvesht.com

اگر می توانی، از من کلاهبرداری کن راهکارهایی ساده در برابر کلاهبرداری های امروزی

نویسنده: فرانک دابلیو. آبگنیل جونیور

مترجم: مهرنوش پیرحیاتی

• چاپ اول: ۱۴۰۰ • شمارگان: ۱۰۰ نسخه • ناشر: زرنوشت

شابک: ۹۷۸ - ۶۲۲ - ۲۸۸ - ۲۶۶ - ۲

قیمت: ۱۵۰,۰۰۰ تومان

تمامی حقوق این اثر محفوظ است.

مقدمه مترجم

هدف از ترجمه این کتاب، آگاهی رسانی به افشار مردم در خصوص چگونگی حفاظت از حریم شخصی، پیشبرد و انجام امورات مالی و مالیاتی در فضایی سالم، و جلوگیری از مورد سوءاستفاده و کلاهبرداری قرار گرفتن است. این کتاب، "اگر می توانی از من کلاهبرداری کن"، اثر مشاور معروف آمریکایی و بین المللی در حوزه امنیت امور مالی، سایبری، جعل و کلاهبرداری، "فرانک دابلیو. آبنگیل جونیور" است. او در کتابش منظره جرایم مخوف و پنهان، و نحوه کشاندن و حفظ طعمه در فضای شیدانه را به خوبی به تصویر کشیده است. او نمونه های زنده ای را تشریح و تحلیل می کند، و راهکارهایی در خصوص چگونگی جلوگیری از وقوع کلاهبرداری و در صورت قربانی شدن، اقدامات لازم را نیز پیش روی خواننده قرار می دهد. این کتاب، به زبانی ساده و روان سعی دارد که عادات بد خواننده را تغییر داده و دید وی را تا مواردی که در نظرش ساده و قابل چشم پوشیست، منطقی نماید.

با پیشرفت فناوری، کلاهبرداری از حالت سنتی به مدرن تغییر یافته و این مهم، نویسنده را ملزم ساخت تا به آگاهی رسانی دست زند. ظاهراً، در فضای ایران، نسبت به این موضوع، هنوز دیدی سنتی گسترده است، اما تکنولوژی و ابزارهای مدرن موجود در سرتاسر دنیا، افراد خوشبین و بی سلاح را بیش از گذشته آسیب پذیرتر کرده... این کتاب، برای عموم مردم توصیه می شود. از طرفی دیگر، افراد متخصص، حقوقدانان و نیز مجریان قانون را به بروز پویایی بیشتر در برابر کلاهبرداری مدرن فرا می خواند. خواندن این کتاب نیز، به روسا و کارکنان حوزه مالی و اطلاعاتی، شرکت ها، و سازمان های

خصوصی و دولتی، و ارائه کنندگان خدمات، پیشنهاد می شود. امید است که به خواننده محترم دانشی بیافزاید.

با سپاس فراوان.

مُترجم: مهرنوش پیرحیاتی

www.ketab.ir

فهرست

۵	 مقدمه مترجم
۲۱	 پیشگفتار کیت اسلوتر
۲۹	 مقدمه نویسنده: از افراد باهوش کلاهبرداری می شود
۴۳	 از چه کسی کلاهبرداری می شود
۴۵	 در این کتاب
۴۷	 هوش شما در برابر کلاهبرداری چقدر است؟
۵۳	 کلید سوالات
۵۸	 ۱. کتاب بازی: تشخیص - و - ضربه زدن - بازی هنرمند کلاهبرداری
۶۱	 کشاندن طعمه ها در فضای شیانده
۶۴	 چگونه می توان از اعتماد به شخصی که نباید به او اطمینان داشت، جلوگیری کرد
۶۴	 انگشت گذاشتن روی ماشه های نایابی، فوریت، و تملق
۶۷	 ۱۱ راه برای جلوگیری از تهدید سه گانه کمبود، فوریت، و چاپلوسی
۶۹	 بازی کردن روی نیازهای شما
۷۱	 اغوا کردن تنان با بُرد بزرگ

