



Monthly Coverage Report

Aug, Sep & Oct 2017



Online Links



Website	Link
alkhaleej.ae	http://www.alkhaleej.ae/economics/page/9916f8d5-ef97-4124-826a-86ce6c3a42a9
alittihad.ae	http://www.alittihad.ae/details.php?id=50815&y=2017
alkhaleej.ae	http://www.alkhaleej.ae/economics/page/064a03fd-1cd1-4b00-8517-c885ff3016c4
pressreader.com	https://www.pressreader.com/uae/khaleej-times/20170821/283223033254253
alittihad.ae	http://www.alittihad.ae/details.php?id=48652&y=2017
emaratalyom.com	http://www.emaratalyom.com/local-section/other/2017-08-21-1.1021062
albayan.ae	http://www.albayan.ae/economy/capital-markets/2017-08-21-1.3030686
baaz.com	https://www.baaz.com/trending/story/599a659561ff0b44a3fac67c
emaratyah.ae	https://www.emaratyah.ae/690673.html



Print Coverage Clips



Date: Aug 21, 2017

Title:	FERG – Dubai Police				
Newspaper / Magazine	Al Bayan	Page:	15,16	Circulation:	88,800
Language:	Arabic	Country:	UAE	AVE:	\$3,614.90



الأنصاري: 100 فرع صرافة
جديد تحتاجها الدولة سنوياً

«16»



لتلبية طلب المناطق النائية والتوسع الحضري ونمو أعداد السياح الأنصاري: 100 فرع صرافة تحتاجها الدولة سنوياً

■ دبي - وائل النابيدي

أكد محمد الأنصاري، رئيس مجموعة الصيرفة والتحويلات المالية، بأن قطاع الصيرفة والتحويلات المالية، يلعب دوراً محورياً في تحقيق التوازن والاستقرار المالي في الدولة، وأشار إلى أن دراسة قامت بها الأنصاري وجدت أن سوق الإمارات يحتاج سنوياً إلى 100 فرع صرافة جديد لتلبية حاجة المناطق النائية والتوسع الحضري ونمو أعداد السياح، ما يتطلب سفراً تتعاون مع رجال الأمن لدعم أمن تلك الفروع.

جاء ذلك خلال ندوة توعوية نظمها مجموعة مؤسسات الصيرفة والتحويل المالي بالتعاون مع شرطة دبي بهدف رفع مستوى الوعي حول الجرائم المختلفة في مجال صرف العملات والتحويلات المالية وكيفية التعامل مع جرائم التزوير وكشف العملات المزورة والجرائم الإلكترونية وغير الإلكترونية والتحويل عبر القنوات غير القانونية.

وأوضح الأنصاري أن القطاع ينجز أكثر من 10 مليارات درهم تحويلات شهرية إلى جانب معاملات بيع وشراء العملات الأجنبية التي تتم عبر أكثر من 120 شركة صرافة من خلال 1000 مركز



■ قيادات شرطة دبي ومجموعة الصيرفة والتحويلات المالية خلال الندوة | البيان

تحسُّس النقود

كثف المقدم عادل الجوكري، مدير إدارة البحث الجنائي في الإدارة العامة للتحريات والمباحث الجنائية، في شرطة دبي، عن طريقة جديدة لاحتيال على العاملين في البنوك وشركات الصرافة تسمى «تحسس النقود» يقوم خلالها أحد الملتحقين بطلب أوراق نقدية من المرفأ بميزة التعرف على عملة الإمارات، وعندما يقوم الموظف بحسن النية بتوفير «حزمة» من النقود يستغل المحتال خفة اليد في سرقة مبلغ من النقود بسرعة وإعادة الباقي للموظف.

دور متكامل

من جانبه قال أسامة آل رخصة، نائب رئيس مجموعة الصيرفة والتحويلات المالية، والمدير العام لشركة الفران للصرافة إن الحفاظ على الأمن ليس مسؤولية رجل الصرافة والبنوك على التفاضل والتكامل مع الأجهزة الأمنية خاصة وأنها معرصة للمخاطر ومستهدفة من قبل المحتالين ومركزي الجرائم المالية.

واستبعد حدوث زيادة إضافية في رسوم التحويل هذا العام مشيراً إلى أن الإمارات لا تزال تتصدر دول العالم من حيث الحفاظ رسوم التحويل مشيراً إلى وجود زيادة في التحويلات من قبل بعض الجنسيات مثل السريلانكيين والبنغاليين. وعلى هامش الندوة قام اللواء خليل إبراهيم المنصوري، مساعد القائد العام لشرطة دبي لشؤون البحث الجنائي، بتكريم عدد من الشخصيات والعاملين في قطاع الصيرفة والتحويلات المالية بسبب جهودهم ومشاركتهم الفعالة في

منع الجرائم والتصدّي لمعاملات تعرض الشركات لعمليات احتيال، كما تحدث في الندوة عدد من المسؤولين في شرطة دبي ومهم المقدم سعيد الأجرى مدير إدارة مباحث الجريمة الإلكترونية.

تمكّن المحتالين من تثبيت ذهن الموظف، مؤكداً أن شركات الصرافة تقوم بدورها في تدريب وتأهيل العاملين لديها للاكتشاف والتصدّي للجرائم المالية.

