



جمعية البنوك في فلسطين Association of Banks in Palestine

كيف تتجنب الاحتيال المالي

احسبها
صلح
وطور حياتك

إذا قمت بالإجابة على الرسالة، فإنه من المحتمل قيام المحتالين بالوصول إلى حسابك في البنك، لذا لا تزود أية جهة برقم حسابك أو رقمك السري مما يضمن لك حماية مدخراتك.

نصائح عامة:

- لا يمكن أن تفوز بجائزة أو مسابقة في يا نصيب لم تشارك فيه.
- لا يمكن لأي شخص أن يحرص على استلامك جائزة لا تعلم أنت عنه وعنهما شيئاً.
- احرص على إدارة حساباتك بنفسك، وحافظ على اتصالك مع المصرف الذي تتعامل معه.
- لا تستخدم دفاتر الشيكات الممنوحة لك في غير حاجتك، واحرص على عدم تسليمها إلى أي شخص آخر.

سلطة النقد الفلسطينية

رام الله - ص.ب: 452
هاتف: 2415250 - فاكس: 2409922
غزة: ص.ب: 4026
هاتف: 2825713 - فاكس: 2844487
الموقع الإلكتروني: www.pma.ps

جمعية البنوك في فلسطين

هاتف: +970 2 2414555
فاكس: +970 2 2414559
ص.ب: 4117 - رام الله، فلسطين
البريد الإلكتروني: info@abp.ps
الموقع الإلكتروني: www.abp.ps

أ . الاحتيال بواسطة البريد الإلكتروني:

إن الاحتيال عبر الانترنت يعتبر الأسرع انتشاراً ويمارسه العديد من المحتالين المتمرسين بهدف جمع المعلومات الشخصية التي تمكنهم من سرقة أموال العديد من الضحايا.
يتم إغراء الضحايا باستخدام رسائل البريد الإلكتروني التي تبدو تماماً بأنها معروفة وموثوقة مثل مواقع البنوك التجارية وشركات بطاقات الائتمان، وعادة من تزف إليك خبر مفاده ربح الضحية لجائزة أو مبلغ من المال، ويتم طلب المعلومات الشخصية ورقم حساب البنك، وتسديد قيمة الحوالة أو تحويل مبلغ إلى حساب في بلد ما حتى يتم إرسال الجائزة أو المبلغ النقدي بنفس الأسلوب.

كيف تحمي نفسك من هذا الاحتيال:

- عدم الرد على رسائل البريد الإلكتروني التي تطلب معلوماتك الشخصية.
- استخدام كلمات مرور قوية وقم بتغييرها بشكل متكرر.
- عدم إرسال معلوماتك الشخصية في رسائل البريد الإلكتروني العادية.
- التأكد من تنفيذ كافة الأعمال التجارية من استيراد وتصدير وغيرها من المعاملات مع شركات تعرفها وتثق بها.
- اتخذ تدابير أمنية لحماية الكمبيوتر الخاص بك.

ب . الاحتيال بواسطة الرسائل القصيرة:

يتم الاحتيال بواسطة الرسائل القصيرة من خلال استلام رسالة قصيرة على الهاتف المحمول تتضمن منحك جوائز نقدية باهظة الثمن على شرط أن تقوم على الفور بالاتصال على الرقم الوارد في الرسائل القصيرة.
بمجرد اتصالك بالرقم سيتم الطلب منك تزويده الجهة المذكورة برقم حسابك الشخصي والرقم السري من أجل إيداع مبلغ الجائزة النقدية في حسابك الإلكتروني.
إذا قمت بالإجابة على الرسالة، فإنه من المحتمل قيام المحتالين بالوصول إلى حسابك الشخصي والرقم السري من أجل إيداع مبلغ الجائزة النقدية في حسابك إلكترونياً.

كثيراً منا يقع فريسةً لعمليات الاحتيال المالي التي يمكن أن تؤدي إلى خسائر ضخمة. حيث يتم إغراء الضحايا بمنحهم عوائد مرتفعة من خلال إقناعهم باستثمار أموالهم التي تم ادخارها مقابل مردود مالي عالي، ويستخدمها المحتالون في مجالات خاصة سرعان ما يكتشف الأمر مما يؤدي إلى خسارة الضحايا لأموالهم ومدخراتهم، فمن الأفضل أن تكون حذراً.

احذر معاملات الاحتيال المالي التالية:

- 1- تجارة العملات والسلع غير القانونية
- 2- الاستثمار عبر الإنترنت.
- 3- المؤسسات المالية غير المرخصة وغير المراقبة.
- 4- الاحتيال من خلال البريد الإلكتروني والرسائل القصيرة.

1- تجارة العملات الأجنبية الغير قانونية:

تتمثل تجارة العملات الأجنبية بقيام بعض الأشخاص أو الشركات بالإعلان عن استثمار مبالغ من الأموال في تجارة العملات والسلع في الأسواق العالمية بهدف الحصول على عوائد وارباح كبيرة، وهي عادة ما تسمى تجارة الفوركس، ويعتبر هذا النوع من التجارة من أكبر أنواع التجارة مخاطرة، وعادة ما يستخدم للتحايل على الأشخاص بهدف سلب مدخراتهم.