- استفاده از خشونت و تهدید ۷۵
- تالار شرم: مایکل رومانو ۷۷
۱۰. اعلامت که شما در معرض سوء استفاده توسط کلاهبرداران هستید ۷۸
- هنرمندان کلاهبرداری، در دور و نزدیک ۸۱
- قانون یک: از هویت خود محافظت کنید ۸۳
۲. نحوه کار سارقان هویتی ۸۴
- تکنولوژی بهترین ابزار برای سرقت هویت است ۸۶
- وب تاریک ۸۸
- از کاغذ کاری های خود محافظت کنید ۹۱
- مکتب فناوری: چقدر راحت، کلاهبرداران، هویت شما را می دزدند ۹۴
- قبل از اینکه کیف پول شما به سرقت برسد چه کاری باید انجام دهید ۹۶
- پیش از آنکه از خانه به قصد خرید به بیرون بروید این کارها را انجام دهید: ۹۷
- پس از سرقت کیف پول چه کاری باید انجام بدهید؟ ۱۰۰
- تالار شرم: جراللد بارنباوم، معروف به جراللد سی. بارنز، معروف به دونالد بارنز ۱۰۲
- رسانه های اجتماعی: سلف سرویس نامحدود برای سارقان هویتی ۱۰۶
- تمرکز بیشتر بر روی به حداقل رساندن خطر سرقت هویتی ۱۱۰
۳. کلاهبرداری مالیاتی استفاده از نام سرویس درآمد داخلی ۱۱۵
- باز پرداخت من کجاست؟ ۱۱۶

- ۱۱۸..... ۴ راه برای محافظت از شماره تامین اجتماعی خود
- ۱۱۹..... به سرویس درآمد داخلی تعاس بگیریم یا خیر؟ احتمالاً خیر!
- ۱۲۳..... مراقب این حقه های کلاهبرداری سرویس درآمد داخلی دروغین باشید
- ۱۲۶..... تالار شرم: ساحیل باتل
- ۱۲۸..... ایمیل های واضح
- ۱۳۰..... مراقب تدارک گر دروغین بازپرداخت مالیاتی باشید
- در اینجا، چگونگی محافظت از خود در برابر تدارک گر دروغین بازپرداخت مالیاتی آورده شده است
- ۱۳۳.....
- ۱۳۵..... اگر قربانی سرقت هویتی مربوط به بازپرداخت مالیاتی هستید، چه باید کنید؟
- ۱۳۸..... ۴. بیمار: سرقت هویت پزشکی از بیمار
- ۱۴۱..... سرقت هویت پزشکی از شما، آسیب رسان است
- ۱۴۴..... راههای هوشمندانه جهت به حداقل رساندن خطر سرقت هویت پزشکی از شما
- ۱۴۷..... تالار شرم: ینیر کاپوته گونزالس
- ۱۴۸..... سرقت اسناد و مدارک پزشکی: آنچه که کارشناسان درخصوصش نگرانند
- ۱۵۱..... دریافت کنندگان خدمات پزشکی سالمندان، به طور ویژه ای آسیب پذیر هستند
- ۱۵۳..... منابع: سارقان هویتی در حوزه خدمات پزشکی سالمندان
- ۱۵۴..... سرقت اسناد پزشکی: چه کار باید انجام داد تا متوقفش کرد؟
- ۱۵۷..... سرقت مدارک پزشکی: ما از اینجا به کجا می رویم؟