وتربح زيادة دبي كواحدة من أهم المراكز المالية على مستوى العالم. وقال الأنصاري إن 75٪ من حالات الاحتيال التي تعرض لها الموظفون في شركات الصرافة حدثت بسبب

تمثل حجر الزاوية في القضاء على الجرائم المالية، وأشاد الأنصاري خلال كلمته في الندوة، بدور شرطة دبي في مواجهة الانتهاكات التي تهدد الأمن المالي

صرف على مستوى الدولة، مؤكداً أن النمو المطرد في نشاط الصرافة يتوافق مع تحديات جمة لاسيما في ظل التطور التكنولوجي المتسارع الذي يستدعي تعزيز الإجراءات الأمنية الاحترازية التي



Date: Aug 21, 2017

Date: Aug 21, 2017					
Title:	FERG – Dubai Police				
Newspaper / Magazine	Emarat Al Youm	Page:	5	Circulation:	80,000
Language:	Arabic	Country:	UAE	AVE:	\$5,244.51

• امرأة تسرق صرافاً مرتين خلال دقائق.. والحيلة 60 ألف درهم

«تحسّس النقود» أسلوب احتيالي لسرقة موظفي الصرافة

محمد فودة - دبي

كشفت شرطة دبي عن أسلوب احتيالي يستخدم في سرقة محال الصرافة، يطلق عليه «تحسّس النقود»، إذ يدّعي اللص أنه سائح، ويطلب من موظف الصرافة أن يعرض عليه عملة الدولة، وأثناء ذلك يسرق مبلغاً دون أن يلاحظ أحد فعملته، مشيرة إلى أن امرأة سرقت موظفاً مرتين خلال دقائق بالحيلة نفسها.

وأضافت أنها لم تسجل حالات سطو مسلح على البنوك أو الصرافات سوى حالة واحد على شركة صرافة في منطقة الرفاعة، نتيجة تدني اشتراطات السلامة وغياب الحرس الأمني لدى موظفيها.

وتفصيلاً، قال مساعد القائد العام لشرطة دبي لشؤون البحث الجنائي، اللواء خليل إبراهيم اللصوري، خلال ندوة توعوية نظمتها شرطة دبي بالتعاون مع مجموعة مؤسسات الصيرفة والتحويل المالي، إن قطاع الصرافة له أهمية كبيرة، لذا يجب توافر حرس أمني لدى العاملين فيه، لأنهم يمثلون خط الدفاع الأول ضد جرائم السرقة والاحتيال، ولذا فإن «القائد العام لشرطة دبي، اللواء عبدالله خليفة المري، أكد ضرورة إشراك القطاع الخاص في تعزيز الأمن الداخلي والتدبير للجرائم التي تستهدف هذا القطاع».

وذكر أن «جرائم السطو للساح على شركات الصرافة تكاد تكون اختفت، إذ لم تسجل خلال العامين الماضي والحادي سوى جريمة فقط على شركة صرافة في منطقة الرفاعة، كما أن هناك واقعة سطو أخرى، لكن كانت على متجر ذهب في المدينة العالمية، وتم ضبط اللصين فور جمعهم واستعادة السروقات» وأوضح أن «هناك جرائم تحدث نتيجة تعثرات وأخطاء بسيطة حدثت شرطة دبي على تلافيقها، مثل عدم تركيب أنظمة أمنية ذات كفاءة

عالية، سواء أجهزة الإنذار أو الكاميرات، وعدم وضع النقود في مكان يصعب الوصول إليه لتأخير تنفيذ السرقة، ومنح دوريات الشرطة الوقت اللازم للوصول وضبط التوربين أو ملاحقتهم قبل الفرار بعيداً».

من جهته، كشف مدير إدارة البحث الجنائي، اللصوري، عن «أسلوب إجرامي أطلق عليه اسم «تحسّس النقود» يتفقد لصوص بطريقة احتيالية تعتمد على تشتمت انتباه موظف الصرافة ومغاللته وسرقتها بخفة يد، من خلال ادعاء اللص بأنه سائح ويريد التعرف إلى شكل العملة المحلية، وبمجرد أن يعرض عليه الموظف رزمة من النقود من عملات مختلفة يسحب جزءاً منها بخفة يد دون أن يلاحظ الموظف ذلك».

وقال إن «الكاميرات الأمنية وثقت بالفيديو وتم عرضه خلال



يجب توافر حرس أمني لدى العاملين في قطاع الصرافة، لأنهم خط الدفاع الأول ضد جرائم السرقة.

اللواء خليل اللصوري

وتمت استعادة النقود، لكن هذا يستلزم جهداً كبيراً، كان بالإمكان توفيره لو التزم الموظف بواجبه وتصرف بالحد الأدنى من الحس الأمني.

وأشار الحوكر إلى أنه «تم من خلال الكاميرات الموجودة في أحد محال الصرافة رصد أحد التهمين كان يستخدم الأسلوب ذاته في السرقة، وصدر تعميم لموظفي الصرافة بأوصافه، وتمكن موظف من التصرف إليه وإبلاغ رجال الشرطة، الذين قبضوا عليه».

ولفت إلى أن «جريمة السطو الأخيرة، التي استهدفت محل ذهب في المدينة العالمية نفذت خلال دقيقة واحدة فقط، إذ خففت الجوهرة والنقود داخل أدراج خشبية وكانت بغاية، فسرقت اللص ما قيمته ثلاثة ملايين درهم، وفروا هارين» وأوضح أن «هناك قسماً متخصصاً في شرطة دبي لتحليل

الأساليب الإجرامية للبيانات، ويقارنها بالبيانات التي يأتي منها اللصوص، ويتم الاحتكام بكل التفاصيل، حتى البلاغات الصغيرة، التي إذا تكررت ثلاث مرات تعتبر ظاهرة إجرامية، ويتم التعامل معها بجدية».

وتابع الحوكر أن «هناك بعض الأساليب الاحتيالية التي لا تزال تستخدم حتى الآن، مثل الادعاء أن إطرسياارة الضحية تفجر، وحين ينزل للتحقيق عليه يخافه للتهيم ويسرق النقود من السيارة، أو الادعاء أن هناك زبناً يتسرب منها، وأثناء كشفه عليه يتعرض للسرقة»، مؤكداً أن على موظفي الصرافة ومسؤولي الأمن بها توعية العملاء عند خروجهم من البنك أو الشركة بكيفية المغادرة الآمنة بالنقود التي يحملونها، وعدم الاستماع للقرع أو الذهاب إلى وجهات أخرى غير تلك المعنية بتسليم النقود إليها.

