



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

FRAUDSTERS COULD BE TARGETING YOU

**TOGETHER  
AGAINST FRAUD**



## Data Privacy

Fraudsters will try every trick to make you share financial information such as bank account details, credit card numbers, CVV number and PIN etc., with them.

Fraudsters can:

- Trick you through email/phone calls/social media to obtain your financial or personal identification information or make you reveal confidential organizational information
- Send you malicious links, which may download malicious content on your computer/mobile which can steal your data without your knowledge
- Ask you to download a malicious App on your mobile, to steal data
- Your information can be misused to impersonate you and to obtain financial products/facilities

**The bank will never send you such emails.**

To report fraudulent activities,  
visit [www.uaebf.ae/en/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/en/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



شرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

FRAUDSTERS COULD BE TARGETING YOU

**TOGETHER  
AGAINST FRAUD**



## The Email Fraud

Fraudsters will send you email or SMS trying to scare you and trick you into revealing your personal information. Stay alert to communications that say:

- Your account/card has been frozen or blocked
- You cannot deposit/withdraw money from your account
- They will further pressurize you to share your personal information over a link or phone
- Never click on any suspicious links

**The bank will never send you such emails.**

To report fraudulent activities,  
visit [www.uaebf.ae/en/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/en/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
Abu Dhabi Police



شرطة دبي  
Dubai Police



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

FRAUDSTERS COULD BE TARGETING YOU

**TOGETHER  
AGAINST FRAUD**



## The Lottery Fraud

Did you win a lottery you never participated in? Beware, this could be a scam. Stay alert to such tempting emails, phone or SMS that say:

- You have won a car, a cash prize or a trip
- Claim your prize, then they will pressurize you to share your account details and personal information
- Never share your details

**Your bank will never ask for your personal details**

To report fraudulent activities,  
visit [www.uaebf.ae/en/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/en/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

FRAUDSTERS COULD BE TARGETING YOU

**TOGETHER  
AGAINST FRAUD**



## The ATM Fraud

Beware of your surroundings while withdrawing/depositing money at an ATM. Follow the simple steps to avoid ATM fraud:

- Be careful of suspicious persons or anyone trying to distract you
- Check the ATM for unusual signs/changes
- Always, cover the Pin-Pad when entering your pin

**Stay alert and secure your account**

To report fraudulent activities,  
visit [www.uaebf.ae/en/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/en/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

FRAUDSTERS COULD BE TARGETING YOU

**TOGETHER  
AGAINST FRAUD**



## Sim Swap Fraud

Stay alert to fraudsters who impersonate you to obtain a replacement SIM card from your telecom service provider for financial gains. Always remember to:

- Check with service provider for a sudden cellular network failure on phone
- Register a complaint if a replacement SIM is issued

**Stay alert to Sim Swap fraud**

To report fraudulent activities,  
visit [www.uaebf.ae/en/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/en/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

FRAUDSTERS COULD BE TARGETING YOU

**TOGETHER  
AGAINST FRAUD**



## Fund Transfer Fraud

Fraudsters will send you an email from a similar business associate email ID you are familiar with and inform you about change in their bank account number where you are supposed to make payments.

- Always check all characters in an email ID and if not matching, call your client to confirm
- If the email directs you to send money to a different IBAN/Account, please call your client to confirm
- Always call your client's known numbers and do not use numbers mentioned/given in an email

**Remember to call your clients before you transfer funds to a new account**

To report fraudulent activities,  
visit [www.uaebf.ae/en/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/en/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



دبي شرطة  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

FRAUDSTERS COULD BE TARGETING YOU

**TOGETHER  
AGAINST FRAUD**



## Vanishing Ink/Magic Ink Fraud

Fraudsters will approach you as a bank representative and fill the application form and security cheque using Magic Ink Pen, which will then be altered to withdraw funds.