- قانون دو: به امور مالی خود امنیت بخشید ۱۵۹
۵. در برابر سرمایه گذاری های بد از خود محافظت کنید ۱۶۰
- کلاهبرداری به روش پانزی ۱۶۳
- چگونه، کلاهبرداری به روش پانزی را تشخیص بدهیم؟ ۱۶۷
- همان طور است که در تلویزیون ها دیده شده و یا از رادیو ها پخش شده ۱۷۰
- کلاهبرداری در سرمایه گذاری با ارسال ایمیل ۱۷۰
- شناسایی و پرهیز از سرمایه گذاری های دروغین در فضای اینترنت ۱۷۵
- کلاهبرداری از طریق نفوذ در گروه های اخوتی و تشکیلاتی که مبتنی بر وجه اشتراک هستند ۱۷۷
- چگونه کلاهبرداری که از طریق نفوذ در گروه های اخوتی می باشد را می توان تشخیص داد ۱۸۰
- چارنینگ: یک کلاهبرداری متفوق در امور مالی ۱۸۰
- چگونه کلاهبرداری چارنینگ را شناسایی کنیم و در برابر آن چه اقدامی انجام بدهیم؟ ۱۸۲
- یادآوری: علامت های مهم هشدار خطر در امر سرمایه گذاری ۱۸۵
- چگونه از وقوع یک کلاهبرداری سکه جلوگیری کنیم؟ ۱۸۸
- خدمات مالی که باید یا نباید بابتشان هزینه ای بدهید ۱۹۰
- زمان پرسش و پاسخ: از مشاور امور مالی خود چه باید پرسید؟ ۱۹۲
- تحقیقاتان را انجام بدهید ۱۹۷
۶. پول چاپیدن از کسب و کارهای کوچک ۲۰۰
- صورت حساب های دروغین ۲۰۲

- ۲۰۴..... چگونه از پرداخت کردن صورت حساب های دروغین اجتناب کنیم؟
- ۲۰۵..... لطفاً هیچ چکی!
- ۲۰۶..... دفترچه های دروغین.....
- ۲۰۹..... چگونه می توان در برابر کلاهبرداری لیست راهنمای مشتری، از خود محافظت کرد؟
- ۲۱۰..... کلاهبرداری از طریق ارسال محصولات اداری.....
- ۲۱۲..... در برابر کلاهبرداری های فروش لوازم اداری، از خود محافظت کنید.....
- ۲۱۴..... درست استخدام کردن.....
- ۲۱۶..... کلاهبرداری در حوزه وام.....
- ۲۱۶..... علامت های قرمز هشدار خطر در مورد خود وام.....
- ۲۱۸..... کلاهبرداری در حوزه پشتیبان فنی.....
- ۲۱۹..... چگونه با این نوع کلاهبرداری ها مبارزه کنیم؟
- ۲۲۰..... آراه، برای محافظت از اطلاعات و داده های کسب و کار کوچک خود.....
- ۲۲۲..... کلاهبرداری فیشینگ در خواست فرم دابلو-توو.....
- ۲۲۵..... کلاهبرداری های باجافزاری.....
- ۲۲۷..... کلاهبرداری از کارت اعتباری و کارت بانکی.....
- ۲۳۰..... ۷. من (نه واقعاً) از طرف دولت هستم.....
- ۲۳۰..... ناپسامانی در دادگاه؛ کلاهبرداری مربوط به هیئت منصفه.....
- ۲۳۵..... پول جعلی: کلاهبرداری تحت عنوان کمک مالی دولتی.....

پیشگفتار کیت اسلوتر^۱

نخستین بار در اوایل سال ۱۹۹۵ در ساختمان مرکزی اف بی آی^۲ حضور پیدا کرد، مشتاق برای تصاحب قسمت مدیریتی حوزه ام، به عنوان سوپروایزر در "واحد کلاهبرداری از موسسات مالی"^۳، بخشی از تیم جهانی مقابله با جرائم مالی. به عنوان مسئول دفتر ابتکار عمل در برابر کلاهبرداری چک^۴، پست گرفت. اولین مسئولیت من، میزبانی یک سری کنفرانس های ملی بود تا مدیرانمان را در خصوص آخرین کلاهبرداری ها و چگونگی امکان شکستشان، به روز کرده و یا حداقل این کنفرانس ها شروعی برای رسیدن به موفقیت باشند. هنگام جستجوی سخنرانان خبره، یکی از همکاران، مرا به فرانک ابینگیل^۵ ارجاع داد. من هرگز دریاهای او را نمیباریدم، و یا پرونده اش در اف بی آی، چیزی نشنیده بودم.