إجراءات احترازية

قال رئيس مجموعة مؤسسات الصيرفة والتحويل المالي، محمد علي الأنصاري، إن «قطاع الصرافة يزيد أكثر من 10 مليارات درهم تحويلات شهرية، بالإضافة إلى معاملات بيع وشراء العملات الأجنبية، تم عبر أكثر من 120 شركة صرافة على مستوى الدولة» وأضاف أن «هذا النمو يستدعي تعزيز الإجراءات الأمنية الاحترازية، التي تمثل العصب الرئيس للقطاع على الجرائم المالية، وذلك من خلال التدريب والتوعية للكوادر البشرية في هذا القطاع».

تزييف شيكات

قال نائب مدير إدارة مكافحة الجرائم الاقتصادية، العقيد عمر بن حماد، لإدارات اليوم، على هامش الندوة، إن «هناك حالات قليلة يتم زيفها لنقود مزيفة تضبط بواسطة موظفي الصرافة، وقد سجلت الإدارات حالات زيف شيكات، لكنها لا تمثل ظاهرة، ويجب التوصل إلى حلول فعّالة لتكريمها».



• امرأة تسرق صرافاً مرتين خلال دقائق.. والحيلة 60 ألف درهم

«تحسّس النقاد» أسلوب احتيالي لسرقة موظفي الصرافة

محمد فودة - دبي

كشفت شرطة دبي عن أسلوب احتيالي يستخدم في سرقة محال الصرافة، يطلق عليه «تحسّس النقود»، إذ ينشئ العميل صالح، ويطلب من موظف الصرافة أن يعرض عليه عملة الدولة، وأثناء ذلك يسرق مبلغاً دون أن يلاحظ أحد فعلته، مشيرة إلى أن امرأة سرقت موظفاً مرتين خلال دقائق بالحيلة نفسها.

وأضافت أنها لم تسجل حالات بنمو مساح على البنوك أو الصرافات سوى حالة واحدة على شركة صرافة في منطقة الرفاعة، نتيجة تفتيش إجراءات السلامة وغياب الحس الأمني لدى موظفيها.

ولفصيلاً، قال مساعد القائد العام لشرطة دبي لشؤون البحث الجنائي، اللواء خليل إبراهيم المنصوري، خلال ندوة نوعية نظمتها شرطة دبي بالتعاون مع مجموعة مؤسسات الصرافة والتحويل لالتي، إن «قطاع الصرافة له أهمية كبيرة، لذا يجب توفير حرس أممي لدى العاملين فيه، لأنهم يمثلون خط الدفاع الأول ضد جرائم السرقة والاحتيال». لافتاً إلى أن «البلاد العام لشرطة دبي، اللواء عبدالله خليفة الذي، أكد ضرورة إشراك القطاع الخاص في تعزيز الأمن الداخلي والتصدي للجرائم التي تستهدف هذا القطاع».

وأكثر «جرائم المظنط للسلح على شركات الصرافة تكاد تكون اختفت، إذ لم تسجل خلال العامين الماضيين سوى جريمة فقط على شركة صرافة في منطقة الرفاعة، كما أن هناك واقعة مضط أخرى، لكن كانت على مثير نجح في اللدنة العالمية، وتم ضبط المشتريين جميعهم واستعادة السلوات. وأوضح أن هناك جرائم تحدث نتيجة تخلفات وأخطاء بسيطة حرصت شرطة دبي على تلأفها، مثل عدم تركيب أنظمة أمنية ذات كفاءة



عالمية، سواء أجهزة الإصدار أو الكاميرات، وعدم وضع النقود في مكان يسهل الوصول إليه لتأخر تنفيذ السرقة، وفتح أبواب موظف الشرطة الوقت الزائد للوصول وضغط التوربين أو ملاحقته قبل الفرار بعيداً.

من جهة، كشفت مدير إدارة البحث الجنائي، الشفيق عادل الجوكور، عن أسلوب إجرامي أطلق عليه اسم «تحسّس النقود» يتفهد لصوص بطريقة احتيالية تعتمد على تمسّك الخساص موظف الصرافة ومعاقلته والقصف بحفلة به، من خلال ادعاءه بأنه سائح ويريد التعرف إلى شكل العملة المحلية، ويصّدره أن يعرض عليه لوظف زبنة من النقود أو مولات مختلفة بسحب جزءاً منها بخفة يد دون أن يلاحظ الموظف ذلك.

وفاً إلى «الكاميرات الأمنية وثقت بالفيديو (تم عرضه خلال

الندوة) جريمة سرقة استهدفت موظفاً واحداً خلال دقائق نفذها امرأة ومعها رجلان، إذ دخلت المرأة إلى مكتب صرافة ووجهت إلى موظف كان يجلس وأمامه أحد التعمالين، وطلمت منه تعريفاً بعلمة الدولة، فيما دخل شركتها بعدها مباشرة وفتح حديثاً مع التعمالين، وانظر شريكهما الثالث خارج المكتب، وفي هذه الأثناء التفت للتمة حول مكتب الموظف والشفتين من درج النقود زرمة وقلبتها أمامه، ثم أعادها، دون أن يلاحظ أنها سرقت منها 30 ألف درهم أخفتها بخفة في مدها، ونظراً لسهولة تنفيذ الجريمة وعدم ملاحظة الموظف ما حدث، دخلت مرة أخرى بعد دقائق قليلة، ووفقت إلى حيازها، وألقت زرمة ثانية، وسرقت 30 ألفاً أخرى، دون أن يتشبه الموظف أبداً.

وأوضح الجوكور أن «رجال البحث الجنائي فضوا على التعمالين

وتمت استعادة النقود، لكن هذا يستلزم جهداً كبيراً، كان بالإمكان توفيره له الزد الموظف يواجهه وتصرف واحد الأثن من الحس الأمني». وأضاف الجوكور أنه «تم من مجال الصرافة زمة أحد التعمالين كان يستخدم الأسلوب ذاته في السرقة، وصدر تعميم لوظفي الصرافة بأداءه، وتمكن موظف من درج العرف إليه وإلحاق رجال الشرطة، الذين فضوا عليه.

