



הגברת מודעות פיננסית

שבוע המודעות להונאות דיגיטליות

הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל באמצעות איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



أعمال النصب والاحتيال الديجيتالي

كيف نعرفها ونحذر منها

الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



הגברת מודעות פיננסית

مواضيع اللقاء

- ✓ ماذا نعني بالاحتيال الديجيتالي؟
- ✓ أنواع عمليات الاحتيال
- ✓ كيف نتعرف عليها؟
- ✓ كيف نحذر منها؟
- ✓ الخدعة الروسية



ماذا نعني بالاحتيال الديجيتالي؟



הגברת מודעות פיננסית

الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



ماذا نعني بالاحتيال الديجيتالي؟

● الاحتيال الديجيتالي هو نوع من جرائم السايبر - والتي يقوم خلالها المُحتالون بالاحتيال على المُستخدمين باستخدام وسائل مختلفة لسرقة معلوماتهم الشخصية واستغلالها بشكل جنائي.

● يتوجه المُحتالون لضحاياهم من خلال إرسال رسالة قصيرة (SMS) للجوال أو من خلال اتصال هاتفي بهدف سرقة تفاصيل التعريف الشخصي للدخول إلى حساب البنك أو لسرقة تفاصيل بطاقة الائتمان واستخدامها لتنفيذ عمليات شراء.



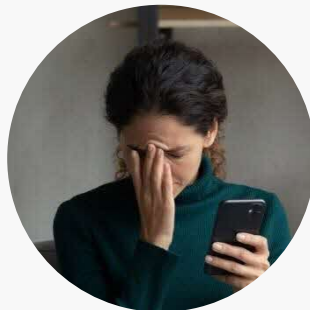
الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك

لماذا يحدث هذا؟

لماذا تحدث عمليات الاحتيال؟



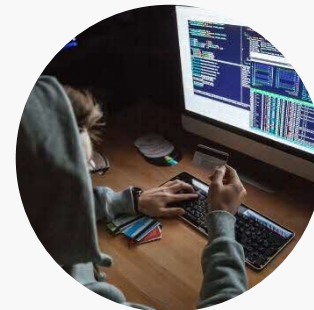
السيطرة على بروفيل
في الشبكة الاجتماعية



تشويش، مراقبة
أو تعطيل

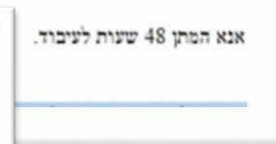


ربح مالي



تحصيل
معلومات

كيف يحدث هذا؟

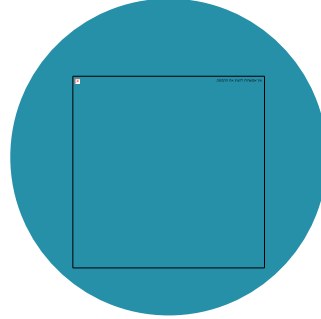


الاحتياال المالي
بلاش يضحكو
عليك !

