

محرمان یقه سفید

(کتاب اول)

تحلیلی در شناسایی و مقابله با روشها و شگردهای کلاهپداران

پدیدآورنده :

علی امین قدح

مرفیة نوروزی لرکی

(زمستان ۱۳۹۲)

سرشناسه:	امین فلاح، علی. ۱۳۵۰-
عنوان و نام پدیدآور:	مجرمان یقه سفید/ علی امین فلاح، مرضیه نوروزی لرکی
مشخصات نشر:	کرج: کاج طلایی، ۱۳۹۲
مشخصات ظاهری:	ج،
شابک:	۹۷۸-۶۰۰-۹۳۶۵۱-۷-۳
وضعیت فهرست‌نویسی:	فیا
یادداشت:	کتابنامه
مندرجات:	کتاب اول تحلیلی در شناسائی و مقابله با روشها و شگردهای کلاهبرداری.
موضوع:	کلاهبرداری و کلاهبرداران
موضوع:	شیادی و شیادان
شناسه فزوده:	نوروزی لرکی، مرضیه، ۱۳۶۳.
رده بندی دکن:	۱۳۴ م ۳ الف / ۶۶۹۱ / HV
رده بندی دیویی:	۳۶۴ / ۱۶۲
شماره کتابشناسی ملی:	۳۰۰۲۱

عنوان: مجرمان یقه سفید.

پدیدآوران: علی امین فلاح و مرضیه نوروزی لرکی
(۰۹۱۶۶۷۱۴۱۸۴ و ۰۹۳۰۷۵۰۳۴۹۳)

ویراستاران: محمدصادق لطفی پور و مریم افشار
ناشر: کاج طلایی (تلفن ۰۹۱۰۰۱۲۳۵۹۸)

طرح روی جلد: ایزد منصوری گوهری

حروفنگار: فرامرز معززی

نوبت چاپ اول: زمستان ۱۳۹۲

شمارگان: ۱۵۰۰ نسخه

چاپخانه: موسسه چاپ الهادی - قم (۰۲۵۳۶۶۵۱۱۲۱)

قیمت: ۵۰۰۰ تومان

(حق چاپ و انتشار محفوظ و مسئولیت مندرجات متن با پدیدآوران می باشد)

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۷	● مقدمه
۱۱	● تعریف کلاهبرداری
۱۳	● کلاهبرداران به سراغ چه کسانی می‌روند؟
۱۳	- طمع کاری و زیاده‌خواهی
۱۵	- خوش خیالی و رویایی بودن
۱۷	- کم روی و غیر اجتماعی بودن
۱۹	- ثروتمند و مغرور بودن
۲۰	- موقعیت اجتماعی خوب
۲۴	- ناآگاهی و ساده لری
۲۵	● مشخصات کلاهبرداران
۲۶	- ظاهری آراسته دارند
۲۷	- گاهی اوقات خود را ساده لوح نشان می‌دهند
۳۱	- در کوتاه‌ترین زمان ممکن سعی می‌کنند اعتماد شما ...
۳۱	- بعد از جلب اعتماد ، کمی سرد برخورد می‌کنند
۳۲	- گاهی اوقات شخصیت خود را انسان دوستانه جلوه
۳۳	- رد پای بجا نمی‌گذارند
۳۳	- بسیار صبورند و عجله‌ای در کارشان ندارند
۳۵	- احتمالات را در نظر می‌گیرند
۳۷	● ازدواج به قصد کلاهبرداری
۴۳	● زنان بهترین قربانیان فریب اینترنتی
۴۵	● شرکتهای هرمی

صفحه	عنوان
۵۳	• تقلب و کلاهبرداری بزرگترین دشمن صنعت بیمه
۵۷	• کنکاشی در یک دگردیسی مجرمانه (مقاله روانشناسی)
۵۹	• طبقه بندی جرائم
۶۱	• مجرمان یقه سفید از نگاه جامعه شناسان
۶۲	• یقه سفیدان دوست ندارند دیده شوند
۶۳	• چه کسانی در تولد یقه سفیدان نقش دارند؟
۶۵	• بحث نهایی علیه یک جامعه
۶۶	• مبارزه با یقه سفیدان
۶۷	• نصر یک کیس دادگستری در رابطه با جنایتکاران یقه سفید
۶۹	• توصیه‌های مدیر به خاطر بسپارید
۷۱	• کلاهبرداری رانندگی
۷۵	• کلاهبرداری کامپیوتری و قانون
۸۵	• منابع

مقدمه

بشر از دیر باز برای کسب قدرت، مقام، ثروت و به طبع آن رفاه و زندگی بی دغدغه در تلاش بوده و روز را به شب و شب را به روز رسانده است.

