



وزارت املاک و مستغلات کالیفرنیا  
Colvin Boulevard 1651  
Sacramento, CA 95815  
[www.dre.ca.gov](http://www.dre.ca.gov)

هشدار به مصرف کنندگان

قابل توجه: خریداران، فروشندگان، بنگاه های املاک و مستغلات و موسسات سپرده گذاری: بزهکاران انتقال وجوه به صورت حواله بانکی و الکترونیکی شما را هدف قرار داده اند!

معاملات املاک و مستغلات در دنیای امروز اغلب از طریق حواله های بانکی یا انتقال وجه به صورت الکترونیکی (EFT) انجام می گیرد. هشدارهای پیشین به مصرف کننده در باره کلاهبرداری در حواله وجه در زمان بندی معاملات و کلاهبرداری از سالخوردگان را تحت پوشش قرار داده است.

ارسال حواله های بانکی و انتقال الکترونیکی پول در معاملات املاک و مستغلات به هدف بزهکارانی تبدیل شده است که با مطرح کردن خود به عنوان یک طرف معامله در معاملات املاک و مستغلات دخالت می کنند. در این موارد، مجرم اغلب خود را به عنوان یک شرکت سپرده گذاری یا بنگاه املاک و مستغلات را در معامله نشان می دهد و دستور العمل هایی به ظاهر مشروع را برای ارسال حواله بانکی یا انتقال وجه به خریدار صادر می کند. این دستور العمل ها منجر به ارسال حواله بانکی یا انتقال وجه به حساب بانکی فرد خاطی، در خارج از کشور و وارد شدن فوری هزاران یا صدها هزار دلار خسارت به قربانی می شود.

این حملات با ظاهر پیچیده و حرفه ای در معاملات ملکی شما هستند که باید مواظب وجود آنها باشید. مجرمان اینترنتی ممکن است با استفاده از به ظاهر علائم تجاری معتبر و اطلاعات ارتباطی شخصی شما، به هویت طرفین مشروع معامله شما به نحوی دست یابند که شما آن را احساس نکنید. بهتر است در نحوه عمل خود محتاط باشید و فرض کنید که معامله شما مورد هدف قرار گرفته است.

برای جلوگیری از بروز اینگونه اقدامات مجرمانه چه کاری می توانید انجام دهید؟

1. از روش های دیگر مانند چک بانکی استفاده کنید و حتماً رسید دریافت کنید. در معاملات کوچکتر می توانید پرداخت را به صورت حضوری با چک یا کارت اعتباری انجام دهید و رسید دریافت کنید، که سندی برای پرداخت توسط شماست.
2. در ابتدای معامله املاک و مستغلات، شماره تلفن و شماره حساب های بنگاه املاک و مستغلات و طرف حساب خود را کسب کنید و در طول معامله از آنها استفاده کنید.
3. به تغییرات دریافت شده برای ارسال حواله بانکی یا پرداخت الکترونیکی که از طریق ایمیل یا تلفن دریافت می کنید، حتی اگر ظاهراً قانونی به نظر می رسد توجه نکنید. اگر در معامله املاک و مستغلات خود از ارسال حواله بانکی یا انتقال وجه استفاده می کنید، و تغییری در دستور العمل آنها دریافت می کنید، با بنگاه املاک و مستغلات یا مسئول دریافت امانی از طریق شماره تلفن شناخته شده ای که در ابتدای معامله آن را کسب کرده اید تماس بگیرید و قبل از ارسال پول تأییدی برای دستور العمل های جدید دریافت کنید. با این وجود اگر تغییر در دستور العمل حواله بانکی یا پرداخت الکترونیک ایجاد شده است، بهتر است که پرداخت خود را شخصاً و با استفاده از چک بانکی انجام دهید!
4. اطلاعات شخصی (شماره حساب بانکی، شماره کارت اعتباری، شماره تأمین اجتماعی و جزئیات مالی) را از طریق ایمیل یا پیام شخصی ارسال نکنید. برای ارسال اطلاعات شخصی یا ارائه اطلاعات به صورت حضوری از یک سایت مطمئن و رمزنگاری شده استفاده کنید.

اگر قربانی چنین حوادثی شدید، بسیار مهم است که سریعاً با مؤسسه مالی خود و سازمان تحقیقات فدرال (FBI) تماس بگیرید تا امکانی برای متوقف کردن این انتقال مجرمانه داشته باشید. شما می توانید شکایت خود را با تماس با دفتر محلی اف بی آی یا گزارش آنلاین به اف بی آی در مرکز شکایات جرایم اینترنتی ثبت کنید.

###