تنفيذ عمليات تجارة العملات والسلع من خلال وكلاء يدعون حصولهم على الترخيص اللازم وتنفيذ تعاملهم بشكل قانوني، حيث ينشئ الوكلاء شركات لتجارة العملات والسلع بهدف بث الطمأنينة في نفوس الباحثين عن العمل والمستثمرين الذين يتطلعون إلى تحقيق ربح سريع.

جدير بالذكر أن نشاط تلك الشركات محظور في فلسطين بموجب القانون الفلسطيني بالنظر إلى الخسائر الكبيرة التي الحقتها تلك الشركات بالعديد من المستثمرين مما أثر سلباً على مدخراتهم وحقوقهم وبالتالي على الاقتصاد المحلي برمته.

تقوم شركات تجارة العملات الأجنبية غير القانونية بإغراء ضحاياهم

من خلال:

- التأكيد للمتعاملين بأن لهم استراتيجية تعمل على تحقيق عوائد عالية وسريعة.
- خلق تصور وانطباع لدى المتعاملين بأنهم يتعاملو بطريقة مهنية ويتمتعوا بسمعة طيبة.
- السماح للمتعاملين بالتداول على حساباتهم عبر الإنترنت.
- استخدام أدوات متطورة من التجارة مثل شاشة العرض والتي توضح تحركات وتغيرات أسعار الصرف لإعطاء الشريعة والمهنية على عملهم.
- الطلب من المتعاملين الدخول في اتفاقية رسمية والتي سيتم إرسالها إلى مقر الشركة في الخارج حيث تترك بدون توقيع.
- السماح للمتعاملين بالتداول بنسب تفوق عشرة أضعاف رأس المال، وتمثيل الأمر على أن ذلك يؤدي إلى تعظيم الأرباح بنفس النسبة.
- قيام معظم هذه الشركات بإغراء المتعاملين معها من خلال إعلامهم بتحقيق أرباح عالية جداً في فترات التعامل الأولى بهدف تشجيعهم على الاستثمار وزيادة رأس المال، حيث سرعان ما يتغير الوضع وبالتالي تلحق بهم خسائر كبيرة يضطر المتعامل معها لتوفير رأسمال إضافي بهدف تغطية الخسائر، وبالتالي ضياع أمواله.

نصائح حول عدم الاشتراك أو تجنب معاملات الاحتيال المالي،

وذلك من خلال:

- الابتعاد عن الفرص التي يصعب على المتعامل تصديق نتائجها.
- الابتعاد عن التعامل مع أي شركة تروج إلى أن التعامل معها يحقق أرباحاً كبيرة.
- الحذر من التحويلات النقدية من خلال الإنترنت أو عن طريق البريد.

2- الاستثمار عبر الإنترنت:

إن مخططات الثراء السريع للعديد من الأشخاص عديمي المسؤولية قادتهم إلى ابتكار العديد من الأساليب للنصب والاحتيال، وذلك بهدف التفرير بالضحايا وإغرائهم للاستثمار محلياً وخارجياً من خلال الإنترنت وغير ذلك.

إن الجهات التي تستخدم المخططات هدفها الأول و الأخير تحقيق مكاسب خاصة على حساب الغير من المستثمرين والشباب وأصحاب رأس المال والعامه ممن يرغبون بتوفير مصادر دخل إضافية أو تحقيق أرباح سريعة أو غير ذلك.

ما هي المخاطر التي ستواجهك اذا شاركت في مثل هذه الأنشطة :

- فقدان الاموال التي تم استثمارها لدى جهات غير مرخصة أو غير معروفة.
- صعوبة ملاحقة تلك الجهات قانونياً كونها لا تحتفظ بسجلات أصلية وغير مراقبة.

لتجنب الاحتيال تأكد مما يلي:

- استثمر أموالك لدى جهات معروفة ومرخصة وتخضع لرقابة سلطة النقد أو هيئة سوق رأس المال.
- ادخر اموالك في أحد المصارف العاملة في فلسطين لتكون في مأمن من التلف والضياع والسرقة.
- اعتمد على تنفيذ معاملاتك المتعلقة بتحويل الأموال وفتح الاعتماد من خلال المصارف العاملة في فلسطين، فهي مؤسسات مرخصة تتعامل بمسؤولية لا اشخاص تفقدتهم في حالات الإفلاس والاختلاس والموت.
- احرص على تنفيذ المعاملات الخاصة بك من قبلك شخصياً، ولا تعتمد على اشخاص آخرين لتنفيذ معاملاتك، فتضطر إلى تحمل تبعات تصرفاتهم غير القانونية.
- احذر التعامل مع أي أشخاص أو مؤسسات أو شركات تعرض عليك نسب عالية من الأرباح مقابل استثمارك مبلغ من المال لديها.
- أموالك مستقبلك ومستقبل أولادك، فحافظ عليها.

3- الاحتيال من خلال البريد الإلكتروني والرسائل القصيرة:

الاحتيال من خلال الإنترنت وأجهزة الهاتف المحمولة تتجه نحو النمو، هذه الحيل تتم من خلال إغراء الضحايا بجوائز قيمة من اجل الحصول على معلوماتهم الشخصية مثل رقم الحساب وأرقام بطاقة الهوية وبعض المعلومات الأخرى.