



نمط الاحتيال من خلال ايها افراد بوجود جوائز مالية

وأموال محجوزة ومجمدة عبر وسائل التواصل الإجتماعي

دراسة من واقع الإخطارات وطلبات المعلومات الدولية الواردة للوحدة

إعداد وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المملكة الأردنية الهاشمية

ملخص الحالة:-

ورد الى وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب (32) إخطار و(6) طلبات معلومات دولية من عدد من الجهات المبلغة ومن وحدات نظيرة متعلقة بحالات مالية مشبوهة يتم ارسالها لأشخاص يقومون بالاحتتيال على افراد من خلال ايهامهم بوجود جوائز مالية وأموال مجمدة ومحجوزة، حيث تكون آلية الحصول على هذه الأموال من خلال ارسال مبالغ مالية عبر أنظمة التحويل المختلفة كرسوم لتسليم الجوائز أو لفك الحجز عن المبالغ المحجوزة أو المجمدة.

أبرز مؤشرات الإشتباه جاءت كما يلي:-

- يقوم المشتبه بهم بإنشاء صفحات وهمية على مواقع التواصل الاجتماعية المختلفة تتمحور حول تقديم جوائز مالية، حيث يقوم المشتبه بهم بارسال رسائل بشكل عشوائي للأشخاص المشتركين على مواقع التواصل الإجتماعي والتواصل معهم ومحاولة إقناعهم بارسال مبلغ مالي معين من خلال احدى أنظمة التحويل المعمول بها كرسوم للحصول على الجائزة.
- يقوم المشتبه به بتزويد المرسل باسم شخص ما لارسال الحوالة له، مع طلب ارسال صورة عن وصل الحوالة التي تم ارسالها الى رقم هاتف معين عبر تطبيق واتس اب.

- يقوم المشتبه به باستلام الحوالة من خلال شركات الصرافة العاملة في المملكة وتتفاوت افساحات المشتبه به للشركة، حيث يقوم بتقديم اسباب مختلفة في كل مرة يستلم فيها الحوالات ومنها: (مساعدة مالية، سداد دين، ثمن بضاعة يتم بيعها عبر الانترنت، قرابة، تبرعات،...).
- يقوم المشتبه به باستلام الحوالات من خلال عدة شركات صرافة، كما يقوم بالتنقل بين فروع الشركة الواحدة المختلفة عند استلام الحوالات محاولا عدم لفت النظر له عند تكرار استلام الحوالات.
- تقديم عدة ارقام هواتف لشركة الصرافة عند استلام الحوالات معظمها غير فعال.
- يقوم المشتبه به بعمل حظر للأشخاص الذين يرسلون المبالغ التي يطلبها منهم على وسائل التواصل الاجتماعي بهدف عدم التواصل معهم.
- تصريح المرسلين لشركات الصرافة عند ارسال الحوالات بوجود شخص قام بالتواصل معهم لارسال جائزة لهم مع ضرورة ارسال مبلغ معين كرسوم أو لفك الحجز عن الجائزة.
- استهداف المشتبه بهم الاشخاص المقيمين خارج المملكة وذلك لعدم قدرة أي منهم بمتابعة موضوع الجائزة كونهم غير مقيمين في المملكة.

- ورود اتصالات هاتفية ورسائل عبر البريد الالكتروني الخاصة بشركات الصرافة من اشخاص أيقنوا أنهم وقعوا ضحية للإحتيال من قبل المشتبه بهم، حيث يقومون بتقديم صور عن المحادثات التي تمت معهم والتي تتضمن اسم الشخص الذي سيرسلون له المبلغ ورقم هاتفه في بعض الاحيان.

نتائج التحري والتحليل المالي لدى الوحدة:-

بعد استكمال اجراءات الوحدة بالتحري والتحليل المالي للإخطارات وطلبات المعلومات التلقائية الواردة من خلال التعميم على جميع البنوك ووكلاء الحوالات العاملين في المملكة ودراسة كافة الردود، اضافة الى المعلومات التي تم جمعها عبر البحث في قواعد البيانات المختلفة المتاحة للوحدة، تم التوصل الى وجود شبهة احتيال واضحة، وذلك من حيث قيام المشتبه بهم باستلام اعداد كبيرة من الحوالات من اعداد كبيرة من المرسلين وبمبالغ معظمها صغير للحوالة الواحدة إلا أنها تشكل في مجموعها مبالغ مالية ضخمة دون وجود أي علاقة واضحة تفسر طبيعة هذه الحوالات أو الغاية الحقيقية منها، كما تبين من خلال المعلومات المتوفرة والبحث عبر الإنترنت الوصول الى الصفحات الوهمية التي يتم انشاؤها من قبل المشتبه بهم بهدف إيهاام الآخرين وتنفيذ عمليات الاحتيال.

بناءً على ما تقدم، قامت الوحدة بإحالة موضوع هذه الإخطارات الى جهتين هما:-

أ. الجهات الامنية المختصة: وذلك لاطلاعهم على هذا النمط الجديد المتعلق بالإحتيال عبر إيهام افراد بوجود مبالغ مالية محجوزة أو مجمدة أو جوائز مالية لهم يتم الحصول عليها بعد ارسال مبلغ مالي يعتبر كرسوم، وكذلك لإستكمال التحقيقات من طرفهم بالخصوص.

ب. النائب العام: حيث تم احالة بعض الحالات بشبهة الإحتيال وغسل الأموال.

ورد الى الوحدة تغذية راجعة من الجهات الأمنية المختصة بخصوص الإحالات التي تمت حول هذا الموضوع، وبالاطلاع عليها تبين أنه وبعد التحقيق من الاشخاص المشتبه بهم تم تحويل الموضوع الى المدعي العام المختص الذي قرر توقيفهم لدى مراكز التأهيل والاصلاح وتوجيه تهمة (الإحتيال وغسل الأموال) لهم، وما زالت هذه القضايا منظورة.