اگرچه استیون اسپیلبرگ^۶ از قبل، حقوق استفاده از زندگینامه فرانک را داشته اما این مربوط به سال ها بیست، قبل از اینکه "اگه میتونی منو بگیر"^۷ نوشته، بازی، و به فیلم تبدیل شود. البته، آن فیلم، سرانجام به یک فیلم مشهور و پر مخاطب محصول شوی بردوی^۸ تبدیل شد، اما در آن روزهای بی

1 Keith Slotter

2 FBI headquarters

3 Financial Institution Fraud Unit

4 Bureau's check fraud initiative

5 Steven Spielberg

6 Catch Me If You Can

7 Broadway show

اینترنتی، تمام کاری که می توانستم انجام بدهم، کنار هم گذاشتن و جفت و جور کردنِ یک مقدار اطلاعات ابتدایی بود، شامل داده هایی که فرانک برایم می فرستاد.

کارِ فرانک مرا کاملاً تحت تاثیر قرار می داد، طوری که به سرعت متوجه شدم او در کلاهبرداری بانکی و همچنین در جلوگیری از وقوع آن، واقعاً خبره است. شانس خوبی برایش در کنفرانس های بعدی من وجود داشت که می توانست خود را نشان بدهد. خوب می دانم که چقدر کوتاه بود. خوب، او در جلسه اول آماده سازی- در شهرسالت لیک^۱- به نحوی عالی، خود را نشان داد، و پس از آن، شش ماه بعد در بوستون، مجدداً به طرز فوق العاده ای برای مخاطبان بسیار بیشتری. فرانک، بسیار شوخ طبع، و باهوش بود، و به طرز باورنکردنی پُردانش، و کسی به تجربه کلاهبرداری، و مهارتش در زمینه جلوگیری از جرایم کلاهبرداری، نمی رسید.

او حتی به ما نشان داد که چگونه چک ها رو بشوریم و چهره دست نوشته را چگونه می توان با پاک کننده لاک ناخن، حذف کرد. خوب، من می توانستم او را در قسمت هایی که سخنران بودم، به نحوی جای دهم و او رایگان همیشه با من بود! سعی کردم که حداقل مخارج سفر و خورد و خوراکش را بدهم، اما او اصرار داشت که آدرس، مکان، و زمان کنفرانس هایم را به او بگویم و دقیقاً در همان زمان، خودش را می رساند. مواردی که دستمزد می دادند او را کاملاً احاطه کرده بودند، اما همیشه می توانست راهی پیدا کند تا زمانی را برای ما اختصاص دهد. این شگفت انگیز است که من هنوز هم از فرانک زیاد نمی دانم. تعقیب کننده اش، در آن روزهای جوانی که از دست قانون فرار و گریز می

کرد، مامور ویژه، جوشی^۱ که شخصیت کارل هانرتی^۲ در فیلم، از او الهام گرفته شد- مدتها پیش بازنشسته شده بود و از آن پس، بیشتر افراد دفتر، نمی دانستند که فرانک که بوده است. او به عنوان سخنران، رهنمون، و مشاور عمومی به مکان های مختلفی از کشور می رفت، و با گذشته اش به عنوان یک کلاهبردار، و نیز با پیام های ضد کلاهبرداری اش^۳، توانسته بود که مشتریان زیادی را به خود جلب کند. سپس، طی کنفرانسی در سن دیگو^۴، او نسخه ای از کتابش "اگه می تونی منو بگیر" را به من داد و یک کاست صوتی با همین نام، که داستان زندگی اش را روایت می کرد. نمی توانم برایتان دقیقاً بگویم که چند بار آن نوار را گوش دادم، اما در هر بار، حس می کردم که پیام هایش به طرز باورنکردنی معتبر، و مسحور کننده است، و یک پیش درآمد برای آن فیلم که می بایست چه طور از آب درمی آمد. تعهد فرانک به ارائه این چنین سخنرانی هایی هرگز ننگست.

