

الاحتيال عن طريق الشيكات

ما هو الاحتيال عن طريق الشيكات؟

تتم عملية الاحتيال عن طريق الشيكات وذلك بإيداع شيكات مزورة أو متلاعب بها لتسديد مدفوعات معينة مما يتسبب في خسارة لعملاء المصرف.

يوجد أنواع مختلفة من الاحتيال عن طريق الشيكات، فيما يلي بعض منها.

غسيل الشيكات: حيث يتلاعب المحتالون في كل أو بعض التفاصيل المتعلقة بالمبلغ والتاريخ واسم المستفيد لصرف الشيك.

استخدام قلم الحبر السري: يحدث نوع آخر من أنواع الاحتيال بالشيكات عند استلام شيك خاص بمعاملة حقيقية ويتم إقناع الطرف الذي يقوم بكتابة الشيك بتعبئة البيانات المتعلقة بالمبلغ و/أو اسم المستفيد باستخدام قلم مقدم من الغير. وتخفي الكتابة المسجلة بهذه الأقلام ذات "الحبر السري" بعد فترة ويكتب المحتال المبلغ واسم المستفيد الذي يريده لصرف الشيك بشكل احتيالي.

الشيكات المزورة: يكتب المحتالون شيكات تبدو أنها حقيقية من خلال نسخ البيانات من شيكات حقيقية بما في ذلك التوقيعات.

سرقة الشيكات: يتم سرقة الشيكات من الضحايا أو تلك التي يتم نقلها للعملاء ثم يتم إيداعها بالاحتيال لسداد مدفوعات.

ما الذي يمكن فعله لمنع الاحتيال عن طريق الشيكات؟

- 1- احتفظ بدفاتر شيكاتك في مكان آمن
- 2- فكر في أن يكون لديك مجموعات توقيعات مختلفة حسب الحد الأقصى للمبلغ.
- 3- تفقد بشكل منتظم الرسائل النصية القصيرة ورسائل البريد الإلكتروني الواردة من مصرفك.
- 4- تفقد كشوف حساباتك ومعاملاتك المصرفية بشكل متكرر للتعرف على أي معاملات غير مصرح بها.
- 5- لا تصدر شيكات لأفراد مجهولين، في بعض الأحيان يعرض المحتالون صفقات تكون "خيالية" للحصول على عينة من شيكات الضحايا.

6- إذا قدم لك شخص ما قلماً لكتابة وثائق معينة، احتسب وتحقق ما إذا كان هذا القلم "بالحبر السري". وتذكر أن هذه الأقلام محظورة استخدامها في الإمارات العربية المتحدة وأن أي شخص يتم ضبطه يستخدم مثل هذه الأقلام قد ينتهي به المطاف بملاحقته من السلطات المختصة.

7- في حالة استلام مدفوعات بشيكات من الغير فلا ينصح باستلام السلع أو تقديم الخدمات حتى يتم قيد قيمة الشيك في الحساب.

8- عدم التصرف كـ "ناقل للأموال غير المشروعة" من خلال إيداع شيكات بالنيابة عن الآخرين ودفع مدفوعات جزئية لهم نقداً أو بالتحويل من حسابك. وإذا تبين لاحقاً أن أي شيك من هذا القبيل احتيالي، فقد يضطر الشخص / الجهة التي تم استخدام حسابه لإيداع الشيك إلى إعادة الأموال إلى الضحية.

9- تحتوي كل الشيكات على مزايا أمنية، وبعض منها مطبوع على وجه / خلفية الشيك. رجاء التأكد أن الشيك الذي تقدمه يحتوي على هذه المزايا الأمنية.

10- حيثما أمكن ذلك، حاول أن تستخدم المرافق المصرفية الإلكترونية التي يوفرها مصرفك بدلاً من إصدار شيكات للدفع.

إذا وقعت ضحية للاحتيال عن طريق الشيكات، عليك إخطار المصرف المعني في الحال، وتقديم بلاغ إلى الشرطة.

تنويه: أصدر اتحاد مصارف الإمارات هذه الوثيقة للعلم وللمعرفة وتحقيقاً للصالح العام، ولا يتحمل أي مسؤولية إذا وقعت ضحية للاحتيال حتى بعد اتباع الخطوات الوقائية أعلاه.