ولفت إلى أن «جريمة المظنط الأخيرة، التي استهدفت محل نجح في اللدنة العالمية نفذت خلال دقيقة وأحدة فقط، إذ خفت الجوهرات والنقود داخل أراج خضية وأنها بقتال، فسرقت اللصوص ما قيمته ثلاثة ملايين درهم، وفروا هاربين».

وأوضح أن «مخاطر قسماً متخصماً في شرطة دبي للتحليل



يجب توفير حرس أممي لدى العاملين في قطاع الصرافة، لأنهم خط الدفاع الأول ضد جرائم السرقة.

النواء خليل المنصوري

إجراءات احترازية

قال رئيس مجموعة مؤسّسات الصرافة والتحويل المالي، محمد علي المنصوري، إن «قطاع الصرافة يمر أكثر من 10 مليارات درهم لعمليات شهرية، بالإضافة إلى معاملات بيع وشراء العملات الأجنبية، تتم عبر أكثر من 120 شركة صرافة على مستوى الدولة». وأضاف أن «هذا النمو يستدعي تعزيز الإجراءات الأمنية، عبر الاحترازية، التي تمثل العصب الرئيس للقطاع المصرفي، الذي يشهد نموًا كبيرًا في السنوات الأخيرة، مع هذا القطاع».

تزييف شيكات

قال نائب مدير إدارة مكافحة الجرائم الاقتصادية العقيد عمر بن حماد، لواء الإمارات اليوم، «على هامش الندوة، إن هناك حالات قليلة يتم زجها لفاو مرفه نظف بواسطة موظفي الصرافة، وقد سجلت الإذاعة ثلاث ترف شيكات، لكنها لا تمثل ظاهرة، ويومي التوصل إلى حلول لتفادي تكرارها».

• صفحة للمبادرة على تطبيق الهيئة و«السائقون والمركبات»

«طرق دبي» تستحدث وسائل تقنية للتبرع بـ «درهم خير»



مبادرة «درهم خير»، هي إحدى المبادرات السبع لحفظة الهيئة للخير، ويهدف لدعم وسائل النقل في الدول الفقيرة.

يوسف الرضا



أعلنت هيئة الطرق والمواصلات في دبي، عن تعزيز مبادرته «درهم خير»، إحدى المبادرات السبع التي تدرج تحت مخططة الهيئة للخير، التي أطلقتها الهيئة، لترجمة فعالية لشاركتها في مبادرته «عمر الخير»، وذلك من خلال توفير وسائل تقنية للتبرع بالدرهم، وأيضاً من خلال توفير وسائل النقل في الدول الفقيرة، وهو أحد أهداف الحفظة، التي تعمل على دعم

• مستدرون الضحايا عبر إعلانات إلكترونية

اتهام زوجين وشخص ثالث بتأجير شقق بعقود مزورة

باشرت محكمة الجنابات في دبي، النظر في قضية تزوير وإحتيال على مستأجرو شقق من قبل رجل وزوجته وشخص ثالث، داؤوا على اصطياد ضحاياهم بإعلانات عن شقق للإيجار عبر اللواقح الإلكترونية، وتزوير عقود وهمية لشقق مملوكة لأخرين، ثم يحصلون منهم على قيمة الإيجار. وقال شاهد من شرطة دبي، للجنابة العسامة، إن الإذارة الشرطة للخصفة ثقت بلاغات عدة من رابئين في استجار شقق، وقال شاهد من شرطة دبي، من أشخاص ادعوا أنهم أصحاب شقق، وحصلوا لهم عقود، وبيّن لاحقاً أنهم محتالون. قالت الشرطة إلى امرأة تعمل في شركة وساطة عقارية، وتبين أن

بعض الوحدات التي استخدمت في الإحتيال معروضة للإيجار فعلاً بواسطة تلك الشركة، وأن للزاة ضليعة في هذه الجرائم مع زوجها وشخص ثالث هارب». وأشار إلى أن «التحريات كشفت أن التعمالين كانوا يجتمعون في شقة استأجروها لهذا الغرض، وأن التهم الأول للزوجة اللوظفة، كان يلقي للجنبي عليهم مرتدياً قبعة، وتطابق أوصافه مع ما أدلى به للجنبي عليهم، وكان يستخدم شرائح هاتفية عدة في عمليات الإحتيال فيما كان التهم الثالث يعارضه في تنفيذ عمليات الإحتيال».

وتكر شاهد آخر من شرطة دبي، أن التهم الأول ارتكب 10 جرائم بالطريقة ذاتها، من خلال التمسك بالجنبي عليهم،

• دبي: الإفراط اليوم

• دبي: الإفراط اليوم



Date: Aug 21, 2017

Title:		FERG – Dubai Police			
Newspaper / Magazine	Al Ittihad	Page:	1,19	Circulation:	10,9640
Language:	Arabic	Country:	UAE	AVE:	\$6,112.73

«تحسس النقود» طريقة جديدة للاحتيال على شركات الصرافة حسام عبدالنبي (دبي)

يلجأ أشخاص يعرفون أنفسهم كسياح إلى طريقة جديدة للاحتيال على العاملين في البنوك وشركات الصرافة بالدولة، تسمى «تحسس النقود» بحسب المقدم عادل الجوكر، مدير إدارة البحث الجنائي في الإدارة العامة للتحريات والمباحث الجنائية في شرطة دبي.

وقال إن الطريقة الجديدة تعتمد على ذهاب أحد السائحين إلى موظف الصرافة بحجة التعرف إلى عملة الإمارات ومعرفة الفئات المختلفة لها، وعندما يقوم الموظف بحسن نية بتوفير كمية أو «حزمة» نقود، يستغل الشخص المحتال مهارته وخفة اليد في سرقة مبلغ من النقود في ثوان، وإعادة المتبقي للموظف. (طالع ص 19)



10 مليارات درهم تحويلات شهرية عبر 1000 مركز في الدولة

شرطة دبي: «تحسس النقود» طريقة جديدة للاحتيال على شركات الصرافة

صالح عبدالمجيد (دبي)

كشف المقدم عادل الجوكر، مدير إدارة البحث الجنائي في الإدارة العامة للتحريات والمباحث الجنائية، في شرطة دبي، عن طريقة جديدة للاحتيال على العاملين في البنوك وشركات الصرافة تسمى «تحسس النقود».

