



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (180 / 2025)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الأحد، 28 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 المحتالين بانتحال صفة موظفين عاملين لدى البنوك؛ والتواصل هاتفياً مع العملاء للاستفسار عن حركات تسديد مشتريات من متاجر إلكترونية تمت محاولة تنفيذها على حساباتهم باستخدام البطاقات المصرفية، حيثُ يعتمد المحتال إلى إقناع الضحايا بأنه عمليات الشراء المستفسر عنها هي محاولات احتيال مالي إلكتروني، وأنه يتطلب من العميل تزويد المتصل برمز التحقق (OTP) الوارد على هاتفه النقال لغايات قيام البنك باستكمال إجراءات إيقاف البطاقة المستخدمة في الاحتيال وإصدار بطاقة جديدة بدلاً منها.

هذا وتؤكد سلطة النقد على ضرورة ما يلي:

1. استمرار توعية العملاء والمواطنين بشكل دوري بأساليب الاحتيال وسبل الوقاية منها، والعمل على إعداد وتصميم منشورات وفيديوهات توعوية بالخصوص، ونشر ذلك في فروع ومكاتب المصرف وعبر وسائل التواصل الاجتماعي العائدة له.
2. إبلاغ قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدينا بأساليب وأنماط الاحتيال المكتشفة والمستحدثة.

مجموعة الرقابة

سلطة النقد الفلسطينية