



إرشاد رقم (١) لعام ٢٠١٨

من : وحدة المعلومات المالية

إلى : جميع المؤسسات المالية، والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة

للربح

إن الاحتيال عبر شبكة الإنترنت يتمثل أحياناً في وعد أو إقناع شخص ما بإرسال مبلغ من المال أو الدفع مقدماً رسوم بسيطة مقابل حصوله في ما بعد على مبلغ مالي ضخم. عندما يقع الشخص في الفخ ويقوم بدفع المال، يختفي مرتكب الاحتيال بكل بساطة أو يلجأ إلى ابتكار حيل أخرى لحثه على دفع المزيد.

يبدأ الاحتيال عادة باتصال عبر البريد الإلكتروني أو عبر رسالة فورية أو عبر وسائل التواصل الاجتماعي باستخدام بريد إلكتروني مزيف أو حساب وهمي عبر وسائل التواصل الاجتماعي، ويتم تقديم عرض على شخص ما بشكل صفقة يمكنه من خلالها ظاهرياً الحصول على مبلغ مالي ضخم.

عند تجاوب الشخص مع الرسالة الاحتيالية، يُطلب منه توفير معلومات شخصية كتفاصيل البنك لتحويل المال إلى حسابه؛ ويعتبر ذلك عادة نوعاً من "اختبار" لتحديد

مدى سذاجته.



وحدة المعلومات المالية
Financial Information Unit

لا يقوم مرتكب الاحتيال باستخدام المعلومات المصرفية لأنه يمكن بسهولة كشف السحوبات المصرفية أو إلغائها أو تعقبها، وإنما يطلب عوضاً عن ذلك من الضحية الدفع عبر خدمات التحويل البرقي مثل ويسترن يونيون (Western Union) وموني غرام (MoneyGram) وغيرها من خدمات التحويل المالي.

تتفاوت أنواع الاحتيال وتختلف، فهناك الاحتيال من خلال عروض العمل الوهمية أو اليانصيب أو عمليات البيع على الانترنت أو صفقات الإيجار أو الاحتيال الرومانسي (هندسة اجتماعية).

بناء عليه، يتعين على جميع الكيانات الملزمة بالإبلاغ تقديم تقارير عن العمليات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية حول الأفراد أو الكيانات أو المعاملات عند العلم أو الاشتباه أو عند وجود أسباب معقولة للاشتباه أو للاعتقاد بأن الأموال هي متحصلات جريمة أو مرتبطة بنشاط إجرامي.