



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (171 / 2025)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الأحد، 14 كانون الأول، 2025

الموضوع: أسلوب جرمي مُستخدم في الاحتيال

تُهيب سلطة النقد بالمصارف بأخذ الحيطة والحذر، والعمل على توعية العملاء والمواطنين بأسلوب جرمي مُستحدث في الاحتيال المالي الإلكتروني، والذي يتمثل في قيام المُحتالين بانتحال صفة متاجر بيع أجهزة هواتف نقالة، والتواصل مع المواطنين هاتفياً أو عبر وسائل التواصل الاجتماعي والترويج لإمكانية بيع أجهزة حديثة عن طريق تقسيط ثمنها على عدة دفعات شهرية، وأنه يتطلب من الضحية لاستكمال شراء واستلام الجهاز المطلوب القيام بما يلي:

1. تقديم طلب شراء عبر رابط إلكتروني وهمي مُرسل للضحية عبر وسائل الاتصال والتواصل الاجتماعي.
2. تسديد دفعة مقدمة أو تزويد المتصل بعنوان الإقامة وبيانات حسابه البنكي وصورة البطاقة المصرفية على كلا الوجهين، وبما يشمل الأرقام السرية ورموز التحقق (OTP) ورقم الهاتف النقال للضحية.

هذا وتؤكد سلطة النقد على استمرار توعية العملاء والمواطنين بشكل دوري بأساليب الاحتيال وسبل الوقاية منها، ونشر ذلك في فروع ومكاتب المصرف وعبر وسائل التواصل الاجتماعي العائدة له. والعمل كذلك على إبلاغ قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى سلطة النقد بأحداث الاحتيال، وإبلاغ الجهات المختصة وفق الأصول.

مجموعة الرقابة
سلطة النقد الفلسطينية