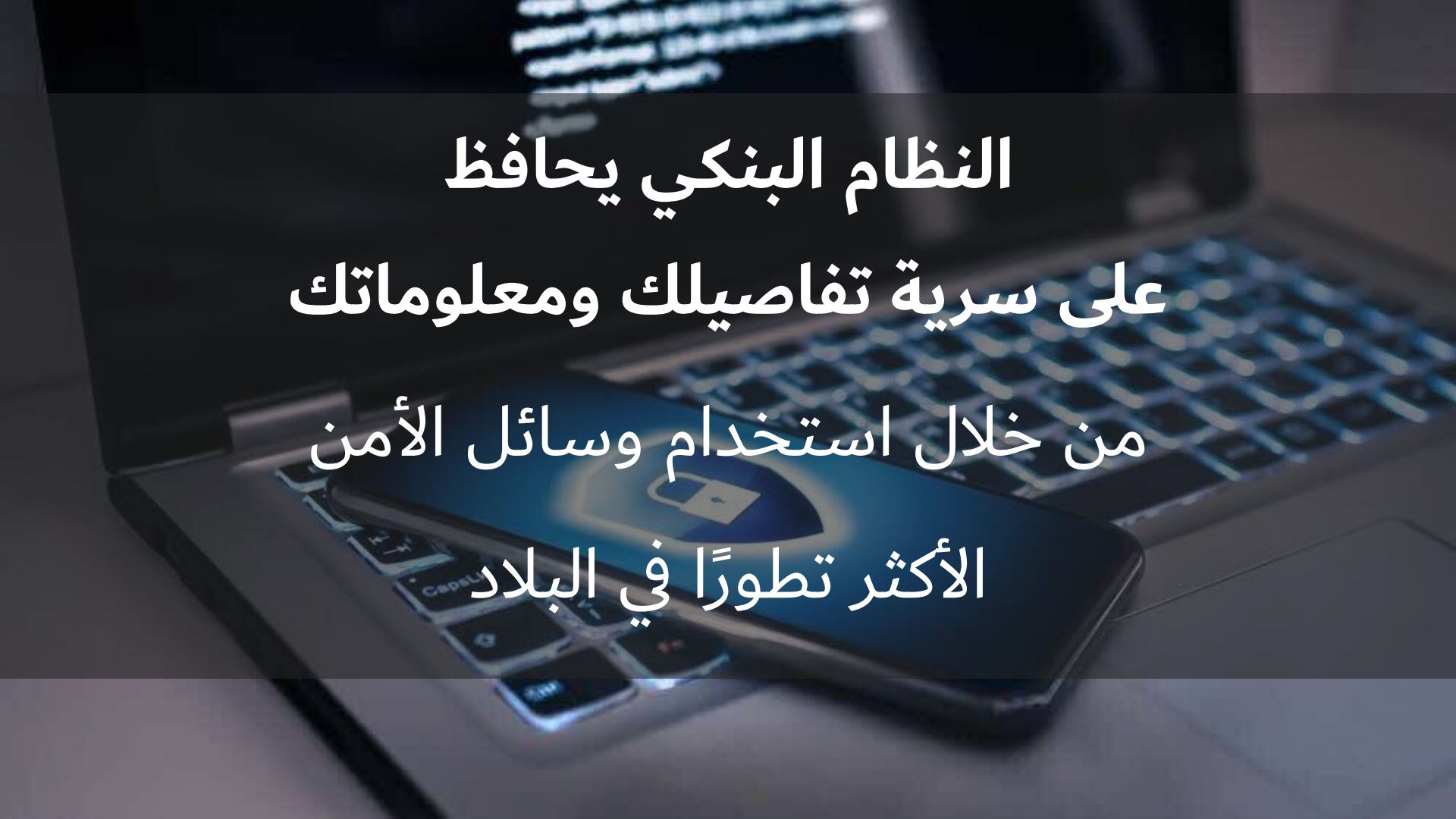


הגברת מודעות פיננסית





هل وصلتكم رسالة كهذه؟



النظام البنكي يحافظ
على سرية تفاصيلك ومعلوماتك
من خلال استخدام وسائل الأمن
الأكثر تطورًا في البلاد

A close-up photograph of a smartphone lying on a laptop keyboard. The phone's screen is lit up with a blue background and a white padlock icon, indicating it is locked. The laptop keyboard is visible in the background, with some keys like 'CapsLk' and 'Enter' clearly visible. The overall lighting is dim, with the phone's screen being the primary light source.

لا يطلب البنك بأي شكل من الأشكال تسجيل تفاصيل الحساب
أو بطاقة الائتمان بواسطة رسالة إيميل
لكم من المهم أن تتصرف بحكمة وتتصفح الانترنت بأمان

