أكدوا أن الحسابات الوهمية تدمي الاقتصاد الوطني

خبراء: تداولات الفوركس الوهمية تلتهم 6 مليارات دولار من الشرق الأوسط

جانب من الندوة

جانب من الحضور

■ الحداد: قضايا منظورة بشبهة غسل الأموال عن طريق مافيا التداولات بالفوركس

■ شاكر: جهات رقابية أخفقت في كشف جرائم النصب والاحتيال علي شبكات الإنترنت

اجمع المشاركون في ندوة عمليات الاحتيال في منصات التداول الالكتروني ((فوركس)) ضرورة تشديد الإجراءات من الجهات الرقابية والمؤسسات الحكومية المنوطة بالتراخيص لمنع عمليات الاحتيال والنصب على شبكات الانترنت مناشدين بضرورة توجية حملات توعوية لجمهور المجتمع الكويتي حتى لاتتعرض المدخرات إلى شركات النصب والاحتيال

وبدورة قال مدير مركز الحداد للاستشارات القانونية المحامي فهد أنور الحداد أن زيادة الشكاوى الواردة بحق بعض الشركات التي تتعامل بتداولات الفوركس عبر استيلائها على أموال ومدخرات المواطنين والمقيمين أنما تعكس ظهور بوادر مشابهة لعمليات النصب العقاري مبينا أن عدد من الشركات التي التهمت الملايين من الدولارات ثبت بعد التحري والبحث أنها شركات وهمية تعمل ضمن مافيا دولية منظمة

وأضاف الحداد خلال الندوة التي عقدت أول من أمس ،أن أحد الشركات المحلية الشهيرة في تداولات الفوركس التي ورد بحقها شكاوى من متداولين ثبت أنها شركة وهمية وليس لها أساس وأن المنصة الالكترونية التي كانت تعمل من خلالها أغلقت من قبلها، مؤكدا ثبوت احتيالها ونصبها مما دفعنا إلى اتخاذ الإجراءات القانونية بحقها لافتا إلى أنه قام برفع دعاوى قضائية ضدها لمصلحة موكلين محذرا جميع المتداولين بالفوركس بتوخي الحذر من عمليات النصب والأحتيال التي تتم عبر شبكات الأنترنت والمنصات الألكترونية.

وقال الحداد بأن جهات رقابية لديها صلاحيات الإجرائية قامت بغلق تراخيص بعض الشركات الوهمية عندما تأكدت من وجود شبه في أنشطتها في تداول الفوركس مبينا أن جميع شركات التداول بالفوركس تستخدم عناصر الأمان لايقاع وايهام الجماهير لتحقيق مكاسب وارباح تحقق الثراء من خلال استغلالهم أطماع الباحثين عن الثراء السريع.

وأشار الحداد إلى أن جريمة النصب والاحتيال عبر الفوركس متكاملة ،الأركان وتندرج تحت غسل الأموال كونها تستخدم أساليب تحقيق مكاسب ضخمة وعمليات نقل وتحويل أموال دولية تؤكد شبهة الاحتيال المنظم والذى يفوق حجم راس المال بمئات الأضعاف وتلك هي دعائم وأسس جرائم غسل الأموال.

ولفت الحداد إلى أن هناك نحو ست شركات في الكويت تعمل في تداول الفوركس إلى جانب شركة ثبت تورطها وجارى ملاحقتها، مبينا انة قام برفع دعاوى قضائية في كل من البوسنة والبحرين والكويت بحق هذة الجريمة.

وحذر الحداد من مخاطر التداول عبر الفوركس لتاثيرة السلبي على التهام مدخرات المجتمع الكويتي مؤكدا أن استمرارها يهدد الاقتصاد الوطني بالانهيار فضلا عن اهدارها لثروات المجتمع.

ولفت إلى أن حماية الأقتصاد الوطني من تلك الجرائم يتطلب ضرورة قيام وزارات الدولة المعنية باتخاذ إجراءات عاجلة لوقف نشاط المنصات الإلكترونية التي تعمل بتداول المشتقات المالية للحد من تفاقم هذة الجرائم التي توسعت مؤخرا بشكل كبير.

ومن جهتة قال الاستشاري القانوني حامد شاكر أن الجهات الرقابية منوطة بتوفير الحماية للمستثمرين والمساهمين من شبكات النصب والأحتيال التي تمارس أنشطتها بتراخيص محلية ودولية مؤكدا أن معظم تداولات الفوركس تبنى على سرقة أموال الآخرين بطرق النصب والأحتيال وهو الأمر الذى يدعونا جميعا إلى فتح هذا الملف لوقف نزيف الخسائر واستنزاف أموال المواطنين والمقيمين محذرا من تلك الأوهام التي قد تدمي الأقتصاد الوطني مستقبلا.