او خرد و دانش خود در مبارزه با کلاهبرداری را به هزاران نفر از میان اف بی آی و دیگر ماموران فدرال انتقال داد- از راه هایی که فقط او می توانست انتقال بدهد. همه می خواستند به نحوی از او بیاموزند. حتی لئوناردو دی کاپریو^۵ و تام هنکس برای آمادگی در ایفای نقششان، یک جلسه شرکت کردند. سپس فیلم اکران شد و محبوبیت و تقاضا برای تماشایش، سر به فلک کشید. در داخل و در عرصه بین الملل، شرکت ها، بانک ها، گروه های محافظتی- همه- خواهان فرانک بودند، تا با آنها همکاری کرده و به کارهایشان رسیدگی کند. اما با این وجود، هر زمان که او را برای مورد دیگری

1 Special Agent Joe Shea

2 Carl Hanratty

3 Anti-fraud messaging

4 San Diego

5 Leonardo DiCaprio

می خواستم، او آنجا بود. البته، نسبت به گذشته، منظره جنایی کلاهبرداری در زمینه چک، به طور چشمگیری تغییر یافته، اما فرانک نیز به تغییر و وفق دادن خویش با چالش های جدید، ادامه داده است.

او یکی از اولین اشخاصی بود که شتاب و آسیب ناشی از سرقت هویت، و در نهایت، بسیاری از خطرات بالقوه سایبری مرتبط با جرایم یقه سفید^۱ بسیاری را، که امروزه می بینیم، پیش بینی کرد، که در این صفحات خیلی بیشتر راجعه بهشان خواهید خواند. مردم در فیلم، فریبکاری ها، کلاهبرداری ها، و زندان را می بینند و می پرسند، "فرانک ابگنیل^۲ واقعی، چگونه است؟" خوب، می توانم به شما بگویم که او واقعاً هالاست که توانسته این بازیگوشی ها و شیطنت ها را برای همیشه کنار بگذارد و مُهتر اینکه، او یکی از بزرگوارترین، متواضع ترین، و نرم گفتارترین افراد است که تاکنون ملاقات کرده اید. نمونه بارز: یک دهه یا مدتی پس از اولین ملاقات با فرانک، من به سِمَت معاون آموزشی^۳ - شامل مسئول آکادمی اف بی آی^۴ در کوانتیکو^۵، واقع در ویرجینیا^۶ - رسیدم. یک روز صبح، من به طبقه بالا رفتم تا از آخرین دسته نیروهای جدید، در روز اولشان استقبال کرده، و به طور رسمی به عنوان ماموران جدید اف بی آی، آنها را سوگند دهم. کلاس ها دسته بندی شده، و ماموران جدید به

1 White-collar crimes

2 Frank Abagnale

3 Assistant director of training

4 Heading the FBI Academy

5 Quantico

6 Virginia

ترتیب حروف الفبا نشسته بودند. پس از یاد کردنِ سوگند، آنها دوباره سر جای خود نشستند، و من یک نگاهی روی کارت سینه مامور جدیدی که در سمت چپم بود، انداختم: اسکات اِیگِیل^۱!