- Never issue a blank cheque to anyone
- Always fill in the beneficiary name and make it account payee with your own pen
- Before providing any personal information/document, cross-check if the individual represents the bank by checking his official photo ID card
- When in doubt, contact the Bank on its contact numbers and confirm the authenticity of the representative

**Always fill in the details with your own pen**

To report fraudulent activities,  
visit [www.uaebf.ae/en/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/en/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

FRAUDSTERS COULD BE TARGETING YOU

**TOGETHER  
AGAINST FRAUD**



## Phone Fraud

Fraudsters will call you impersonating your banks and government agencies. They will trick you into sharing sensitive account details. Be alert

- Do not respond to unknown or unsolicited calls
- If you are told to take action on your account, call your bank call center and check your account
- Do not share any confidential information, Password, PIN or OTP with anyone over the phone

**Your bank will never ask for your personal details**

To report fraudulent activities,  
visit [www.uaebf.ae/en/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/en/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

المحتالون يستهدفونك

معاً...  
في مواجهة الاحتيال



حارب

الاحتيال



## خصوصية البيانات

سوف يحاول المحتالون خداعك بكل الطرق الممكنة لتشارك معلوماتك المصرفية معهم مثل تفاصيل الحساب المصرفي وأرقام بطاقات الائتمان أو رقم التعريف الشخصي الخاص ببطاقتك الائتمانية.

المحتالون يمكنهم القيام بالآتي:

- خداعك عبر البريد الإلكتروني / المكالمات الهاتفية / وسائل التواصل الاجتماعي للحصول على معلوماتك المالية أو معلومات التعريف الشخصية أو محاولة الضغط عليك للكشف عن معلومات سرية خاصة بالمؤسسة.
- إرسال روابط ضارة إليك عند الضغط عليها يمكنها تحميل محتوى ضار على جهاز الكمبيوتر الخاص بك أو هاتفك المحمول لسرقة بياناتك دون علمك.
- مطالبتك بتحميل تطبيق على هاتفك المحمول الغرض منه سرقة بياناتك.
- يمكن إساءة استخدام بياناتك لانتحال شخصيتك والحصول على تسهيلات أو عروض مالية.

تذكر أن البنك لن يرسل إليك مثل هذه الرسائل أبداً.

للإبلاغ عن الأنشطة الاحتيالية، قم بزيارة الموقع  
[www.uaebf.ae/ar/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/ar/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



شرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

المحتالون يستهدفونك



## الاحتيال عبر البريد الإلكتروني

سوف يرسل إليك المحتالون علم البريد الإلكتروني أو عبر رسالة نصية قصيرة يحاولون خداعك للكشف عن بياناتك الشخصية. كن حذراً من الرسائل التي تقول:

- تم تجميد حسابك / بطاقتك الائتمانية
- لا يمكنك إيداع أو سحب الأموال من حسابك
- سوف يحاولون الضغط عليك أكثر لتشارك معهم بياناتك الشخصية عبر أحد الروابط أو الهاتف
- لا تقم أبداً بالضغط على أي روابط مجهولة

**تذكر أن البنك لن يرسل إليك مثل هذه الرسائل أبداً!**

للإبلاغ عن الأنشطة الاحتيالية، قم بزيارة الموقع  
[www.uaebf.ae/ar/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/ar/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

المحتالون يستهدفونك



حارب

الاحتيال



## احتيال اليانصيب

هل فزت بيانصيب لم تشارك به أبداً؟ كن حذراً لأن هذا قد يكون احتيالياً. انتبه دائماً لهذه المحاولات عبر البريد الإلكتروني أو الهاتف أو الرسائل النصية:

- لقد ربحت سيارة، جائزة نقدية أو رحلة.
- سوف يقنعونك بالإفصاح عن بيانات حسابك المصرفي وبياناتك الشخصية.
- لا تشارك بياناتك أبداً مع أي جهة.

**تذكر أن مصرفك لن يطالبك بهذه البيانات أبداً**

للإبلاغ عن الأنشطة الاحتيالية، قم بزيارة الموقع  
[www.uaebf.ae/ar/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/ar/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

المحتالون يستهدفونك

معاً...  
في مواجهة الاحتيال



حارب

الاحتيال



## الاحتيال عبر الصراف الآلي

انتبه لمحيطك بينما تقوم بسحب/إيداع النقود في ماكينة الصراف الآلي. اتبع الخطوات البسيطة التالية لتجنب الاحتيال عبر ماكينة الصراف الآلي:

- احذر من وجود أشخاص مريبة أو أي شخص يحاول تشتيت انتباهك
- افحص ماكينة الصراف الآلي بحثاً عن تغييرات أو علامات غير معتادة
- قم بتغطية الرقم السري عند ادخاله.