ولفت إلى أن هناك قصور في رقابة البنوك المركزية في المنطقة نتيجة لما يحدث من عمليات احتيال مالية تتم عبر المصارف والبنوك داعيا في الوقت ذاتة إلى ضرورة تشديد الرقابة من قبل هيئات أسواق المال والبنوك المركزية ومعاقبة الشركات المتلاعبة وملاحقتها. وردا على سؤال حول الدول التي تدعم مظلة تداول الفوركس وما نشر في صحف تؤكد أن حجم تداولات بالفوركس تتراوح ما بين ٦ :١٠ مليارات دولار تحصدها من منطقة الشرق الأوسط وأين تذهب أجاب الحداد قائلا أنها تدخل في حسابات مافيا الفوركس من خلال حسابات دولية تغلق كل فترة ويعاد فتحها بمسميات جديدة وتقوم الجهات المعنية بالحسابات بسداد رسوم وضرائب للدول التي تمنحها تراخيص النشاط مؤكدا أن ملاحقة تلك الحسابات لابد وأن يتم عبر قضايا محلية واقليمية ودولية تتعلق بجرائم غسل الأموال مؤكدا إمكانية استرداد تلك الأموال بالطرق القانونية ولكن عقب انتهاء مراحل التقاضي والحصول على أحكام نهائية.

وحول توجية الجهات الحكومية المختصة بمنع اعلانات شركات الفوركس على شبكات الأنترنت قال الحداد بأن هذة الإجراءات يجب أن تتخذ من قبلة وزارة المواصلات والتجارة الهيئة العامة للاتصالات وتقنية المعلومات لمنع شركات الاتصالات من السماح بتداول هذة الاعلانات، وعن كيفية التعرف على الشركات الجيدة من السيئة التي تتخصص في تداولات الفوركس قال شاكر أن أي شركة تمنح بونص على القيمة المالية التي يتم تداولها والتي تخادع لتحقيق مكاسب سريعة وضخمة يجب عدم التعامل معها لانها حتما سوف تكون ضمن شركات النصب والأحتيال مضيفا أن القانون الكويتي يرفض التعاملات الوهمية والتي تنتهي إلى الأضرار بأموال وثروات المجتمع.

لجهودهم الحثيثة في العمل على مدار 40 عاماً

«الخطوط الكويتية» تكرّم عدداً من موظفي «الهندسة» القدامى

لقطة جماعية من التكريم

اقامت شركة الخطوط الجوية الكويتية حفل وداعي لعدد من موظفيها القدامى في دائرة الهندسة، حيث قامت الشركة بتكريمهم على الفترة التي قضوها في خدمة الشركة والتي استمرت لأربعون عاما، هذا وكرم مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات الكابتن/ عبدالحليم زيدان، ومدير دائرة الهندسة المهندس/ فيصل العازمي الموظفين من خلال حفل أسري جمع عددا من موظفي دائرة الهندسة. وفي هذا الشأن قال مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات الكابتن/ عبدالحليم زيدان أن تلك المبادرة الطيبة تأتي في إطار حرص شركة الخطوط الجوية الكويتية المتواصل والدؤوب بالاهتمام بموظفيها الاوفياء، مشيراً إلى أن موظفي دائرة الهندسة اجتمعوا اليوم لابداء المشاعر والوفاء والشكر والامتنان لكل شخص شارك في بناء هذه الشركة الرائدة، مبينا في الوقت ذاته أن ذلك كان مجرد رد لجزء بسيط من مساهمات وانجازات هؤلاء الموظفين الذين عملوا بجد وإخلاص على مدار ال40 عاما مضت.

وأضاف الكابتن/ زيدان: «في السنوات الاولى من انطلاق الخطوط الجوية الكويتية كان تواجد غير الكويتيين بشكل كبير وكانت الحاجة ملحة وضرورية في تلك الفترة لأيد عاملة ماهرة من الخارج لقيام الشركة، وهؤلاء المهندسين ساهموا بتدريب وتأهيل لا يقل عن 90 % من المهندسين المتواجدين حاليا بالشركة كما عملوا على تأكيد وصول المهندسين الجدد للمستوى الفني المهني المطلوب الذي يخدم الشركة بالكامل مع صقل مهاراتهم الذاتية في كيفية صيانة الطائرات».