در آن زمان، می دانستم که فرانک سه پسر دارد، اما نامشان را به خاطر نداشتم و به شوخی می پرسیدم که آیا او با فرانک خویشاوند می شود؟ و جواب "او پدر من است" به دنبالش می آمد و اُناق از خنده منفجر می شد. خوب مزاح به طرف من بود و من با حالت آگاه کردن و سر تکان دادن، می گفتم، "صبر کن تا باهاش صحبت کنم". اما، البته، فرانک بود که نمی خواست هیچ رفتار و بازشناسی خاصی برای پسرش باشد. شانزده هفته بعد، مفتخر شده بودم که در مراسم فارغ التحصیلی اسکات و دوستش، روی صحنه فارغ التحصیلی حضور داشته باشم. همان جا که مدیر وقت، جناب رابرت مولر^۲ آنها را به عنوان ماموران ویژه، سوگند کاری داد.

آن روز یکی از پرافتخارترین روزهای فرانک بود. یک نفر می تواند و باید هر کتاب فروشی شده و بخش های مربوط به استراتژی های سرمایه گذاری، و ثروت سازی، را بیابد تا اینکه برسد به بخش موفقیت های مالی. این یک تولیدِ شخصیت و برای بیشتر نویسندگان معروفی که این کُتب را می نویسند، بسیار سودآور است. اما، پیش از رفتن به قفسه بعدی، در خصوص ایمن سازی آنچه که تاکنون اندوخته اید چه طور؟ هیچکس واقعاً راجع به این موضوع صحبت نمی کند، اما من را باور کنید، کلاهبرداران و سارقان آن بیرون هستند. هر روز، اینجا، جایست که فرانک وارد می شود و این کتاب

1 Scott Abagnale

2 Then-Director Robert Mueller

هدیه اش به شماست. او تنها یک مشاور مالی یا رهنمون نیست، بلکه عملاً، او کسیست که آذهان را بر می انگیزاند و باعث می شود افراد در رفتارشان تغییر ایجاد کنند.

با دنبال کردن پیشنهادات این کتاب، "اگر می توانی از من کلاهبرداری کن"، شما ریسک در حوزه مالیات را کاهش داده و سلامت امورات مالیات را ارتقاء خواهید داد. زیرا، شما عادات بدتان را کنار گذاشته و اعمال بهتری را جایگزین خواهید کرد، که متعاقباً احتمال در معرض کلاهبرداری و مورد سوء استفاده قرار گرفتن را کاهش خواهد داد. این کتاب دربردارنده معادلات و استراتژی های مالی پیچیده نمی باشد، بلکه حاوی اقداماتیست که از عقل سلیم تبعیت کرده، به آسانی قابل اجرا هستند، و کمک می کنند تا شما بیشتر امل باشید.

من اکنون فرانک را بیش از آنچه که قادرم به یاد آورم می شناسم، و افتخار می کنم که او را دوست خود بدانم. او واقعاً حرفه مرا تقویت کرد، و متعاقباً زندگی ام را تغییر داد، اما من واقعاً هرگز نفهمیدم که چرا او همه این کارها را انجام داد، و هرگز برای دادن توضیحی، او را تحت فشار قرار نداده ام. افرادی که او را شخصاً دیده اند، می دانند که چقدر راهنمایی های او می تواند قدرتمند و غیب دانی باشد. برای کسانی که با فرانک در تماس نبوده اند، این کتاب، لیستی از نمونه های مشخص کلاهبرداریست، خواه در مورد کلاهبرداری، فردی زیرک باشید، اما بخواهید دانش خود را ارتقاء دهید، یا اینکه هیچ چیز در مورد شایعی نمی دانید و قصد دارید تا بیاموزید که چگونه در برابر آن، از خود محافظت کنید، یا اینکه شما فردی هستید که وضعیتان میان این دو گروه می باشد. در هر

صورت، از خواندن لذت ببرید و این کتاب، "اگر می‌توانید از مَن کُلاهبرداری کُن"، را به عنوان کتابی مرجع، همواره دم دست برای خود نگهدارید. حواس جمع باشید، دقت کنید، و همه ما می‌توانیم یک قدم جلوتر از بازی بی پایان شادی باشیم.

کیت اسلوتر

معاون سابق اف بی آی

قسمت آموزشی،

بازنشسته