

تجنب الحيل الاستثمارية والشركات غير المرخصة

قم باتباع خطواتنا الـ 7 للتأكد من أنك تتعامل مع شركة مرخصة، ولحماية نفسك من الحيل، الاحتيال والنشاط غير المرخص.

يمكن للشركات والأفراد مزاوله أنشطة الخدمات المالية المنتظمة في المملكة المتحدة فقط إذا كانوا مرخصين من قبلنا أو مسجلين للقيام بهذا أو لديهم إعفاء. ولكن البعض يعمل دون ترخيصنا أو يقوم بالاحتيال عن عمد.

إذا قمت بالتعامل مع شركة غير مرخصة ، لن تحصل على خدمة أمين المظالم المالية (خدمة أمين المظالم) أو برنامج تعويض الخدمات المالية (FSCS) إذا ساءت الأمور.

لكن هناك خطوات يمكنك اتخاذها للتأكد من أنك تتعامل مع شركة مرخصة، وحماية نفسك من الاحتيال والنشاط غير المرخص.

7 خطوات لتجنب الشركات غير المرخصة

الخطوة 1: تأكد ما إذا كانت الشركة مرخصة أو مسجلة

يجب أن تكون غالبية شركات وأفراد الخدمات المالية حاصلة على ترخيصنا. ولكن هناك أنواع محددة من الشركات تكون مسجلة من قبلنا وتتضمن بعض مزودي خدمات السداد والمؤسسات المالية إلكترونية (e-money)، الجمعيات المشتركة مثل اتحادات الائتمان، الجمعيات الصديقة، الجمعيات التعاونية، نوادي عمالة الرجال، وجمعيات البناء.

إفحص السجل لترى ما إذا كانت الشركة أو الشخص مرخص أو مسجل من قبلنا. يجب عليك الإطلاع على **السجل** على موقعنا، بدلاً من الروابط في الرسائل الإلكترونية أو على موقع الشركة التي تقدم لك الاستثمار. كما يجب التأكد من صحة عنوان موقعنا الإلكتروني وعدم وجود تغييرات فرعية تعني أنه مزيف.

كن على دراية أن الشركات المسجلة لا تقدم لنا بيانات كثيرة بشأن عملها وأن لدينا صلاحية محدودة في التحقق منها.

لتأكيد هوية الشركة المرخصة في **السجل**، إسأل عن "رقم إحالة الشركة" FRN وبيانات الاتصال ولكن اتصل دوماً بهم على رقم لوحة السويتش المذكور في السجل بدلاً من الخط المباشر الذي قد يعطوه لك.

الاتصال بنا

إذا لم تجد أية بيانات اتصال في **السجل** أو في حال ادعت الشركة عدم تحديث البيانات لديها، أو إذا كان لديك أي استفسار آخر، أتصل بنا على:

- خط دعم المستهلك 08001116768
- اتصل بنا

الخطوة 2 : أرفض المكالمات الغريبة

إذا تم الاتصال بك بشأن فرصة استثمار، فإن الاحتمالات أن يكون ذلك استثمار ذات خطورة قصوى أو أحد الحيل الاستثمارية. يجب التعامل مع المكالمة ببالغ الحذر. والإجراء الأكثر أماناً هو أن تغلق الخط.

هناك طريق يستطيع المتصلون من خلالها التظاهر بأنهم لا يحتالون. قد يشيرون إلى منشور أو بريد إلكتروني أرسلوه إليك. لذا من المهم أن تعرف **علامات خلق القصص الأخرى** التي توضح أن فرصة الاستثمار ذات خطورة قصوى أو تمثل أحد الحيل.

إكتشف المزيد عن المكالمات الباردة.

يمكنك تقليص عدد الرسائل غير المفيدة أو المكالمات الباردة التي تتلقاها من خلال التسجيل في **خدمات تفضيلات الهاتف وخدمات تفضيلات البريد**

الخطوة 3 – إبحث في قائمة الشركات غير المرخصة لدينا

يمكنك البحث عبر قائمة **الشركات غير المرخصة لدينا لتجنب** إجراء أية عمل معها بالرغم من أن اسماءها قد تتغير باستمرار. وهي قائمة بالشركات والأفراد الذين يستهدفون حالياً مستثمري المملكة المتحدة وتلقينا شكاوى بشأنهم.

نقوم بإضافة أسماء إلى القائمة في أقرب وقت ممكن، ولكن إذا كانت الشركة التي اتصلت بك لا تظهر في قائمتنا، لا تفترض أنها قانونية – قد لا يكون تم الإبلاغ عنها لدينا بعد.

إذا تم الاتصال بك بشكل مفاجئ بشأن فرصة استثمارية، يمكنك استخدام **قائمة تحذير FCA** للتحري عن الاستثمار والشركة التي قدمته لك.

الخطوة 4 – إنتبه للشركات المستنسخة

إنتبه من المحتالين الذين يتظاهرون بأنهم من شركة مرخصة من قبلنا، حيث قد يكون هذا ما نسميه "**شركة مستنسخة**".

غالباً ما يدعي هؤلاء المحتالون أنهم من شركات أجنبية تظهر أسماؤها في **السجل** حيث أن هذه الشركات لا يكون لديها بيانات اتصال كاملة أو معلومات معروضة على موقعها.

الخطوة 5: قم بإجراء تحريات إضافية

بينما يقوم المحتالون بإعداد حيلهم، يجب عليك إجراء تحريات إضافية للتأكد من أنك تتعامل مع شركة الخدمات المالية المنشودة وأن يكون لديك بيانات اتصال صحيحة – خاصة إذا كنت تلقيت أحد تلك المكالمات الباردة.

قد ترغب في فحص البيانات على موقع الشركة، لدى فهرس الاستفسارات أو **مصلحة الشركات**.

الخطوة 6: الإطلاع على التحذيرات الخارجية

إذا كنت تتعامل مع شركة خارجية أو برنامج خارجي، يجب التحري بشأن كيفية تنظيمها واتباع خطوات مماثلة للخطوات السبع المذكورة.

كما أن لدينا **تحذيرات من منظمين أجانب** بشأن الشركات التي تزاوّل أعمالاً غير مرخصة.

الخطوة 7: الإبلاغ عن الشركة غير المرخصة

إذا كنت تعتقد أنه تم الاتصال بك من قبل شركة غير مرخصة، إتصل على خط دعم المستهلك رقم 08001116768.

رجاء قم بملء نموذج الإبلاغ، لتخبرنا عن الشركة غير المرخصة أو السمسار المتورط في مجالات أعمال بعينها، مثل ائتمان المستهلك، الرهونات، منتجات التأمين، خدمات السداد، المعاشات والاحتيايل التشاركي.

[روابط المساعدة:](#)

[خط دعم المستهلك](#)

هاتف: 08001116768

[أنظر طرق الاتصال الأخرى](#)

[كن مستثمراً حاذقاً ضد الحيل](#)

[رفض المكالمات الباردة](#)

[إفحص قائمة تحذير FCA](#)

[الحصول على المشورة الموضوعية](#)

[الاشتراك في ملاحظات RSS](#)

[روابط خارجية](#)

[لإيتحال تاي لم عن غاب إلة انق](#)

المركز الوطني للإبلاغ عن الاحتيال وجرائم الانترنت

[خدمة المشورة المالية بشأن الحيل](#)

معلومات مفيدة لحماية نفسك من الحيل وسرقة الهوية

[خدمة تفضيلات الهاتف](#)

خدمة تفضيلات البريد