أساليب الاحتيال



הגברת מודעות פיננסית

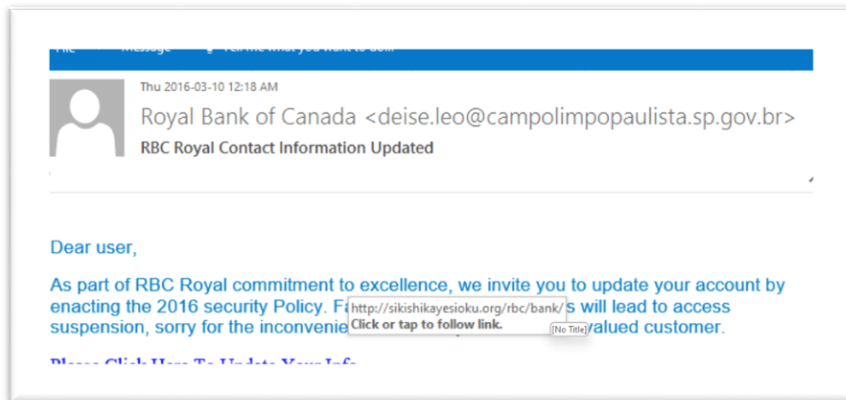
الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



● التصيّد الاحتيالي - يتوجه المحتال لعدد كبير من الناس ويحاول "تصيّدهم" من خلال جمع معلومات حساسة أو مالية خاصة بالمستخدم

● الطريقة الأكثر شيوعًا هي التنكر لموقع معروف أو لمؤسسة مالية
● الهدف - حث الضحية على تعبئة استمارة مزيفة أو الانتقال لموقع الإنترنت وإدخال تفاصيل الدخول أو التفاصيل الشخصية

● قد تكون المواقع شبيهة جدًا بالموقع الأصلي من ناحية الشكل ومن ناحية عنوان ال URL (عنوان الموقع على شبكة الإنترنت)



التصيّد الاحتيالي (فishing) - إرسال إيميلات لمواقع مزيفة



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

مثال على التصيد الاحتيالي (فishing)

إرسال رسائل من بنك إسرائيل مع إرفاق مستندات مزيفة

הבנק המרכזי של ישראל

כתובת: ירושלים, ישראל
דוא"ל: CENTRALBANKISRAEL01@gmail.com
אתר אינטרנט: www.centralbankofisrael.com

קבלה בנקאית מקורית

תאריך: 04-08-2023

שקלים 40,295

(לאישור הפקדת חבילה לחשבונות הבנק של)

סכום כולל	שקלים
120,885	שקלים
סכום שהתקבל	40,295 שקלים
יתרה לתשלום	80,590 שקלים

תשלום שהת

☐

☒

בנק מרכז ישראל

כתובת: ירושלים, ישראל
דוא"ל: CENTRALBANKISRAEL01@gmail.com
אתר אינטרנט: www.centralbankofisrael.com

תאריך: 10-04-2023

אישור מסמך משולחן של נגיד הבנק המרכזי

שלום,

זהו מכתב אישור שחיברת באופן אישי על ידי שאני נגיד הבנק המרכזי של ישראל בדיוק כפי שבבקשת ב-10 באפריל 2023 בדיוק בשעה 14:36. בהיותך אחד מהמנותנים כן בבנק המרכזי העביר את בקשתך לשלוחן שלי. לקבלת אישור ממני לפני שתוכל לבצע את תשלום הסכום של 48,354 שקלים. כדאי שתחקקם ותשלום את התשלום הנדרש ל-48,354 שקלים ולפרטי התשלום החדשים ששלח אליך על ידי מר חש. זוהי חזרת אישית ממני לידע אותך כי הפקדת החבילה תתחיל מיד לאחר אישור התשלום שלך על ידי הבנק המרכזי. אני אישית מחלי לך את פסחא שמח בפיגור ישירות מהדסק של נגיד הבנק המרכזי כן בירושלים, ישראל.

חתימת נגיד הבנק המרכזי, ישראל



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك!

التصيد (فishing)- SMS أو رسالة واتساب مع رابط

- يتم إرسال الرسالة للضحية بواسطة SMS أو رسالة واتساب وتحتوي على رابط يبدو وكأنه رابط حقيقي وأصلي
- أحيانا، مجرد الضغط على الرابط تُمكن الهاكر من اختراق الجهاز
- أمثلة: تسجيل لمناسبة معينة، تنفيذ عملية دفع، استلام إرسالية، حملات وتخفيضات مغرية، تحميل تطبيق وما شابه.