واختتم زيدان تصريحه بالقول: «نشكر دائرة الهندسة على تلك المبادرة ونشكر الموظفين أيضاً الذين ساهموا في بناء الشركة في البدايات الاولى لها، وليس بغريب على الخطوط الجوية الكويتية أن تستذكر أعمال منتسبيها مثل هذه العادة الجميلة بين دوائر الشركة حيث أن ذلك الاهتمام نابعاً أيضاً من الادارة العليا في الشركة ويتقدمهم رئيس مجلس الادارة يوسف الجاسم والادارة التنفيذية الذين يحرصون كل الحرص على تكريم موظفيها الذين عاشوا بين جدران الكويتية كأنها بيتهم الثاني، علاوة على ذلك فإن الشركة تعمل جاهداً على أن تكون في مصاف شركات الطيران الاولى كما نأمل من موظفي الشركة أن يستمروا بالنهج الذي يسيرون عليه بالعمل كفريق واحد لبناء هذه الشركة والعمل على تقدمها وازدهارها».

من جانبه، قال مدير دائرة الهندسة المهندس/ فيصل العازمي: «يشرفنا أن نقوم بتوديع 4 من موظفي دائرة الهندسة الأكفاء الذين نفخر بهم حيث قاموا على مدار 40 عاما بتدريب عدد كبير من الموظفين سواء كانوا كويتيين أو غير كويتيين ورفعوا من المستوى المهني لهم كما قدموا كل ما لديهم لتوجيهنا في الامور التي تختص بهندسة الطيران لذا أتقدم لهم اليوم بالشكر الجزيل على ما بذلوه من جهود حثيثة في خدمة الخطوط الجوية الكويتية طوال الأربعة عقود الماضية متمنيا لهم مزيداً من التوفيق والسداد في حياتهم لما بعد التقاعد، كما أتقدم بوافر الشكر لرئيس مجلس الادارة يوسف عبدالحميد الجاسم والرئيس التنفيذي المهندس/ كامل العوضي لاتاحة الفرصة لنا لتكريم هؤلاء الموظفين الاوفياء».

فئة العميل المستحق للخدمة تبدأ من 21 عاما

«وربة» يطلق خدمة «تمويل إكسبريس - كاش» الرقمي

أعلن بنك وربة عن طرح أحدث خدماته ومنتجاته، وهي خدمة «تمويل إكسبريس - كاش» الرقمية، للمرة الأولى في دولة الكويت؛ استمرارا لتميّزه في تقديم الجديد والمميز، والتي تؤكد ريادته لسوق الخدمات المصرفية الإلكترونية، و يسعى من خلالها لجعل حياة عملائه أكثر راحة وسهولة.

وقال نائب رئيس المجموعة المصرفية للأفراد في بنك وربة مساعد مزيد المزيد :إن خدمة

«تمويل إكسبريس - كاش» الرقمية هي منتج متطور للمنتج السابق «الوافي» ، يقدم حلا تكنولوجيا متطورا، تم تصميمه لمساعدة عملاء بنك وربة، الراغبين في الحصول على تمويل مالي ، بصيغة المساومة ابتداء من 5 آلاف دينار كحد أدنى، ليصل في سقفه الأعلى إلى 250 ألف دينار، وذلك مقابل استثمار السيولة لدى العميل، من خلال حجز نوع من أنواع الضمان، مثل حساب التوفير، حساب التوفير الممتاز، حساب السنبلة، وديعة الوكالة بالاستثمار، وذلك طوال فترة التمويل التي قد تصل إلى 60 شهرا دون الحاجة للرجوع للفرع، فقط عن طريق تطبيق بنك وربة.

وذكر أن الفئة العمرية المستحقة لهذا التمويل تبدأ من 21 عاما للعميل، وتكون معلوماته الشخصية محدثه لدى البنك وتكون بطاقته المدنية سارية المفعول، وألا يقل المتوفر من حسابات الضمان عن 5آلاف دينار، وألا يكون لديه أي طلب تمويل حالي باستخدام تطبيق بنك وربة.

وأضاف المزيد بأنه وبموجب «تمويل اكسبرس -كاش» الرقمية، يحصل عميل بنك وربة على العديد من الامتيازات، أبرزها: حصوله على أرباح حساب التوفير، أو الوديعة التي استخدمت كضمان بشكل طبيعي، وبنسبة تصل إلى 3.125% ، مع أحقية التصرف بها قبل انتهاء فترة السداد، والتي أيضا يستطيع العميل الاختيار، ما بين السداد الشهري، أو سداد المبلغ المستحق بأكمله في نهاية فترة الائتمان، إضافة الى ذلك الحصول على التمويل النقدي.

وتابع المزيد قائلا :« أما فيما يخص حسابات الضمان المحجوزة، فبإمكان العميل الاستفادة من مميزاتها سواء بالدخول في السحب الشهري، لعملاء حساب السنبلة ، أو بالتصرّف في الأرباح لعملاء حساب الضمان، مؤكدا على أن إنجاز هذه المعاملة حالاعند استلام الطلب عبر التطبيق .

