



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (205 / 2022)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الإثنين، 12 أيلول، 2022

الموضوع: أسلوب جرمي

تهيب سلطة النقد بالمصارف بضرورة أخذ إجراءات الحيطة والحذر لتفادي أسلوب جرمي يهدف إلى الاحتيال على المواطنين وسرقة أموالهم، حيث يتمثل هذا الأسلوب في قيام أشخاص بانتحال صفة موظفين عاملين في مؤسسات مالية أو شركات خاصة أو مؤسسات دولية، ومن ثم يقومون بـ:

1. التواصل مع العملاء عبر وسائل التواصل الاجتماعي كـ(الفيسبوك، والإنستغرام، والواتس أب) بذريعة تقديم مساعدات وجوائز مالية أو رواتب شهرية لمدة محددة، وذلك مقابل الحصول على المعلومات الشخصية للعميل وبيانات وصورة البطاقة المصرفية الممنوحة له والرقم السري ورمز التحقق OTP.

2. استخدام البيانات والمعلومات التي تم الحصول عليها في إنشاء حسابات باسم العملاء عبر الإنترنت والموبايل البنكي أو تعديل بيانات حساباتهم على الإنترنت والموبايل البنكي، ومن ثم تنفيذ عمليات تحويل إلكتروني لغايات تسديد فواتير ومشتريات وشحن أرصدة هاتف نقال أو إجراء تحويلات مالية إلكترونية للغير.

3. التواصل مع الأشخاص المستفيدين من التحويلات المالية بذريعة تنفيذها لصالحهم عن طريق الخطأ، ومن ثم الطلب منهم القيام بعكس المبلغ عن طريق التحويل لحساب معين أو شحن رصيد هاتف محدد.

وحرصاً من سلطة النقد على تجنب العملاء من الوقوع ضحية جرائم الاحتيال والنصب والحفاظ على أموالهم؛ فإننا نؤكد على ضرورة اتخاذ الإجراءات التالية:

1. توعية وتنقيف العملاء والمواطنين بالأسلوب الجرمي، والعمل على نشر نشرات توعية بشكل دوري في فروع ومكاتب ووسائل التواصل الاجتماعي للمصرف، والعمل على حث العملاء على عدم مشاركة بياناتهم الشخصية والمصرفية مع الآخرين.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

2. توفير آليات وقنوات لاستقبال بلاغات العملاء عند تعرضهم للاحتيال، والعمل على إيقاف الخدمات الإلكترونية الممنوحة لهم (البطاقات المصرفية، والإنترنت والموبايل البنكي) حال علم المصرف بذلك، ولحين تقدم العملاء بطلب خطي للحصول على بطاقات وأرقام سرية جديدة.
 3. اعتماد سقف محدد لعمليات شحن أرصدة الهاتف النقال من خلال الإنترنت والموبايل البنكي بما لا يتجاوز (100 شقل يومياً، 200 شقل أسبوعياً، 300 شقل شهرياً)؛ إلا في حال تم الاتفاق خطياً بين العميل والمصرف على خلاف ذلك.
 4. وضع ضوابط آلية على أنظمة الإنترنت والموبايل البنكي للمصرف تكفل عدم السماح بما يلي:
 - إنشاء اسم مستخدم للعميل على الإنترنت والموبايل البنكي في حال اختلاف رقم الهاتف المتنقل للمستخدم عن رقم الهاتف المتنقل للعميل المثبت على النظام البنكي.
 - تغيير رقم الهاتف المتنقل للعميل المعرف على أنظمة المصرف.
 5. رقابة الحركات والتحويلات الإلكترونية المنفذة بين عملاء فروع الضفة وغزة، ولا سيما ما يتعلق بعمليات شحن أرصدة الهاتف.
 6. تزويد العملاء برسالة نصية SMS عند تنفيذ العمليات المالية على حساباتهم المصرفية.
- على أن يتم تزويدنا خطياً بالإجراءات المتخذة بالخصوص، وذلك عبر البريد الإلكتروني المعتمد لقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML-CFT@PMA.PS.

مجموعة الرقابة
سلطة النقد الفلسطينية