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك

فيشينج - الاحتيال الذي يتم عبر مكالمات هاتفية

- يتم الاتصال بالضحية وانتحال شخصية جهة رسمية، خصوصًا في موضوعين:
 - انتحال شخصية شرطي، موظف الأمن في بنك أو في شركة بطاقات الائتمان
 - توجه في موضوع مالي أو استهلاكي
- يطلبون تفاصيل الحساب بحجة كاذبة - تحذير على الحساب، عرض تسويقي وما شابه
- وإذا حصل المحتال على رقم الهاتف أو رقم الهوية او كلمة المرور لحساب الضحية يكون هذا طرف الخيط لعملية احتيال

التصيد الصوتي (فيشينج) مكالمات هاتفية مزيفة



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

كيف يكون الاتصال؟

مكالمات هاتفية مزيفة



"مرحباً بنحكي معك من البنك وعم نتصل بكل الزباين
لتحديث تطبيق البنك عشان نصير نبعتلك معلومات
وعروض."

خليهن يتصلو من الفرع



بنفعلش عن طريق الفرع، بعثتلك إسا رسالة SMS

طيب، شو بدك مني؟



بس اعطيني الكود اللي وصلك بال SMS



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



ماذا كنتم ستفعلون؟

إذا وصلتكم مكالمة مثل هذه ماذا كنتم ستفعلون؟



1. نعطيههم على الفور المعلومات التي طلبوها.
2. نسأل لماذا يحتاجون هذه المعلومات ونعطيههم فقط ما يطلبون.
3. نرفض إعطاء أي تفاصيل شخصية ونهني المكالمة.
4. نقول لهم لا نعطي أي تفاصيل شخصية ونتصل بالشرطة.



الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

A close-up photograph of a smartphone lying on a laptop keyboard. The phone's screen is lit up and displays a large, glowing blue padlock icon, indicating it is locked. The laptop keyboard is visible in the background, with some keys like 'CapsLk' and 'Enter' clearly seen. The overall lighting is dim, with the phone's screen being the primary light source.

البنك لن يطلب منكم أبدا إعطاء معلومات سرية،
فقط أنتم تتوجهون اليه وتطلبون ذلك!

كيف نتعرف عليها؟



الاحتفال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



תִּוְּגֶה גִּיִּר שְׁחֻשִּׁי



תִּוְּגֶה
מִסְתַּעְגֵּל



אַחְטֵא עִמְלִיָּה



אַנְחָל שְׁחֻשִּׁה
שְׂרָטִי



עִרְסָל רֶבֶט
לְחִסָּבְכָּ הַשְּׁחֻשִּׁי



לִגֵּה גִּרִּיָּה

עִרְסָתִּי תִּשְׁתִּיר הַשְּׁחֻ



הַחֲתִיָּל הַמַּלְאכִּי
בְּלֹאשׁ יִצְחָקוּ
עֲלֵיכָּ

نصائح عملية

لا تقدموا أي تفاصيل



اطلبوا من المندوب الحديث بلغة تفهمونها



اسألوا عن اسم المتصل ووظيفته في البنك



لا تنفذوا طلبات مشبوهة مثل سحب أموال



تسجيل الرقم الذي تم الاتصال منه



إبلاغ البنك وتقديم شكوى في الشرطة



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



הגברת מודעות פיננסית

היא נפحص إذا فهمنا الموضوع...

هل هذه المكالمة صحيحة أم إشكالية؟

وصلتكم مكالمة هاتفية من جهة تُدّعي أنها مندوب من البنك، ويقول لكم أنه يرى وجود صفقات شراء غير عادية في بطاقة الائتمان التي معكم، ولكي يفحص الأمر عليكم أن تقولوا له تفاصيل بطاقة الائتمان.



الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

היא נفحص إذا فهمنا الموضوع...

هل هذه المكالمة صحيحة أم إشكالية؟

مرحبا، أنا من شركة التأمين ونعرض عليك خدمة فحص التأمينات الموجودة عندك عشان ما يكون عندك تأمينات مضاعفة ع الفاضي. إذا ممكن تعطيني رقم هويتك وتفاصيل دخولك لموقع "הר הכסף" عشان نفحص تأميناتك.



الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

היא נפحص إذا فهمنا الموضوع...

