



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (١٥٥/ 2022)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الخميس، 05 أيار، 2022

الموضوع: أخذ الحيطة والحذر تجاه أسلوب جرمي

تهيب سلطة النقد بالمصارف أخذ إجراءات الحيطة والحذر وإتخاذ الإجراءات الوقائية والضوابط الكفيلة لتفادي أسلوب جرمي يدعى "خدعة الميراث"، والذي يهدف للاحتيال على المواطنين الفلسطينيين وسرقة بياناتهم الشخصية وأموالهم، حيثُ يتمثل هذا الأسلوب في تلقي المواطنين رسائل عبر وسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني من أشخاص ينتحلون صفة مكاتب محاماة استشارية أو موظفي مصارف مقيمة خارج دولة فلسطين تدعوهم لإرسال مستندات شخصية ورسوم أتعاب محاماة وأجور قضائية إلى مستفيدين محددين في عدة دول منها (جنوب أفريقيا، وتايلاند، والفلبين)، وذلك لغايات المساعدة في ترتيب الأوراق القانونية اللازمة لإثبات صلتهم وقرابتهم بأحد المتوفين من الأشخاص الأثرياء الذي يشتركون مع الضحية في نفس اسم العائلة، وذلك مقابل تقاسم الميراث بين المحتال والضحية.

وبهدف محاربة جرائم النصب والاحتيال التي تتدرج ضمن الجرائم الأصلية لغسل الأموال، تؤكد سلطة النقد على ضرورة اتخاذ الضوابط والإجراءات الوقائية اللازمة بالخصوص؛ وبما يشمل:

1. توعية العملاء بالأسلوب الجرمي ومخاطره وتحذيرهم من الوقوع ضحية جرائم النصب والاحتيال، والعمل على نشر ذلك في مقرات الشركة وعبر وسائل التواصل الاجتماعي العائدة لها.
2. اتخاذ التدابير والإجراءات الوقائية المنصوص عليها بموجب التعميم رقم (206/2020).

مجموعة الرقابة
سلطة النقد الفلسطينية

نسخة: السادة/ وحدة المتابعة المالية المحترمون