وأشار المزيد إلى أن بنك وربة قد تميز في الفترة الأخيرة بريادته، في طرح مجموعة متنوعة ومتميزة من الخدمات التكنولوجية، وللمرة الأولى في السوق الكويتي أبرزها تطبيق «الوتين »، والذي اندرج من خلاله عدد من المنتجات، بالإضافة إلى الخدمة التي طرحها مؤخرا وهي خدمة «ميزانيتي»، وذلك حرصا من «بنك وربة» على تقديم خدمات ومنتجات يكون لها دور في خدمة المجتمع، بحيث تلبي احتياجات العملاء، دون أن تلقى على عاتقهم أعباء كبيرة.

وأفاد المزيد بأن الخدمات والمنتجات المبتكرة، التي يطرحها « بنك وربة» تتماشى مع استراتيجية بنك وربة الرامية إلى الارتقاء بمحفظته المتنوعة، من الخدمات المصرفية الرقمية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، موضحا أن بنك وربة يعمل على نقل التجربة المصرفية للعميل، إلى بُعد آخر عبر نقل عملية طلب التمويل إلى النظام الرقمي، عبر تطبيق بنك وربة على الهواتف الذكية بنظامي أندرويد وIOS، بحيث يستطيع العميل إنجاز العملية من خلال خطوات بسيطة، وسهلة في أي وقت وأي مكان دون الحاجة لزيارة أي من فروع البنك».

واختتم المزيد تصريحه قائلا: إن طرح مثل هذه الخدمة في السوق حاليا، تعد تجربة مصرفية جديدة بالكامل، وأكثر ملاءمة للعملاء، كونها بسيطة وسريعة وآمنه، لتقديم طلب الحصول على تمويل جديد، بالإضافة إلى أنه لا توجد رسوم إضافية، وتقدم مجانا لعملاء البنك، مؤكدا على أنه مع تسارع وتيرة المعاملات اليومية، فإن ثمة حاجة ملحة لطرح المزيد من الخدمات، والمنتجات التي يحتاج لها العملاء والتي تواكب تطلعاتهم.

تلبي احتياجات العملاء أثناء السفر

«بيتك» يقدم خدمة الاتصال الدولي مجانية للعملاء في 7 دول

يواصل بيت التمويل الكويتي "بيتك"، تقديم خدمة الاتصال الدولي المجانية لعملائه خارج دولة الكويت لتغطي 7 دول وهي: الولايات المتحدة الأمريكية، وكندا، وبريطانيا، وفرنسا، والمانيا، وتركيا، واسبانيا، وذلك دون أي رسوم إضافية في حال الاتصال من هواتف تلك الدول.

وتأتي هذه الخدمة ضمن اطار التركيز على خدمة العملاء ومواكبة متطلباتهم اثناء السفر، واستمرارا لنهج "بيتك" في تقديم افضل الخدمات المتطورة والآمنة.

ويمكن لعملاء "بيتك" الاستفادة من هذه الخدمة والوصول الى خدمة "الو بيتك" الهاتفية 1803333، من خلال الاتصال على الرقم الدولي الخاص بكل دولة من الدول الموضحة أدناه:

الولايات المتحدة الأميركية وكندا 18008188608

بريطانيا 08000148898

فرنسا 0805086620

المانيا 08001817080

إسبانيا : 900 905 440

تركيا +908503902170 (قد يتم تطبيق رسوم التعرفة المحلية في تركيا من قبل شركات الاتصال التركية المحلية عند الاتصال على هذا الرقم)

وتكون هذه الخدمة مجانية للعملاء مستخدمي الهواتف الثابتة والارضية التابعة للدول المذكورة فقط ولا تشمل خدمة التجوال.

وتساهم الخدمة في بناء وتعزيز الثقة مع العملاء من خلال تسهيل عملية التواصل مع مركز الاتصال، حيث يقوم المسؤولون في خدمة العملاء بالإجابة على استفسارات العملاء وتقديم الخدمة لهم بالشكل الامثل وضمن اطار الكفاءة والسرعة، وتحظى مكالمات العملاء في الخارج باولوية الرد لدى مسؤول الخدمة في "بيتك".

و يواصل "بيتك" تعزيز الجهود الابتكارية لشبكة الخدمات المصرفية واطلاق العديد من الخدمات الالكترونية الفريدة من نوعها، تأكيدا على ريادته في تبني اخر التطورات في البنية التحتية وتطبيق أحدث الخدمات المالية تلبية لتطلعات العملاء وطموحاتهم.