هل هذه المكالمة صحيحة أم إشكالية؟

وصلتكم رسالة SMS من بنكم تحذركم من وجود مشاكل في حسابكم البنكي وأن عليكم الضغط على الرابط وتعديل تفاصيل الحساب



الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

كيف نكون حذرين؟



الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

הגברת מודעות פיננסית



أي خطوات يمكن القيام بها لنكون آمنين أكثر



تجنّبوا الضغط على
الروابط



كلمة مرور (סיסמה)
قوية ومميّزة



شبكة انترنت
محمية



تحميل التطبيقات من
متاجر التطبيقات
الرسمية



احرصوا جدا على
خصوصيتكم

الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



הגברת מודעות פיננסית

كلمة مرور (סיסמה) قوية ومميزة

افعلوا

- دمج الأرقام مع الأحرف التي يسهل علينا تذكرها لكنها لا تعني شيء للآخرين
- التسجيل في دفتر أو ملف يمكننا نحن فقط الوصول اليه
- دمج رموز خاصة مثل \$#@!

لا تفعلوا

- ذكر تاريخ الولادة فقط
- رقم الهوية فقط
- تسلسل بسيط لأحرف / أرقام

نصائح للمحافظة على كلمة

المرور

- ممنوع مشاركة كلمة المرور مع أي أحد
- لن يطلب أي موقع منكم نقل كلمة السر عبر الهاتف أو في الفرع - كلمة السر لكم فقط

أمثلة لكلمة مرور قوية

- #@1957Haifa
- 90210Zehava
- 156Batman !



الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

تجنبوا الضغط على الروابط

لا نفتح روابط الكترونية مشبوهة
تصلنا برسائل SMS أو بایميلات غير معروفة

الحذر والتشكيك مطلوب دائماً

إذا كانت لديكم مشكلة في الحساب أو إذا كان هناك عرض خاص
لكم ستظهر لكم رسالة بالأمر عند دخولكم إلى الحساب



حمّلوا التطبيق الرسمي الخاص بالبنك من متجر
التطبيقات وليس عبر رابط



رمز المتجر في الجهاز
من نوع أندرويد



رمز المتجر في الجهاز
من نوع آيفون

تحميل
التطبيقات
من متاجر
التطبيقات
الرسمية



الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك

لا تنفذوا أي عمليات حساسة عبر شبكة WI-FI عامة



تصفح في
شبكة آمنة

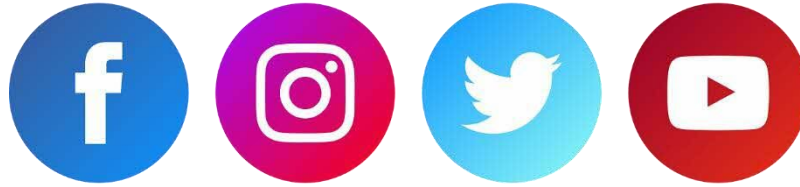
أمثلة لمواقع غير آمنة

 Info or Not secure

 Not secure or Dangerous



احذروا دائما بخصوص ما تنشرونه في الشبكة ويُفضل أيضا
الحرص على إبقاء حساباتكم في الشبكات الاجتماعية مُقفلة



لا تقدموا معلومات - انتبهوا أن البنوك لا تطلب منكم تفاصيل
شخصية مثل كلمة المرور أو تفاصيل بطاقة الائتمان

احرصوا جدا
على
خصوصيتكم



نصائح لحماية حساب البنك

اعطوا تفاصيل التعريف فقط بعد معاودة الاتصال بمركز اتصالات البنك على رقم الهاتف المُسجّل في موقع البنك الرسمي



لا تعطوا أبداً تفاصيل بطاقة الائتمان - خاصة إذا لم تبادروا إلى المكالمات الهاتفية



أخطأتم وقدمتم المعلومات؟ - توجهوا فوراً للبنك وأبلغوا بالأمر



تابعوا ما يحدث في حسابكم البنكي من خلال الموقع أو التطبيق بشكل دائم لرصد العمليات المشبوهة في الحساب والإبلاغ عنها

