

UAB

البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



What are Money Mules?

Money mules are individuals who transfer or move illegally obtained funds on behalf of fraudsters. In many cases, people are recruited through fake job offers, social media messages, or online advertisements and are promised easy commissions for receiving and forwarding money. Some individuals may participate unknowingly, but involvement in such activities is illegal and can result in serious legal consequences.

How Does the Fraud Work?

Fraudsters typically:

- Approach individuals through social media, messaging apps, or job portals with offers of quick and easy earnings.
- Ask them to use their bank account to receive funds and transfer them to another account or withdraw cash.
- Offer commissions or incentives for each transaction completed.
- Move the stolen funds through multiple accounts to hide the origin of the money and avoid detection by authorities.

Even if a person is unaware of the fraud, acting as a money mule may lead to **account closure, financial losses, and potential legal action**.

How Can You Protect Yourself?

- Never allow others to use your bank account to receive or transfer money.
- Be cautious of job offers promising easy money for simple financial transactions.
- Do not share your bank account details with unknown individuals.
- Question any request that involves transferring money on behalf of someone else.
- Report suspicious job offers or financial requests immediately.

Best Regards,
United Arab Bank (P.J.S.C.)

من هم وسطاء الأموال؟

وسطاء الأموال هم أفراد يقومون بتحويل أو نقل أموال تم الحصول عليها بطرق غير قانونية نيابة عن المحتالين. وفي العديد من الحالات، يتم استدراج الأشخاص من خلال عروض وظائف وهمية، أو رسائل يتم إرسالها عبر وسائل التواصل الاجتماعي، أو إعلانات مواقع الإنترنت، ويقدمون الوعود بالحصول على عمولات سهلة مقابل استلام الأموال وتحويلها. وقد يشارك بعض الأفراد في هذه الأنشطة دون علمهم الكامل، إلا أن التورط في مثل هذه العمليات يعد مخالفاً للقانون وقد يؤدي إلى عواقب قانونية خطيرة.

كيف تتم عملية الاحتيال؟

عادةً ما يقوم المحتالون بما يلي:

- التواصل مع الأفراد عبر وسائل التواصل الاجتماعي، أو تطبيقات المراسلة، أو بوابات التوظيف، مع تقديم عروض لتحقيق أرباح سريعة وسهلة.
- طلب استخدام الحساب المصرفي الخاص بالشخص لاستلام الأموال وتحويلها إلى حساب آخر أو سحبها نقداً.
- تقديم عمولات أو حوافز مقابل كل عملية تحويل يتم تنفيذها.
- تمرير الأموال المسروقة عبر عدة حسابات لإخفاء مصدرها وتجنب اكتشافها من قبل الجهات المختصة.

حتى في حال عدم إدراك الشخص لطبيعة الاحتيال، فإن العمل كوسيط أموال قد يؤدي إلى **إغلاق الحساب البنكي، وخسائر مالية، وإجراءات قانونية محتملة**.

كيف يمكنك حماية نفسك؟

- لا تسمح مطلقاً للآخرين باستخدام حسابك البنكي لاستلام أو تحويل الأموال.
- كن حذراً من عروض الوظائف التي تعد بتحقيق أموال سهلة مقابل معاملات مالية بسيطة.
- لا تشارك تفاصيل حسابك المصرفي مع أشخاص لا تعرفهم.
- تحقق من أي طلب يتضمن تحويل أموال نيابة عن شخص آخر.
- قم بالإبلاغ فوراً عن أي عروض عمل أو طلبات مالية مشبوهة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،
البنك العربي المتحد (ش.م.ع.)

If you suspect any fraud or suspicious activity, please report it to us immediately on **800474** or **info@uab.ae**.

إذا كنت تشك في أي عملية احتيال أو نشاط مشبوه، فيرجى إبلاغنا بذلك فوراً على الرقم **800474** أو البريد الإلكتروني **info@uab.ae**.

Download the UAB Mobile App
حمل تطبيق الهاتف المتحرك للبنك العربي المتحد



United Arab Bank (P.J.S.C.) is licensed and regulated by the Central Bank of the UAE.

Connect with UAB
تواصل مع البنك العربي المتحد



البنك العربي المتحد (ش.م.ع.) مرخص ومنظم من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.