

كيف تصبح خبيراً في كشف الغش



تحيط بنا أعمال الغش والاحتيال من كل حذب وصوب. وفيما يُسهّم الكشف عن هذه الأعمال وتجنبها في حماية مستقبلك المالي، إلا أنه من المهم جداً الإبلاغ عن محاولات الغش أو الاحتيال عند التعرف عليها حرصاً على حماية الأشخاص الأكثر عرضة لها. نستعرض في ما يلي بعض الحالات الشائعة التي يمكن أن تساعدك على صقل مهاراتك في التعرف على أعمال الغش والاحتيال وتجنبها. فلجنة الخدمات المالية وخدمات المستهلك (FCNB) مستعدة دوماً لمساعدتك. وفي حال ساورتك الشكوك أو المخاوف، لا تتردد بالاتصال بنا أو التقدم بشكوى عبر موقعنا الإلكتروني <http://fcnb.ca>

الاحتيال الهاتفي باسم دائرة الجنسية والهجرة الكندية

غالباً ما يقع الوافدون الجدد ضحية الاحتيال عبر الهاتف حيث يتلقون اتصالات من شخص يدعي بأنه من دائرة الجنسية والهجرة الكندية، في محاولة منه لجمع المال أو البيانات الشخصية. وقد تطوّرت بعض الحالات لتشمل تهديدات بالخطف. الرجاء أخذ العلم بأن موظفي دائرة الجنسية والهجرة في كندا لا يمكنهم قبول أي عمليات دفع عبر الهاتف، أو بواسطة بطاقات الإئتمان المدفوعة مسبقاً أو الحوالات المالية الخاصة.

الاحتيال الهاتفي باسم وكالة الدخل الكندية

يستهدف الاحتيال الهاتفي دافعي الضرائب حيث يتلقون اتصالات من شخص يدعي بأنه من وكالة الدخل الكندية، في محاولة منه لجمع المال أو البيانات الشخصية. فيستخدم لغة التهديد ولهجة تنطوي على العدائية والعنف لتخويف الشخص وحمله على تسديد دين وهمي. ويُطالب النصاب دافع الضريبة بالتسديد الفوري للمبلغ ويهدده بملاحقته قضائياً، أو إدخاله السجن أو ترحيله. الرجاء أخذ العلم بأن وكالة الدخل الكندية لن تطلب منك أبداً الإدلاء بتفاصيل بطاقتك الائتمانية المدفوعة مسبقاً، أو بالبيانات المدرجة في جواز سفرك، أو بطاقتك الصحية أو رخصة قيادتك.

الغش الذي يمارسه الباعة المتجولون

قبل شراء أي سلعة من الباعة المتجولين الذين يقصدون المنازل لبيع منتجاتهم، اطلب من البائع إبراز رخصته الصادرة عن لجنة الخدمات المالية وخدمات المستهلك والتي تخوله بيع المنتجات التي يعرضها عليك. احرص أيضاً على قراءة العقد بعناية لتتمكن من فهم حقوقك وواجباتك وتأكد من أنك تتعامل مع شركة تتمتع بالشرعية القانونية.



FINANCIAL AND
CONSUMER SERVICES
COMMISSION

regulation • education • protection

اتصل بنا

لجنة الخدمات المالية
وخدمات المستهلك

هاتف مجاني: 1 866 933-2222

info@fcnb.ca
fcnb.ca

شارك في المحادثة!



#spendsmart

الغش الوظيفي

إنّ حِم نفسك من عمليات الاحتيال في التوظيف من خلال تجنب الفرص الوظيفية التي تعدك بالثراء السريع، أو تطالبك بتسديد دفعة من تكاليف البدء بالعمل، أو تطلب منك استلام أو إرسال الأموال عبر حسابك المصرفي. تعتبر خدعة المتسوق السري من خدع الغش الوظيفي الأكثر شيوعاً، حيث يُرسل إليك المحتال عبر البريد شيكاً صادراً عن إحدى الشركات ومرفقاً برسالة يطلب منك فيها إنفاق النقود في متجر معين. وفي المقابل، يطلب منك تزويده بشيك مقبول الدفع أو حوالة مالية ويبلغك بأنه يمكنك الاحتفاظ بالنقود المتبقية كمكافأة لك. وفي حين قد يبدو الشيك سليماً، إلا أنه في الواقع شيك مزيف، ما قد يؤدي إلى خسارة الضحية المئات أو الآلاف من الدولارات لاسيما وأن المصرف قد يستغرق لغاية أسبوع قبل التحقق من صحة الشيك.

عمليات الاحتيال الاضطرارية أو الاحتيال على الجدين

تكثر في نيو برانزويك عمليات الاحتيال التي تستهدف المسنين وتُعرف بعمليات الاحتيال في حالات الطوارئ أو الاحتيال على الجدين، بحيث يتصل الشخص المخادع بالمسن مدعياً بأنه فرد من أفراد الأسرة (الحفيد في معظم الأحيان) ويخبره بأنه وقع في مأزق ويحتاج إلى مبلغ من المال، ولكنه لا يريد إخبار والديه حتى لا يدخل في مشكلة معهما. قبل إرسال النقود، يجب اتخاذ التدابير اللازمة للتحقق من هوية الشخص الذي يطالبك بالنقود وصحة القصة التي يرويها.

النشاط غير المسجل أو غير المرخص

يتعيّن على الفرد قبل ممارسة الأعمال التجارية من بيع أو تقديم مشورة في مجال الاستثمار، أن يكون مسجلاً لدى لجنة الخدمات المالية وخدمات المستهلك. يرجى زيارة موقعنا الالكتروني أو الاتصال بنا مباشرة للتأكد من أنك تتعامل مع فرد أو شركة مسجلة أو مرخص لها وفقاً للأصول.

الاحتيال عبر بطاقات الائتمان وبطاقات الخصم

كن حريصاً على حماية رقمك السري (PIN) عند استخدام بطاقة الخصم في الصراف الآلي أو في أيّ متجر، ولا تفصح عنه لأيّ شخص. كما لا تُدَلِّ بأيّ بيانات متعلقة ببطاقتك الائتمانية عبر الهاتف أو البريد الالكتروني، لاسيما إذا كنت تجهل هوية المتصل أو المرسل. سيبدل المخادعون قصارى جهدهم لإيقاعك في شرك خدعهم وإيهامك بأنهم يمثلون مصرفاً، أو إدارة حكومية أو شركة تتحلّى بصفة قانونية. الرجاء أخذ العلم بأن معظم الشركات لا تطالب بهذا النوع من البيانات المالية الشخصية عبر الهاتف أو البريد الالكتروني.



 **FCNB.ca**

يناير 2019

