



إدارة كاليفورنيا للعقارات
معرض بوليفارد 1651
سكرامنتو ، كاليفورنيا 95815
www.dre.ca.gov



تنبيه للمستهلكين

ليحترس المشترون والبائعون والوكلاء العقاريين وحاملو الودائع: يستهدف المجرمون عملياتكم الإلكترونية والمصرفية

في عالمنا اليوم، غالبًا ما تتضمن المعاملات العقارية تحويل الأموال أو التحويل الإلكتروني للأموال لإتمام صفقة. أشارت تنبيهات المستهلكين السابقة أو التي غطت عملية الاحتيال في [timeshare transactions](#) (المعاملات المشتركة) و [fraud against seniors](#) (الاحتيال على المسنين)

أصبحت التحويلات المصرفية والإلكترونية في معاملات شراء العقارات أهدافًا للمجرمين الذين يقمون أنفسهم في الصفقة العقارية من خلال التظاهر كطرف في المعاملة. في هذه الحالات، غالبًا ما يستعين المجرم بهوية شركة أو وكيل ودائع أو وكيل عقاري في المعاملة حيث يقدم تعليمات ذات مظهر شرعي توجه المشتري إلى مكان التحويل أو تحويل الأموال. تؤدي هذه التعليمات إلى تحويل أو تحويل الأموال إلى الحساب المصرفي للمجرم، غالبًا في الخارج وينجم عن ذلك فقدان فوري للضحية لآلاف أو مئات الآلاف من الدولارات.

هذه الهجمات متطورة وذات طابع احترافي على معاملاتك العقارية، ومن الضروري أن تكون على حذر. يمكن لمجرمي الإنترنت أن يأخذوا بصورة مقنعة هوية الأطراف الشرعية في معاملتك وذلك باستخدام شعارات ذات المظهر الأصلي والبيانات الشخصية في الاتصالات، من أجل جعلك تشعر بالراحة والاطمئنان. من الأفضل أن تحتاط في كيفية رذك، وأن تفترض أن معاملتك مستهدفة.

ما الذي يمكنك فعله لتجنب مثل هذا النشاط الإجرامي؟

1. فكر في استخدام وسائل بديلة مثل الشيكات النقدية، وتأكد من الحصول على إيصال. بالنسبة للمعاملات الأصغر حجمًا، يمكنك إجراء الدفع شخصيًا بواسطة شيك أو بطاقة الائتمان والحصول على إيصال، حيث توفر لك مصادر الدفع هذه إثبات الدفع.
2. الحصول على أرقام الهواتف وأرقام الحسابات الخاصة بالوكلاء العقاريين وحاملو الودائع في بداية المعاملات العقارية، واستخدام هذه الأرقام طوال فترة المعاملة.
3. حتى ولو تبدو مشروعة، فلا تعمل على تغيير الأساليب أو تعليمات التحويل الإلكتروني التي تتلقاها إلكترونيًا (عبر البريد الإلكتروني) أو عبر مكالمة هاتفية. إذا كانت معاملتك العقارية ستستخدم العمليات المصرفية أو التحويل الإلكتروني للأموال، فاتصل بوكيل العقارات أو مسؤول الودائع عبر الهاتف على الرقم المعروف الذي حصلت عليه في بداية المعاملة وتحقق تعليمات جديدة قبل إرسال الأموال. والأفضل من ذلك، إذا كان هناك تغيير في العمليات المصرفية أو تعليمات التحويل الإلكتروني، فقم بدلاً من ذلك بالدفع شخصيًا باستخدام الشيك.
4. لا ترسل معلومات شخصية (أرقام الحسابات المصرفية، وأرقام بطاقات الائتمان، وأرقام الضمان الاجتماعي، والتفاصيل المالية) عبر البريد الإلكتروني الشخصي أو عبر الرسائل النصية. اتخذ الخطوات اللازمة لاستخدام موقع آمن ومشفّر لإرسال معلومات شخصية أو قم بتقديم هذه المعلومات شخصيًا.

إذا كنت من الضحايا، فمن المهم الاتصال على الفور بمؤسسة الإبلاغ الخاصة بك ومكتب التحقيقات الفيدرالي (FBI) من أجل الحصول على فرصة لوقف العمل الإجرامي. يمكنك تقديم تقرير إلى مكتب التحقيقات الفيدرالي عن طريق الاتصال بمكتب مكتب التحقيقات الفيدرالي المحلي أو الإبلاغ عبر الإنترنت في مركز شكاوى جرائم الإنترنت لمكتب التحقيقات الفيدرالي [Internet Crime Complaint Center](#)

###

تاريخ إعادة الإصدار : مارس 2020

تاريخ الإصدار الأصلي : أكتوبر 2018