

كيف تضمن الحماية من الاحتيال المالي؟



على الرغم من تعدد أساليب الاحتيال، فإن تجنبها أمر ضروري للغاية بدءاً بعدم الاستجابة إلى أي طرف مجهول يطلب منك الإفصاح عن بياناتك المالية والشخصية مهما بدا واثقاً؛ فالثقة سلاح المحتال لطمأنتك وإقناعك بمصداقيته

ومن الضروري معرفة أن الجهات المالية لا تطلب من عملائها الإفصاح عن بياناتهم المالية الخاصة أو تطلب تحديث بياناتهم البنكية أو الشخصية عبر الهاتف تحت أي ظرف، وأن الوسيلة الوحيدة لتحديث البيانات تكون عبر فروع البنوك فقط.

ومن طرق الحماية من عمليات الاحتيال المالي:

- فحص إشعارات البنك الخاصة بمعاملاتك المصرفية، وكذلك كشف الحساب لبطاقتك الائتمانية، لمراجعة العمليات المالية المنفذة.
- تغيير اسم المستخدم والرقم السري اللذين تستخدمهما للخدمات المصرفية عبر الإنترنت بصورة دورية.

- إبلاغ البنك فوراً عن أي عملية احتيال تتعرض لها لأخذ الإجراءات اللازمة وتوعية عملاء البنك الآخرين
- حماية جهاز الحاسب الآلي وجوالك من الاختراق بتركيب برامج ووسائل حماية فاعلة لجعل استخدام الإنترنت أكثر أماناً
- عدم الاستجابة لأي مكالمات هاتفية أو رسائل نصية تطلب منك الإفشاء عن معلومات خاصة بحساباتك المصرفية أو بطاقتك الائتمانية أو الإفصاح عن رمز التحقق الذي يصل إلى جوالك من الجهة المالية

طرق الاحتيال المالي

من أبرز طرق الاحتيال المالي قيام جهات مجهولة تدعي أنها مؤسسات رسمية مثل البنوك أو مؤسسات حكومية بالاتصال على هاتفك الجوال أو إرسال رسائل نصية أو بريد إلكتروني، تطلب منك إفشاء بيانات بطاقتك الائتمانية أو الأرقام السرية لحساباتك المصرفية أو الإفصاح عن رمز التحقق الذي يصل إلى جوالك من الجهة المالية بحجة تحديث بياناتك أو فوزك بجائزة أو وجود مشكلة بحسابك المصرفي يستلزم حلها

ويمكن استغلال الحاجات النفسية لدى الأفراد مثل رغبتهم بالثراء السريع أو الفوز بجوائز مالية أو عينية

كما يمكن التعامل مع جهات غير مرخصة وأفراد يعملون بطريقة غير نظامية، يعرضون خدمات تتعلق بمنح القروض بشروط وأسعار أفضل، أو سداد القروض والمتعثرات المالية بلا شروط منطقية؛ إذ قد يقومون بالتسديد عنك مقابل توقيعك على مستندات تلزمك بدفع مبالغ أكبر

وكذلك، تعرض بيانات حساباتك البنكية وبطاقتك الائتمانية إلى التسريب؛ بسبب عدم وجود برامج حماية في حاسبك الآلي أو الجوال عند استخدام القنوات الإلكترونية للمصارف أو استخدام مواقع تسوق إلكترونية غير موثوقة عند الشراء