وقال خلال ندوة ترفع الوعي لتطبيقات أمن مجموعة مؤسسات الصرافة والتحويل المالي بالتعاون مع شرطة دبي، إن هناك طريقة جديدة للاحتيال تعتمد على تحديث أحد المتاحمين إلى موظف الصرافة بصفة التعريف إلى عملة الإمارات وهاتهما المختلفة، وعندما يقوم الموظف بحسن نية بتوفير كمية أو حزمة نقد يمتثل المحال خلف يده في سرفه جزء من المبلغ وإعادة الباقي للموظف، موضحاً أن المحال عادة ما يرفقه أشخاص لإيهام الموظفين الآخرين بالاستمرار عن أي موضوع مثل منح العملة أو عنوان فندقها وغير ذلك. وأكد الجوكر أن جرائم الاحتيال والسيطرة على شركات الصرافة أو البنوك أصبحت لا تذكر حيث لا يتم تقديم أكثر من 3 أو 4 بلاغات في العام، حالات بسيطة، لا تتنبر بلاغات في عدد كبير من الدول مشيراً إلى أن شرطة دبي تهتم بكل البلاغات وتحللها وتعد دراسة شاملة بشأنها خاصة إذا تكرر البلاغ 3 مرات، حيث تعتبر

جرائم الاحتيال والسطو على شركات الصرافة أو البنوك أصبحت لا تذكر

عادل الجوكر



خليل إبراهيم العمري خلال التكريم (تصوير شرف العمرة)

القطاع يلعب دوراً محورياً في تحقيق التوازن والاستقرار المالي في اقتصاد الإمارات

محمد الأنصاري

الغالبية في منع الجرائم والتصدى لمحاولات تعرض الشركات لعمليات احتيال، كما تحدث في الندوة عدد من المسؤولين بشرطة دبي، بينهم المقدم سعيد الهاجري مدير إدارة مباحث الجريمة الإلكترونية. من جهة، قال محمد الأنصاري، رئيس مجموعة الصرافة والتحويلات المالية، إن قطاع الصرافة والتحويلات التوازن والاستقرار المالي في الدولة، خاصة أن القطاع ينجح أكثر من 10 مليارات درهم تحويلات شهرية إلى جانب معاملات بيع وشراء العملات الأجنبية عبر أكثر من 120 شركة من الدولة، مشيراً بدور شرطة دبي في مواجهة الانتهاكات التي تهدد الأمن المالي.

زيادة التعاملات النقدية تزيد فرص ارتكاب الجرائم

دبي (الاتحاد)

المؤهلين لجدد أعمال أخرى ووجود مؤلفين جدد يحتاجون التدريب من أجل اكتساب الوعي الأمني. وأوضح الأنصاري، أن نجاح عملية احتيال ما يتبع لاحتياكين على تكرار الأمر بوسائل أكبر ولذا يجب التنبيه لكل هذا الحالات والعمل على مواجهتها عبر تطوير شركات الصرافة لأساليب العمل وتطبيق المعايير الأمنية المطلوبة. وتكرر أن شركات الصرافة الكبيرة لا تواجه صعوبات في تطبيق المعايير

أكد محمد الأنصاري، رئيس مجموعة الصرافة والتحويلات المالية، إن نجاح 75% من حالات الاحتيال التي تعرض لها الموظفون في شركات الصرافة جاء بسبب تمكن المحتالين من تشتيت ذهن الموظف، مؤكداً أن شركات الصرافة تقوم بدورها في تدريب وتأهيل العاملين لديها للاكتشاف والتصدي للجرائم المالية وتكن تمكن المشكلة في انتقال الموظفون

الأمنية المطلوبة بسبب التكلفة. وأشار إلى أنه وفقاً للدراسات فإن سوق الإمارات يحتاج إلى 100 فرع جديد من فروع شركات الصرافة سنوياً لتلبية الطلب في المناطق الجديدة وزيادة الإقبال السياحي على الدولة، محذراً من أن عدم توفر فروع لشركات الصرافة في المناطق الختلفة يجعل غير المختصين يعملون في مجال صرف العملات وهو أمر يضر بكفاءة الأطراف.



يحتج سوق دولة الإمارات العربية المتحدة على «الفتح 100 فرع جديد من فروع شركات الصرافة سوريا» للبيئة التي هي المصنفة الجديدة وزيادة الإفراج السيئ على الدولة.



الإمارات الاقتصادية

10 مليارات درهم تحويلات شهرية عبر 1000 مركز في الدولة

شرطة دبي: «تحسس النقود» طريقة جديدة للاحتيال على شركات الصرافة

محمد عبدالمنعم

كشف العقيد عدل الجوكر، مدير إدارة التحريات الجنائية في الإدارة العامة للتحريات والمباحث الجنائية في شرطة دبي، عن طريقة جديدة للاحتيال على العاملين في البنوك وشركات الصرافة تسمى «تحسس النقود».

جرائم الاحتيال والنسب على شركات الصرافة أو البنوك أصبحت لا تترك

عدل الجوكر



خلق إبراهيم المنصورى خلال الترويج (المصور: نورا العمير)

القطاع يلعب دوراً محورياً في تحقيق التنويع والاستقرار المالي في اقتصاد الإمارات محمد المنعم

العلاقة في مع الجرائم والتهديدات لمعاملات تعرض الشركات لعمليات احتيال، كما تحدث في الدولة عدد من المسؤولين بشركة دبي بينهم النقيب سوده الهاجري مدير إدارة مباحث الجريمة الإلكترونية. من جهة، قال محمد المنعم، رئيس مجموعة الصرافة والتحويلات المالية، إن قطاع الصرافة والتحويلات المالية يلعب دوراً محورياً في تحقيق التنويع والاستقرار المالي في الدولة. خاصة أن القطاع ينجح أكثر من 10 مليارات درهم تحويلات شهرية إلى جانب معاملات بيع وشراء العملات الأجنبية عبر أكثر من 1700 شركة في الدولة، مشيراً إلى أن شرطة دبي من موجهة الاهتمام التي تولد الأمن المالي.

