



الرقم : ٨٧٧٥ /٥/٢٦
التاريخ : ٢٠ شوال، ١٤٤٤ هـ
الموافق : ١٠ أيار، ٢٠٢٣ م

تعميم الى شركات خدمات الدفع بالهاتف النقال

الموضوع: أساليب الاحتيال المستحدثة

تحية طيبة وبعد،

لوحظ في الأونة الأخيرة ظهور العديد من حالات الاحتيال من خلال مواقع التواصل الاجتماعي مستغلين بها الحاجة للعمل وبحيث يقوم المحتالين بنشر طلبات التوظيف من خلال مواقع التواصل الاجتماعي واستكمال تنفيذ حالات الاحتيال من خلال الطلب من العملاء تنفيذ حوالات مالية و/او استخدام منصات وهمية يتم انشاؤها لهذه الغاية لاستكمال عمليات الاحتيال، وحرصاً من البنك المركزي على تقليل المخاطر التي قد يتعرض لها عملاء شركات خدمات الدفع بالهاتف النقال، نود التأكيد على ضرورة اتخاذكم كافة الإجراءات الكفيلة لحماية عملاء شركتكم من الاستغلال ضمن أي من حالات الاحتيال التي قد تنفذ بالخصوص، وعلى أن تشمل تلك الإجراءات بالحد الأدنى ما يلي:

- مراجعة الإجراءات والضوابط المطبقة من قبل شركتكم على الخدمات المقدمة من خلال المحفظة الإلكترونية بما يشمل ذلك قيامكم بتحديث السيناريوهات المعرفة لديكم بما يتناسب وحالات الاحتيال المستحدثة.
- تكثيف إجراءات العناية الواجبة على الاخبار السلبية المنتشرة من خلال مواقع التواصل الاجتماعي ومتابعة ما يخص المحافظ الإلكترونية منها والتي تُستغل لتنفيذ حالات الاحتيال.
- ارسال رسائل توعيه للعملاء لتوعيتهم بالصفحات والمواقع الوهمية التي توهم العملاء بتحقيق ربح مالي من خلال اجراء صفقات رابحة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ
د. عادل الشركس

عادل