



# دائرة خدمات شرطة هالتون الإقليمية كيف تكافح الإحتيال والنصب

## عمليات الإحتيال والنصب :

بغض النظر عن السن ، نوع الجنس ، العرق ، السلالة و / أو الحالة الإجتماعية ، المحتالون بثقة ('خادعة') يتشاركون في عدة أمور مشتركة. إنهم جميعاً يقدمون العروض لمساعدتك ، يقدمون لك شئ تحتاجه ' بنصف السعر ' أو حتى يجعلونك غنياً. جميعهم مرتبطون بالطبيعة البشرية المعروفة و بارعون في إستغلال ذلك لمصلحتهم .

في حين أن كل لعبة خادعة فريدة من نوعها ، فقد حددت وحدة الإحتيال الإقليمية في دائرة خدمات شرطة هالتون الإقليمية بعض الأنواع القليلة الشائعة من عمليات النصب الخادعة : اليانصيب الزائف ، الجمعيات الخيرية الوهمية ، مسابقات وهمية و صفقات العطلات ، حيل الميراث ، الإحتيال في استخدام بطاقات الإنتمان و الخصم و سرقة الهوية .

## كيف يحصلون على المعلومات الخاصة بك:

المجرمون لديهم مصادر كثيرة. إنهم قد يسرقون محفظتك أو وثائق شخصية تركت في سيارتك. وقد يختلسون أيضاً من صناديق البريد ويُقبون من خلال صناديق إعادة التدوير. إن بعض الشركات عُرفت لتحقيق الربح من خلال بيع المعلومات الخاصة بك (العنوان ، الإسم ورقم الهاتف ، الخ).

من المعروف أن المجرمين يستخدمون أسماء مستعارة لتجنب القبض عليهم من قبل السلطات . في كثير من الأحيان ، بحلول الوقت يدرك شخص ما بأنه ضحية إحتيال ، المجرمون ينتقلون لإستخدام هوية أخرى خادعة ، مما يجعل عملية ملاحقتهم صعبة .

## الإحتيال على بطاقات الإنتمان:

من خلال إتخاذ الإحتياطات البسيطة التالية ، يمكنك المساعدة في حماية نفسك من هذا النوع الشائع بشكل متزايد من الغش :

- قم بتغطية لوحة المفاتيح عند إدخال رقم التعريف الشخصي الخاص بك (PIN) . والقيام بذلك لن يردع المجرمين فقط من الإحتيال عليك ولكنك تتظاهر بأنك تعرف أنهم موجودون هناك و ترفض أن تكون ضحية لهم .
- تجنب إستخدام رقم سري مرتبط بك مثل تاريخ ميلادك أو عنوانك.
- لا تكتب رقمك السري على البطاقة أو على قطعة من الورق في محفظتك. هذا يجعل من السهل على المجرمين الوصول إلى المعلومات الخاصة بك .



• دائماً مزق المعلومات الشخصية ، بما في ذلك بيانات بطاقة الائتمان أو المصرف ، والإيصالات ، نماذج التأمين و/أو بيانات طبية.

### الاحتيال على بطاقات الائتمان:

• كما أن استخدام بطاقة الائتمان على الإنترنت يزيد كذلك أيضاً حوادث الاحتيال على بطاقات الائتمان.

• دائماً دقق البيانات المالية الخاصة بك. وهذا من شأنه ضمان أنك على بينة من الوضع المالي الخاص بك و ستلاحظ إذا كان قد تم تسوية الائتمان الخاص بك .

• عندما تتوقع وصول بطاقة إئتمان جديدة أو السجل المالي عن طريق البريد ، يجب أن تعرف متى تم إرسالها بالبريد و متى تتوقع الحصول عليها. وهذا سوف يساعد على وقف المجرمين من الذهاب خلال البريد الخاص بك وسرقة المعلومات دون علمك.

في حين قد تبدو هذه النصائح أساسية . شركات بطاقة الائتمان تقول إلى أن عدد قليل من الناس بالفعل يتخذون هذه الاحتياطات البسيطة .

### الاحتيال بأكثر من القيمة عبر الانترنت :

في هذا النوع من الاحتيال ، البائع يعرض بضاعة (بضائع) على الإنترنت. المشتري يقوم بالاتصال بالبائع و تتم الترتيبات لشراء البضاعة. المشتري يرسل الى البائع شيك مصرفي أو حوالة مالية أكثر من سعر البضاعة. من هنا ، يوجه المشتري البائع لصرف الشيك و تحويل فائض الأموال إما إلى البائع أو الى طرف ثالث . البائع ، يعتبر الشيك حقيقي ومن ثم يقوم بإيداعه و ثم تحويل المبلغ الزائد كما تم إعلانه. هذا دائماً يتم بعد أن تم تحويل المبلغ فإن

الشيك المصرفي أو الحوالة المالية تم إرجاعها لأنها مزيفة . ثم يحتفظ بها البنك و يحمل المسؤولية للبائع عن أن مبلغ الشيك مزور، تاركاً البائع وقد تم الاحتيال عليه بالمال والسلعة على حد سواء .

• كن حذراً إذا كان المبلغ الذي تتلقاه أكبر من السعر المتفق عليه من البضائع التي تقوم ببيعها.

• تحسنت التكنولوجيا الحالية في تزوير الشيكات ، و بالتالي من الصعب إكتشافها. كن حذراً إذا كان الشيك مسحوب من حساب مصرفي خارج البلد.

• لا توافق أبدا لقبول شيك بمبلغ متضخم حتى تسدد الرصيد

• لا توافق أبدا على تحويل الأموال إلى المشتري أو إعادة تحويل الأموال إلى طرف ثالث

• إعرف مع من تتعامل عند إجراء المعاملات عبر شبكة الإنترنت والتأكد من المعلومات الشخصية للمشتري .

• لا تخضع لأية ضغوط على يد المشتري أو تشعر أنك لا بد من إتمام الصفقة عندما لا تكون مرتاحاً .

### الغش في الياصيب :

الشئ الأساسي الذي نقوله لنفسك إذا إتصل بك شخص و قال لك بأنك كنت الرباح الأكبر أو لديك فرصة العمر : إذا كان يبدو جيداً جداً ليكون صحيحاً ، و هناك احتمالات ، إذا هو ، إذا كان مشروعاً للفوز بالياصيب ، وأنك لن تضطر لدفع أي شيء لتلقي المفاجئة الخاصة. كن حذراً جداً عندما يقال أنك فزت في مسابقة لا يمكنك التذكر بدخولها. قد يكون إسمك على القائمة التي تم بيعها.

للمزيد من المعلومات إتصل على:

دائرة خدمات شرطة هالتون الإقليمية

5399 تحويل 905-825-4747

www.haltonpolice.ca

Progress

www.haltonpolice.ca