زيادة التعاملات النقدية تزيد فرص ارتكاب الجرائم

الطهران بحالات عمل أخرى ووجهه موظفين جدد يتعاملون بالعملة من أجل اكتساب الوعى الامنى. وأوضح المنعم، أن نجاح صفيحة احتيالي ما يتلخص في التعاملات على تشارك الامم المتحدة كبروتة بعد التثنية لتلك الحالات والعمل على مواجهة تغير تطور شركات الصرافة الأساسية والعمل والتطبيق والتكامل الأساسية المتكاملة لا تامة معتمدين في تحقيق المعايير

جريمة. وشهد الجوكر في الترويج على أهمية دور القطاع الخاص باعتباره محط الدعاء الأول، مشيراً إلى أن شرطة دبي اكتشفت مع مجموعة مؤسسات مصرفية وتأمين أحوال على تغيرات شركات عمية وتوزيعها على عملاء شركات الصرافة، خاصة الامم المتحدة للترويج بالعملة الأجنبية السليمة التي قد يتعرضون لها، وأنها ادعاءات لا يمكن وجود تدبير زبدي أو فراغ الطار سياره عمل شركة الصرافة الا انه وقاراً لشخص آخر بالشركة. وهي هامس الترويج كرم الراء خليل ابراهيم المنصورى، مساعد القائد العام للتحريات دبي لشؤون الجرم الجنائى عتداً من الشخصيات والذين يتبعون الصرافة والتحويلات المالية حسب جودهم ومشاركته

اتصالات

أجهزة مميزة واتصال أسرع بالإنترنت مع Business Quick Start - Premium

انسخ أصفانك قدرة تنافسية أكبر مع بقات Business Quick Start الممتازة تحصل على أحدث الأجهزة المكتبية والشخصية وأكثر من 120 ميجابايت من الترفيه بالإضافة إلى خط أرضي ثابت و200 دقيقة. الأسعار تبدأ من 975 درهماً شهرياً.

اتصالات | اتصل | تقدم بطلب لصفحة

800 5800 | etisalat.ae/businessquickstart



Date: Aug 21, 2017					
Title:	FERG – Dubai Police				
Newspaper / Magazine	Khaleej Times	Page:	21,22	Circulation:	96,600
Language:	English	Country:	UAE	AVE:	\$4,998.42

Caution is key at exchange houses



PAGE 22



Caution is key at exchange houses

Rohma Sadaqat

DUBAI — If you thought the message you received about winning a surprisingly large amount of money — that can only be claimed by transferring a very small participation fee — was too good to be true, then chances are it probably is too good to be true.

Jointly held by the Foreign Exchange and Remittance Group (FERG) and Dubai Police, a specialised training session on crime pattern detection in the remittance industry on Sunday focused on the many ways and tricks that criminals employ to scam unsuspecting customers.

"As the financial system in the UAE adopts world-class standards, criminals too adapt their methods and try finding innovative opportunities for illegal gain. Our mission is to stay a step ahead of them and also to collaborate with partners such as the FERG to raise awareness of the latest trends and methods in financial crime," said Major General Khalil Al Mansouri, assistant commander-in-chief of the Dubai Police for criminal investigation affairs.

While many of us may roll our eyes or ignore the offer of free money for the scam that it is, a fair portion of customers still fall for it, exchange house officials said. The best way to combat such threats in the industry is through customer and employee education, says Mohamed A. Al Ansari, chairman of FERG.



Experts discuss methods employed by criminals to scam customers at a specialised training session on crime detection in the remittance industry in Dubai on Sunday. — Photos by Neeraj Murali

"It is a challenge to stay one step ahead of the criminals when it comes to the security of the financial sector, but we know that our best defence is through employee training and customer education," he said. "The main problem is even if one small crime is committed, that sends out a message to other criminals. We always tell our customers to be cautious and aware of their surroundings. The UAE is not a country that is known for incidents such as purse snatching, but it always pays to be careful.

This not only reduces such crimes but it also deters future attempts by criminals."

Rajiv Raipancholia, treasurer at FERG, highlighted how security has been ramped up across different channels. "Today, it is very important for us as exchange houses to be careful about security. Not just physical security at our branches, but digital security as well. Any e-mails that are sent from our branches or our head office should be without attachments unless absolutely required. If they do in-

clude attachments, then the systems need to be checked and audited because you never know where a hacker is going to enter from through our network."

Staff at the counter level, Raipancholia revealed, also had limited online access to certain sites so that the level of threat is minimised. "Many times, our staff would unknowingly be led to sites that allowed a cyber criminal to charge into our systems. Also, the reconciliation needs to be there on a day-to-day basis. This happens, for example, in case we remit funds to



We always tell our customers to be cautious and aware of their surroundings
Mohamed A. Al Ansari, chairman of Foreign Exchange and Remittance Group



Today, it is very important for us as exchange houses to be careful about security

Rajiv Raipancholia, Treasurer at FERG

several different people; the very next day, you should have an account of those transactions so if there has been an attack, then it's not too late to tackle the issue."

— rohma@khaleejtimes.com



NATION/REGION

Caution is key at exchange houses

Robina Sahaqat

DUBAI — If you thought the message you received about winning a surprisingly large amount of money — that can only be claimed by transferring a very small participation fee — was too good to be true, then chances are it probably is too good to be true.

Jointly held by the Foreign Exchange and Remittance Group (FERG) and Dubai Police, a specialised training session on crime pattern detection in the remittance industry on Sunday focused on the many ways and tricks that criminals employ to scam unsuspecting customers.