در این بین برخی در جهت نیل به اهدافشان کار و تلاش می کنند و گروهی نیز دسترنج دیگران را با روش های مختلف به یغما برده و بدین ترتیب به اهداف خود خواهند رسید. گروه دوم همانند انگلی به جان جامعه می افتند و با فکری که در سر دارند رسیدن به همه چیز بدون تحمل کوچک ترین زحمتی است. آنها فقط به دنبال استثمار دیگران هستند و دریغ از وجدانی که مانع از این کارشان شود.

این گروه یا با زور و قدرت مانند انواع جنگ، غارت گری و باج گیری و یا با حيله و تزویر مانند انواع انواع نكدي گري، كلاهبرداری و حقّه بازی به اهداف خود می رسند.

کلاهبرداران در فرهنگ های مختلف عناوین گوناگونی به خود اختصاص داده اند. به طور مثال در فرهنگ آسیایی و مخصوصاً ژاپنی کلاهبردار و در فرهنگ عربی نصاب یا محتال نامیده شده و در فرهنگ امریکایی و اروپایی تبهکاران یقه سفید نامیده می شوند اما هدف و طرز کارشان هموار یکسان بوده و همگی استثمارگر هستند. تنها در موقعیت ها و زمان های مختلف ظاهر می شوند و اندکی تغییر می کنند.

به عنوان مثال اجداد کلاهبرداران امروزی کشور آلمان در بشکه های آب و یا مشروب زندگی می کردند و حتی به خود زحمت ساختن خانه را هم نمی دادند. آنها روزها را به گدایی، فریب و برانگیختن حس دلسوزی مردم پرداخته و شب ها را با می خوارگی و در نهایت خوابیدن در همان بشکه ها

می‌گذراندند. این افراد به هیچ وجه تن به کار نداده و به همان زندگی نکبت بار بسنده می‌کردند.

تکدی گری نیز نوع دیگری از کلاهبرداری است که تاکنون پیشرفت فراوانی داشته است. به عنوان مثال تکدی گران امروزی به گریم و طراحی لباس مناسب این کار روی آورده و با اجاره وسایل، بچه های معلول و یا کار گذاشتن صندوق های صدقات جعلی در محله های پر رفت و آمد به صورت پیش پرداخت به گدایی می کنند. متکدیان نسبت به انواع دیگر کلاهبرداران افراد کم خطری می باشند. نوع پیشرفته این افراد، کلاهبرداران حرفه ای یا یقه سفیدها هستند که در این مجال به تفصل مورد بررسی قرار خواهند گرفت. این افراد بسیار راسخ بوده اما در باطن هدفی جز استفاده از دسترنج هموعان خود ندارند.

طی تحقیقات انجام شده در نشانیات موضوعی فارسی، مشخص گردید که اکثر کتب منتشر شده در زمینه کلاهبرداری اغلب به جنبه حقوقی این موضوع پرداخته و در این متون از کتابت مبایعاتی حقوقی استفاده شده است. درک این مفاهیم برای عموم مردم هموار با مشکلات همراه بوده و این خود سدی در مقابل اطلاع رسانی و آموزش عمومی می باشد. کتاب پیش رو حاصل پنج سال جمع آوری اطلاعات است که با مراجعه به دفاتر حقوقی، حضور در دادگاه های مختلف، مصاحبه با پلیس و محققان و مجرمان یقه سفید و همچنین تجزیه و تحلیل رفتار این افراد و شناسایی ابزار و شگردهای مورد استفاده کلاهبرداران به دست آمده و با نثری روان و شیوا به رشته تحریر درآمده است.

در این کتاب سعی شده طرز فکر، خصوصیات، روحیات و شیوه های کار کلاهبرداران و همچنین روش های مقابله با آنها مورد بررسی قرار گیرد تا از

طریق آگاهی رسانی و آموزش عمومی، جان، مال، ناموس و حیثیت هموطنان عزیزمان حفظ گردد. اگر خداوند یاری نماید در نوشته‌های بعد به موضوعات زیر پرداخته خواهد شد:

- بررسی پیامدهای روحی و روانی قربانیان و شیوه‌های کنار آمدن با بحران ناشی از کلاهبرداری

شناسایی و بررسی روش‌های جدیدتر و به روزتر کلاهبرداری

- ارائه یک کتاب مناسب در زمانی که شخص مورد کلاهبرداری واقع شده و کلاهبردار هنوز در دسترس است

در پایان لازم می‌انیم از دوست عزیزمان جناب آقای فرامرز معززی، انتشارات کاج صدف و مدیر مسئول آن جناب آقای مهندس محمد صادق لطفی‌پور و همچنین اسرارگاران قدر جناب سرهنگ حشمتی که در پدیدآوردن این اثر ما را یاری نمودند کمال تشکر را داشته و سلامتی ایشان را از خداوند متعال مسئلت نمائیم. امید است کتاب حاضر گامی کوچک در جهت پیشگیری و درمان این معضل اجتماعی بوده و سبب آگاهی بیشتر مخاطبین و همچنین ترویج سنت مشورت و تحقیق باشد. از هرگونه مرادده گردد.

زمستان ۹۲

علی امین فلاح و مرضیه نوروزی