

## حماية نفسك من عمليات الاحتيال

اعرف طريقة حماية نفسك من أكثر أنواع عمليات الاحتيال شيوعاً.

هناك بعض الأشياء العامة التي يجب أن نفعّلها جميعاً لتجنب عمليات الاحتيال:

- تعامل مع جميع المكالمات، ورسائل البريد الإلكتروني، والرسائل النصية غير المتوقعة بحذر. لا تفترض أنها أصلية، حتى لو بدا أن الشخص يعرف بعض المعلومات الأساسية عنك.
- لا تتعجل في التصرف. لا يمانع أي بنك حقيقي أو شركة خدمات مالية حقيقية في الانتظار إذا كنت تريد بعض وقت للتفكير.
- إذا كنت تشتري منتجاً مالياً مثل قرض، أو تأمين، أو استثمار، أو معاش، فتعامل فقط مع شركة مرخصة من قبل هيئة السلوك المالي – [راجع السجل الخاص بنا](#) لمعرفة ما إذا كانت الشركة مسجلة أم لا. قم دائماً بالوصول إلى السجل من موقعنا على الإنترنت، وليس من خلال الروابط الموجودة في رسائل البريد الإلكتروني أو على موقع أي شركة (قد يكون ذلك جزءاً من عملية الاحتيال).
- احرص دائماً على التحقق مرتين من عنوان URL وتفاصيل الاتصال الخاصة بأي شركة في حال كانت "شركة مستنسخة" تتظاهر بأنها شركة حقيقية، مثل البنك الذي تتعامل معه أو شركة استثمار أصلية.
- راجع قائمة الشركات غير المرخصة والأفراد غير المرخصين الذين تلقينا شكاوى بشأنهم. إذا لم تكن الشركة مدرجة في قائمتنا، فلا تفترض أنها شرعية – ربما لم يتم إبلاغنا بها بعد.

[Action Fraud](#) (الرابط خارجي)، و [Take 5](#) (الرابط خارجي)، و [Money Advice Service](#) (الرابط خارجي) تقدم المزيد من النصائح حول الأمور الأساسية التي يجب على الجميع فعلها لتجنب عمليات الاحتيال.

## عمليات الاحتيال الشائعة الخاصة بالمعاش والاستثمار

تزداد عمليات الاحتيال تطوراً - ولكن إذا كان ذلك يبدو كأنه يفوق حد التصديق، فربما يكون كذلك.

يقوم المحتالون عادةً بالاتصال بك هاتفياً فجأة، ولكن قد يتصلون أيضاً عن طريق البريد الإلكتروني، أو البريد، أو كلمة ترويجية، أو في ندوة، أو معرض.

كن حذراً دائماً إذا تم الاتصال بك فجأة، أو تمت ممارسة ضغوط عليك للاستثمار بسرعة، أو تم وعدك بعوائد تبدو كأنها تفوق حد التصديق.

إذا كنت تفكر في الاستثمار، فراجع [قائمة التحذير لهيئة السلوك المالي](#) عن الشركات التي يجب تجنبها أولاً.

ننصحك بشدة بالحصول على مشورة من مهني مستقل قبل القيام بأي استثمار.

تشتمل عمليات الاحتيال الشائعة الخاصة بالمعاش والاستثمار على:

- [الخيارات الثنائية](#)
- [تعامل الائتمان الكربوني](#)
- [عمليات الاحتيال للاستثمار في العملة المشفرة](#)
- [سحب أموال مبكراً من المعاش](#) (قبل بلوغك سن 55 عاماً)
- [برامج get-rich-quick، و Ponzi، و pyramid](#)
- [غرافين](#)
- [الاستثمار العقاري](#)
- [برامج المحاصيل والممتلكات في الخارج](#)
- [استعراض المعاشات](#)
- [الغازات الأرضية النادرة](#)
- [الأسهم الأمريكية المقيدة](#)
- [عمليات الاحتيال الخاصة بالأسهم، والسندات، وغرف إجراء المبيعات بالضغط الهاتفي الشديد](#)
- [شركات السمسرة وتداول العملات الأجنبية \(FX\) غير المرخصة](#)

• المنتجات الاستثمارية غير الخاضعة للرقابة

اقرأ المزيد حول طريقة حماية نفسك من عمليات الاحتيال الخاصة بالاستثمار والمعاش.

عمليات الاحتيال المالية الأخرى الشائعة

تشمل عمليات الاحتيال المالية الأكثر شيوعاً التي تستهدف الجمهور ما يلي:

- عمليات الاحتيال الخاصة بالخدمات المصرفية والحسابات عبر الإنترنت
- رسائل البريد الإلكتروني، والخطابات، والمكالمات الهاتفية التي يُدعى فيها زيفاً أنها صادرة من هيئة السلوك المالي (التصيد الاحتيالي)
- عمليات الاحتيال الخاصة بتحويل العملة الأجنبية
- برامج التأمين والضمان
- النصب المتعلق برسوم القروض
- عمليات الاحتيال الخاصة بتحويل الأموال

## في حالة الاحتيال عليك

### 1. أبلغ عن عملية الاحتيال

يمكنك إبلاغنا بالشركة أو عملية الاحتيال من خلال الاتصال بخط مساعدة المستهلكين لدينا على الرقم 0800 111 6768 أو باستخدام نموذج الإبلاغ لدينا.

بالنسبة إلى المنتجات التي لا تخضع لرقابتنا أو إذا فقدت أموالك في عملية احتيال، فاتصل بـ Action Fraud على الرقم 123 0300 2040 أو www.actionfraud.police.uk (الرابط خارجي).

### 2. كن حذراً من عمليات الاحتيال في المستقبل

إذا كنت قد استثمرت بالفعل في عملية احتيال، فمن المحتمل أن يستهدفك المحتالون مرة أخرى أو يبيعون بياناتك إلى مجرمين آخرين.

قد تكون عملية متابعة الاحتيال منفصلة تماماً أو متعلقة بعملية النصب السابقة، مثل تقديم عرض لاسترداد أموالك أو لإعادة شراء الاستثمار بعد دفع الرسوم.

إذا كانت لديك أي مخاوف بشأن عملية احتيال محتملة، فاتصل بنا فوراً.