**كن حذراً وقم بحماية حسابك**

للإبلاغ عن الأنشطة الاحتيالية، قم بزيارة الموقع  
[www.uaebf.ae/ar/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/ar/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

المحتالون يستهدفونك

معاً...  
في مواجهة الاحتيال



حارب

الاحتيال



## الاحتيال عبر بطاقة SIM بديلة

كن حذراً من المحتالين الذين ينتحلون شخصيتك للحصول على بطاقة SIM بديلة من مزود خدمة الاتصالات لديك. تذكر دائماً الآتي:

- التأكد من مزود خدمة الاتصالات في حالة حدوث انقطاع مفاجئ للشبكة الخلوية على الهاتف.
- تسجيل شكوى إذا تم إصدار بطاقة SIM بديلة

كن حذراً من الاحتيال عبر بطاقة SIM بديلة

للإبلاغ عن الأنشطة الاحتيالية، قم بزيارة الموقع  
[www.uaebf.ae/ar/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/ar/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

المحتالون يستهدفونك

معاً...  
في مواجهة الاحتيال



حارب

الاحتيال



## احتيال تحويل الأموال

المحتالون سوف يرسلون لك بريداً إلكترونيًا من مُعرّف بريد إلكتروني مشابِه لشركاء عميلك، وسيلغونك بالتغيير في رقم حسابهم المصرفي حيث من المفترض أن تقوم بالدفع.

- تحقق دائماً من جميع الأحرف في مُعرّف البريد الإلكتروني وإذا لم تكن مطابقة لما عهدت، اتصل بعميلك للتحقق من ذلك.
- إذا كان البريد الإلكتروني يوجهك لإرسال الأموال إليه رقم حساب مصرفي دولي مختلف، يرجى الاتصال بالعميل للتحقق.
- اتصل دائماً على أرقام هواتف عميلك المعروفة فقط وليس على الأرقام المذكورة في رسائل البريد الإلكتروني.

**تذكر دائماً الاتصال بعملائك قبل تحويل الأموال إلى حساب جديد**

للإبلاغ عن الأنشطة الاحتيالية، قم بزيارة الموقع  
[www.uaebf.ae/ar/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/ar/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



الشرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

المحتالون يستهدفونك



حارب

الاحتيال



## الاحتيال عبر الجبر السري / السحري

سوف يحاول المحتالون التواصل معك بصفتهم ممثلون للبنك وسيقومون بملء استمارة الطلب وشيك الضمان باستخدام قلم حبر سري، والذي سيتم تعديله بعد ذلك ليتمكنوا من سحب أموالك.

- لا تُصدر شيكاً فارغاً لأي شخص
- تأكد دائماً من ملء خانة اسم المستفيد واجعله "المستفيد من صرف الشيك" باستخدام القلم الخاص بك.
- قبل تقديم أي معلومات / مستندات شخصية، تأكد دائماً إذا كان الشخص يمثل البنك عبر التحقق من بطاقة الهوية الرسمية الخاصة به.
- إذا ساورتك الشكوك اتصل بالبنك علمه أرقام التواصل الخاصة به وتأكد من صحة بيانات ممثل البنك.

**تذكر دائماً أن تملأ البيانات اللازمة باستخدام قلمك الخاص**

للإبلاغ عن الأنشطة الاحتيالية، قم بزيارة الموقع  
[www.uaebf.ae/ar/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/ar/fight-fraud)



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.



الشرطة أبوظبي  
ABU DHABI POLICE



شرطة دبي  
DUBAI POLICE



اتحاد مصارف الإمارات  
UAE BANKS FEDERATION

المحتالون يستهدفونك

معاً...  
في مواجهة الاحتيال



حارب

الاحتيال



## الاحتيال عبر الهاتف

سوف يحاول المحتالون الاتصال بك منتحلين بشخصيات ممثلية وكالات حكومية، وسوف يحاولون خداعك لتشارك معهم بياناتك حسابك الحساسة. كن حذراً

- لا ترد على المكالمات غير المعروفة أو غير المرغوب فيها.
- إذا تم إبلاغك بالقيام بإجراء حازم على حسابك المصرفي، يمكنك الاتصال بالبنك الخاص بك والتحقق من حسابك.
- لا تشارك أي معلومات سرية أو كلمة المرور الخاصة بك أو رقم التعريف الشخصي PIN أو كلمة المرور لمرة واحدة OTP مع أي شخص عبر الهاتف أو غير ذلك.

**تذكر دائماً أن تملأ البيانات اللازمة باستخدام قلمك الخاص**

للإبلاغ عن الأنشطة الاحتيالية، قم بزيارة الموقع  
[www.uaebf.ae/ar/fight-fraud](http://www.uaebf.ae/ar/fight-fraud)