"As the financial system in the UAE adopts world-class standards, criminals too adopt their methods and try finding innovative opportunities for illegal gains. Our mission is to stay a step ahead of them and also to collaborate with partners such as the FERG to raise awareness of the latest trends and methods in financial crime," said Major General Khalid Al Mansouri, assistant commander-in-chief of the Dubai Police for criminal investigation affairs.

While many of us may still put our eyes on ignore the offer of free money for the scam that it is, a fair portion of customers will fall for it, exchange house officials said. The best way to combat such threats in the industry is through customer and employee education, said Mohamed A. Al Ansari, chairman of FERG.



Experts discuss methods employed by criminals to scam customers at a specialised training session on crime detection in the remittance industry in Dubai on Sunday. — Photos by Neeraj Meural

"It is a challenge to stay one step ahead of the criminals when it comes to the security of the financial sector but we know that our best defence is through employee training and customer education," he said. "The main problem is even if one small crime is committed, that sends out a message to other criminals. We always tell our customers to be cautious and aware of their surroundings. The UAE is not a country that is known for incidents such as purse snatching, but it always pays to be careful."

This not only reduces such crimes but it also deters future attempts by criminals.

Ravi Rajapanchola, treasurer at FERG, highlighted how security has been ramped up across different channels. "Today, it is very important for us as exchange houses to be careful about security. Not just physical security at our branches, but digital security as well. Any e-mails that are sent from our branches or our head office should be without attachments unless absolutely required. If they do include attachments, then the systems need to be checked and audited before you never know where a hacker is going to enter through our network."

Staff at the counter level, Rajapanchola revealed, also had limited online access to certain sites so that the level of threat is minimised. "Many times, our staff would unknowingly be led to sites that allowed a cyber criminal to charge into our systems. Also, the reconciliation needs to be there on a day-to-day basis. This happens, for example, in case we accept funds to



6 We always tell our customers to be cautious and aware of their surroundings.

Mohamed A. Al Ansari, chairman of Foreign Exchange and Remittance Group



6 Today, it is very important for us as exchange houses to be careful about security.

Ravi Rajapanchola, treasurer of FERG

several different people, the very next day, you should have an account of those transactions so if there has been an attack, then it's not too late to take the issue."

VAT workshop for import, export firms

DUBAI — The Abu Dhabi Chamber of Commerce and Industry organised an awareness workshop on VAT in cooperation with the Federal Tax Authority (FTA) on Sunday to spread awareness among import and export companies on the mechanism of applying value added tax in the UAE.

Up to 85 per cent of world countries apply VAT and in the UAE, it will impact all cross-border supplies, with only four services to be exempted: financial services, undeveloped land, local transport and financial services.

"The tax will impact some modifications that are not directly used for treatment, she said, adding that VAT on direct and indirect exports will be zero, while input tax can be fully recovered if it relates to a taxable supply made 10 per cent or zero-rated supply. — Row

Businesses on track for VAT compliance

"The UAE VAT has been implemented by global standards. It has a low rate but a broad base for tax use in most jurisdictions, especially when compared to Europe,"

Shahid Khaleel, CEO of Al Mashari Capital Management, said most UAE businesses will be ready to implement 5 per cent VAT in January. "All medium and large businesses entities are prepared or are getting ready for VAT in 2018. The challenges will be with the SMEs which are a significant portion of the market, how they are going to adapt and how fast," Dubai said.

Initially, about 35,000 companies are expected to register under the new tax regime in the UAE.

Shahid Doshi, CEO of Al Mashari Capital Management, said most UAE businesses will be ready to implement 5 per cent VAT in January. "All medium and large businesses entities are prepared or are getting ready for VAT in 2018. The challenges will be with the SMEs which are a significant portion of the market, how they are going to adapt and how fast," Dubai said.

Dubai firm joins top rank of jet lessors

Capital procurement of Avoca now propels the group into the top rank of aircraft lessors.

"This is a brilliant and smart move by DAE and one that will deliver a lot of long-term success and financial stability," Ahmad told Khaleel Times.

He said the last decade has seen exponential growth in leasing activity as airlines look to increase the fleet efficiency of new generation airplanes and while Airbus and Boeing have been the big players, getting into the market has been the challenge.

But where leasing giants like DAE exist, they have been able to get those airplanes faster and rent them out.

inbrief

BRIVADH

Goldman Sachs application okayed

Saudi Arabia's Capital Market Authority said on Sunday it has approved Goldman Sachs' request to conduct dealing, underwriting and custody services in the kingdom.

The bank was "now authorized to conduct dealing as principal, an agent, an underwriter, managing investment funds, discretionary portfolio management, arranging, advising, and custody activities," the regulator said in a statement.

CAIRO

Egypt may list FIHC on exchange

Egypt is restructuring its state commodity bayer Food Industries Holding Company (FIHC), before studying the possibility of listing on the Cairo stock exchange, Supply Minister Ali Moushry told state news agency MENA on Sunday.

"The ministry is currently implementing a massive project to develop and modernize all 43 companies under (FIHC)," Moushry told MENA.

DUBAI

New honours for Smart Dubai

Smart Dubai has announced that it has achieved another global milestone with Smart Dubai Government Establishment contract being awarded the ISO 16295 Certification. Parts I and II, as well as the CCA Global Certification for Contact Centre Management.

This makes the centre the first in the world to receive the ISO certification.

DUBAI

Toshiba launches wireless SD card

Toshiba has launched the Next Generation FlashAir Wireless SD Card that allows users to more quickly share media from their cameras to social media and up to seven devices at ultra-fast speed without a Wi-Fi connection.

The fourth generation FlashAir delivers wireless performance as well as standard SD memory card functionality. The cards will be available with capacities of 16GB, 32GB and 64GB with prices ranging from \$15 to 160. \$40 for 32GB and \$50 for 64GB.