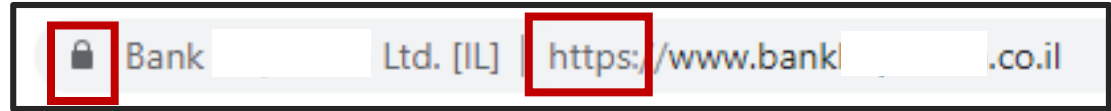


"حسيتو أنه في إشي غلط - أكيد في غلط!" لا تستجيبوا للرسالة أو للمكالمة ولا تضغطوا على رابط غير موثوق



كيف يمكن الاتصال بحساب البنك في الديجيتال؟

1. البحث عن بنك X في جوجل أو كتابة عنوان موقع البنك في خانة البحث.
2. تأكد أن الموقع آمن وموثوق ومكتوب بشكل صحيح.



3. استخدام تطبيق البنك في جهاز التلفون.

لا تدخلوا لحساب البنك من خلال رسالة
SMS أو إيميل يصلكم

الخدعة الروسية



הגברת מודעות פיננסית

الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

מהי الخدعة الروسية؟

- عملية الاحتيال المُسماه "الخدعة الروسية" نجحت في إيقاع عشرات الأشخاص - غالبيتهم من أصول روسية.
- من خلال استخدام تطبيقات خاصة تسمح من خلال مكالمة تلفونية بانتحال شخصية شرطي أو موظف بنك.



העוקץ הרוסי: תושב העיר חשוד בהונאת מיליונים

על פי החשד, כ-20 קורבנות, מרביתם דוברי רוסית, העבירו לחשוד כספים בסך כ-4.5 מיליון שקל, לאחר שהתחזה לעובד בנק או חברת אשראי. בימים הקרובים יוגש נגד החשוד כתב אישום



אלון חכמון 09:39 14/12/2022 2 דק' קריאה

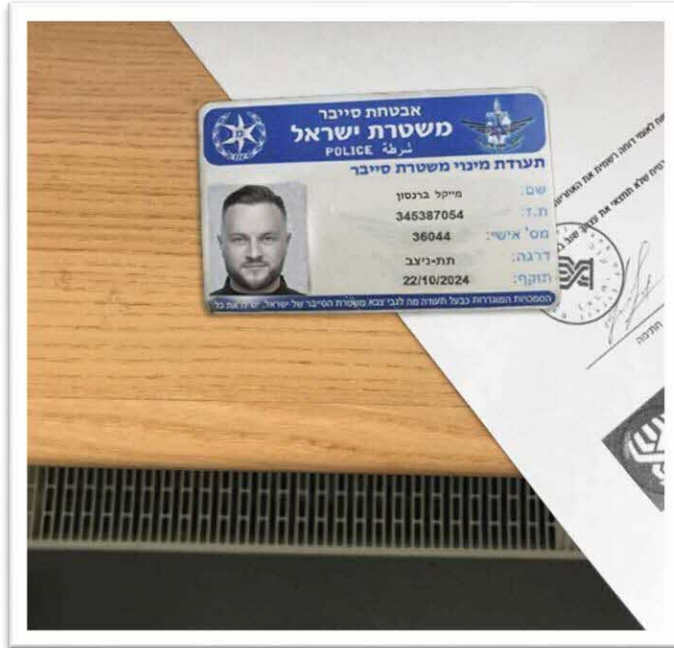
الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك!



הגברת מודעות פיננסית

كيف تحصل الخدعة؟

- يستخدم المُحتالين وثائق رسمية مزيفة - مثل شهادة شرطي / مستندات من مؤسسات حكومية/ عامة، مثل بنك إسرائيل
- يستخدمون وسائل دفع بدون موافقة الضحية وينصبون على أشخاص كبار في السن.



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



הגברת מודעות פיננסית

كيف تتم الخدعة؟

المرحلة الأولى

الاتصال بالضحية - انتحال
شخصية موظف بنك / بطاقة
ائتمان



مرحبا، أخت نبيلة، يحكي معك الضابط حاييم من
البوليس. متأسف أقولك أنه مصرياتك بالبنك بخطر.

