

## " نکاتی در خصوص " مبارزه با پولشویی " که می بایست مشتریان بانک از آن مطلع باشند : "

- ۱- صفحات فیشینگ و درگاه‌های پرداخت جعلی، یکی از عوامل و شگردهای اصلی مجرمان سایبری جهت سرقت وجوه از حساب های بانکی افراد از طریق اینترنت می باشد که برای شناختن درگاه های جعلی می بایست موارد زیر را مدنظر قرار دهید:
  - الف- آدرس سایت‌ها و درگاه‌های اصلی با آدرس اینترنتی https آغاز می‌شوند و در صورتی که درگاهی فاقد "S" باشد نباید به آن اعتماد کرد .
  - ب- از راه‌های تشخیص صفحات جعلی، تازه کردن (رفرش شدن) صفحه است و در صورتی که شماره‌ها در صفحه کلید مجازی تغییر نکرد، آن صفحه جعلی است.
  - ج- روش دیگر نیز این است که یکبار اطاعات کارت بانکی خود را عمداً اشتباه وارد کنید . اگر پیغام خطا داد یعنی درگاه جعلی نیست اما اگر پیغام " عملیات موفقیت آمیز است " را مشاهده کردید ، بدانید که با یک درگاه جعلی مواجه هستید .
- ۲- اطلاعات حساب‌های بانکی خود را به نام "اجاره" یا "اعتماد" در اختیار دیگران قرار ندهید.
- ۳- اگر پولی به اشتباه به حساب شما واریز شد و کسی با شما تماس گرفت که به صورت اشتباه پول را به حساب شما واریز نموده است، احتمالاً این تماس یک کلاهبرداری است، اگر خواستید پول را برگردانید، حتماً ۴۸ ساعت بعد این کار را بکنید و اینکه پول واریزی را فقط به همان حسابی که پول از آن به حساب شما واریز شده است عودت دهید نه حساب دیگر ، حتی اگر فرد تماس گیرنده اظهار کرد که در یک مشکل خاص مثلاً در بیمارستان و غیره گیر کرده است، تمامی این حرفها برای جلب اعتماد و دلسوزی شماست، اگر مطابق با درخواست فرد عمل کنید شریک جرم کلاهبرداران خواهید شد.
- ۴- در صورت سرقت یا مفقود شدن کارت بانکی خود ، می توانید به یکی از روش های ذکر شده عمل نمایید :
  - ۱- مسدود سازی کارت از طریق تماس با تلفن گویای بانک شهر (۸۶۵۵)
  - ۱- مسدود سازی کارت از طریق اینترنت بانک شهر
  - ۲- مسدود سازی کارت از طریق همراه بانک شهر
  - ۳- مسدود سازی کارت از طریق خدمات بدون کارت دستگاه های ATM بانک شهر
- ۵- اطلاعات مهم کارت یا حساب بانکی خود به ویژه رمز عبور را در اختیار افراد ناشناس قرار ندهید.
- ۶- در صورت برداشت غیر مجاز از حساب بانکی خود ، مراتب را سریعاً به پلیس فتا اعلام نمایید .
- ۷- لطفاً ، هنگام پر کردن اطلاعات شخصی در فرمهای افتتاح حساب ضمن تکمیل کامل اطلاعات، نسبت به درج صحیح کدپستی و عنوان شغل مبادرت نمائید.
- ۸- براساس قانون و مقررات مبارزه با پولشویی، ارائه خدمات بانکی به مشتریان منوط به ارائه اصل کارت ملی ( برای مشتریان حقیقی ایرانی ) ، گذرنامه ، کارت هویت و کارت آمایش ( برای مشتریان حقیقی خارجی ) و ..... می باشد .

۹- در صورت واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر، لازم است گزارش فرم واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر (CTR) ارزی و ریالی به طور دقیق و کامل تکمیل و ضمن درج منشاء وجه، پس از تایید و امضا در اختیار بانک قرار گیرد.

۱۰- حتی الامکان از صدور و پذیرش چکهای در وجه حامل پرهیزید چرا که در بسیاری مواقع پولشویی با استفاده از این چکها صورت می گیرد..

۱۱- از وصول یا واگذاری هر نوع چک که مالکیت آن مربوط به دیگران است و از طریق سپرده یتان وصول می گردد، جدا" پرهیز نمائید.

۱۲- چنانچه از دارندگان دستگاه pos می باشید از پذیرش پیشنهاد پرداخت وجه نقد در مقابل برداشت از سپرده بدون فروش کالا و ارایه خدمات خودداری نمائید.

۱۳- گاهی مشاهده می شود افرادی به بهانه های گوناگون درخواست فروش یا انتقال وجوه ارزی را با نام و مشخصات سایرین می نمایند، از پذیرش چنین درخواستهایی مبنی بر فروش یا صدور حواله به نام خودتان "جدا" خودداری کنید.

۱۴- هرگاه شخصی به هر بهانه ای از شما درخواست کرد که اجازه بدهید پولی به سپرده تان واریز کند و او از طریق سپرده شما اقدام به برداشت آن نماید، به هیچ وجه نپذیرید تا طعمه سوء استفاده پولشویان و یا کارت های سرقتی نشوید.

۱۵- از پاسخ به پیامکها و تماس های تلفنی به بهانه های مختلف از جمله برنده شدن در مسابقه یا معرفی خود به عنوان کارمند بانک و ... که اطلاعات کارت بانکی شما را درخواست می کنند یا اینکه وجه به حساب آن ها واریز کنید خودداری نمائید.