شو يعني بخطر؟ شو قصدك؟



وقعتي ضحية لعملية نصب واحتيال ولازم تروحي
للبنك وتطلبي كلمة مرور جديدة لحسابك.

ولا حدا حكا معي على الموضوع من البنك، بدي أفحص
الموضوع. غريب جدا اللي عم بتقولو.



فاهم عليك، والإشي بخوف. بس إحنا هون عشان
نحميكي ونحمي مصرياتك. على كل حال، بهاي المرحلة
بنصحكيش تقولي للبنك لأنه إحنا بنفكر أنه بالبنك في حدا
متورط بالموضوع.

الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



הגברת מודעות פיננסית

كيف تتم الخدعة؟

بعد المكالمة الأولى، يقوم محتال آخر بانتحال شخصية موظف البنك أو شركة بطاقات الاعتماد ويتصل بالضحية ويطلب منها الدخول لحساب البنك بهدف وقف محاولة الاختراق

المرحلة الثانية طلب تحويل تفاصيل الحساب

تشعر الضحية أنها جزء من فريق مكافحة الاحتيال والقبض على المجرمين



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



הגברת מודעות פיננסית

كيف تتم الخدعة؟

المرحلة الثالثة تحويل الأموال

يُطلب من الضحية سحب أموال نقدية وتسليمها لشخص معين أو إيداع المال في حسابات تشينج في مختلف أنحاء البلاد.

في حالات معينة يُسيطر المُحتال على الحساب -
ويقوم بتحويل الأموال خارج البلاد، بطلب قروض وما شابه



كيف نكتشف الخدعة وماذا نفعل؟

التشخيص

يطلب المحتال تفاصيل الدخول
لحساب بنك الزبون.

يقول المحتال انكم تدينون له بمبلغ مالي

يطلب المحتال عدم إخبار أي جهة بالمعلومات
التي قالها

العملية

موظفي البنك لن يطلبوا ولا مرة من الزبائن بتفاصيل الدخول
لحساب الشخصي. لهذا ممنوع منعاً باتاً تقديم أي معلومات كهذه
هاتفياً أو من خلال رسالة SMS

افحصوا المستندات التي تدل على وجود دين.

بجميع الأحوال، استشيروا عائلتكم، موظفي البنك الذين تعرفونهم،
رجال شرطة وما شابه.

ماذا كنتم ستفعلون؟

كيف كنتم ستساعدون قريب عائلة لكي لا يقع في فخ عمليات الاحتيال؟



1. نأخذ الهاتف ونمنع استخدامه لاتصال أو للرسائل أو لدخول الشبكات الاجتماعية
2. نزرع جهاز تنصت في التلفون
3. نفحص إذا كانت في التلفون أرقام مشبوهة وجهات اتصال غير مفهومة
4. نفحص حسابات البنك معًا، نقيّد الشروات أونلاين، ونسأل إذا وصلت مكالمات تسويقية أو لشراء غرض ما؟



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

للخلاصة



הגברת מודעות פיננסית

الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

للخلاصة



- ✓ الاحتيال الرقمي هو من أكثر الهجمات انتشاراً في عالم السيبر، وقد تزايدت منذ تفشي الكورونا.
- ✓ التصيد (فishing) قد يتم من خلال رسالة إيميل SMS أو مكالمات هاتفية تهدف إلى الضغط على الضحية تزويد المحتال بتفاصيل شخصية.
- ✓ السلاح الأقوى في يد المحتالين هو جهل الضحايا بأساليب الاحتيال، لهذا فإن الوعي لهذه المخاطر يمنع وقوعها.
- ✓ استعينوا بالنصائح وبأساليب التعرف على المحتالين التي تعلمناها وانتبهوا دائماً.
- ✓ وتذكروا! لا يطلب البنك بأي شكل من الأشكال تفاصيل شخصية أو

تفاصيل الحساب

الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك!



הגברת מודעות פיננסית

أي أسئلة؟



הגברת מודעות פיננסית

الاحتياال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !

شكراً جزيلاً على حسن الإصغاء



الاحتيال المالي
بلاش يضحكوا
عليك !



הגברת מודעות פיננסית