Compiled from Reuters and staff reports

Investing in undervalued Tier 2, 3 cities can reap good returns for NRIs

Waheed Abbas

DUBAI — Non-resident Indians (NRIs) should invest in Tier 2 and 3 cities in India which can offer higher returns compared to Tier 1 cities where prices have nearly peaked and Tier 4 cities where the local economy is still underdeveloped, said experts.

Devesh Mantani, chief market strategist, Centurion Financial Services in Dubai, believes that "Tier 3 properties in places like Nagpur give maximum returns and land is always a better deal. There are a lot of Tier 3 small towns where infrastructure is improving. Those will do well."

Mantani sees 10 to 12 per cent returns in these towns and five to eight per cent in India overall. Currently, more than 2.6 million NRIs are UAE residents, who apart from remitting billions of dollars also invest a huge sum in the real estate sector.

According to Ramnath Nair, CEO and country head, JLL India, the Southeast Asian country's real estate has attracted \$32 billion in private equity so far while global capital flows in 2016 stood at \$5.5 billion. Moreover, India's Tier 1 cities also moved up to the 16th rank in JLL's 2016 bi-annual Global Real Estate Transparency Index.

Mansi Kishnani, chief investment strategist at Leon Capital, said



Delegates attend a seminar on Indian economic reforms and their impact on NRIs in Dubai on Saturday. — Photos by Neeraj Meural

"I'm very bullish about Indian property. For an Indian investor, the property sector's outlook is very positive."

Tanuj Chaturvedi, joint-senior consultant at EY

great, but should stabilize now," Krishna said.

He added: "Tier 2 cities such as Coimbatore, more than Tier 3 and 4, will be beneficiaries as most Tier 1 cities are already at full potential and Tier 3 and 4 need to have a local economy to pick up. An

other advantage of Tier 2 cities is their proximity to larger cities in addition to a network of railways

and mass rapid transit system also coming up. These segments are the most undervalued. Over one-and-a-half years, you can easily assume 10 to 15 per cent growth in terms of prices."

Indian Chaturvedi's global management consultant at EY, agreed with other experts. "I'm very bullish about Indian property. The only drawback people cite at EY, is that no matter how much property appreciation, you tend to lose on the capital. But that's only if you're bringing the money back. For an Indian investor, the property sector's outlook is very positive."

Binjia Jena, chairman and managing director, Imperial Capital Investments, however, claims that Tier 3 and 4 towns have prospects for capital gains, especially with the cost of construction coming down. "With low cost of production, add land costs and two to 10 years' population growth, I am very bullish about Tier 3 and 4 cities where one can achieve 15 to 17 per cent annualised returns."

The Indian property market has been flat for two-and-a-half years. It could be subdued for one more year. But ultimately, the market will go up, especially Tier 2 and 3 cities which have high potential, adds Naveen Sharma, vice-chairman, the Institute of Chartered Accountants of India — UAE (Dubai chapter).

Coming soon: A regional mall

Staff Report

DUBAI — Emzar Properties has announced the launch of Dubai Hills Mall, a retail district in Dubai Hills Estate, in a joint venture with Meraas.

A regional retail and leisure destination scheduled to open in 2019, Dubai Hills Mall will have a gross leasable area (GLA) of over 2 million sq ft. It will be home to more than 750 outlets, including a range of retail and F&B choices.

Dubai Hills Mall will also feature four major family entertainment and leisure centres including a multiplex, a 65,000sqft hypermarket, seven anchor retail experiences,

750+ outlets will have a presence in the mall

stores, and parking spaces for over 7,000 vehicles.

The mall offers access from Sheikh Zayed Road, Mohammed bin Zayed Road, Umm Suqyan Road and Al Khal Road. Dubai Hills Mall will also have a dedicated link to the Dubai Metro and other public transport.

Abdulla Al Hababi, group chairman of Meraas, said: "Dubai Hills Mall is an innovative concept that will redefine the shopping malls and retail sector of the city, with the retail and trade sector contributing to about 33 per cent of Dubai's GDP. It is important to ensure its sustained competitiveness through state-of-the-art destinations that welcome visitors from around the world in addition to serving the local community."

Mohamed Alabbas, chairman of Emzar Properties, said: "Integrating advanced technology features with the principles of a regional mall, it will be a socially and culturally rich destination for young and old, residents and visitors, to meet, connect and relax."

He added: "Dubai Hills Mall's location serves several neighbourhoods in Mohammed bin Rashid City and the catchment areas of Arabian Ranches."

Dubai Hills Mall will be a centerpiece of Dubai Hills Estate, one of the largest master-planned communities developed by Emzar Properties as a joint venture with Meraas. It will feature a total green area of over 2.3 million sq ft that includes a championship golf course, and a central park spreading over an area of about 1.9 million sq ft.

Business@khaleejtimes.com



Park Gate Residences in adjacent location to Zabeel Park and includes 746 homes. — Supplied/photo

Wasl project on track

Staff Report

DUBAI — Wasl Asset Management Group is making good progress as well, the company's parkside freehold master development in Dubai, Enabling works are now underway following the appointment of Kellie Contracting for phase one of the project.

Hebshan Al Qasbi, CEO of Wasl Asset Management Group, said: "Wasl is the latest milestone in our mission to provide Dubai

with community living spaces that blend the best of city living with a lifestyle surrounding oasis. This is our first master development."

Phase one of the project — Park Gate Residences — is located adjacent to Zabeel Park, where tenants will find apartments in four residential towers on two podiums. The 746 units offer tenants the option of one, two and three-bedroom apartments as well as podium townhouses and penthouses, all of which overlook Zabeel Park.

The project also encompasses 25,000 square feet of outdoor retail area.

Business@khaleejtimes.com

Date: Aug 21, 2017

FERG – Dubai Police

Title:	FERG – Dubai Police				
Newspaper / Magazine	Al Khaleej	Page:	6	Circulation:	150,000
Language:	Arabic	Country:	UAE	AVE:	\$7,420.81

لرفع الوعي حول الأمن المالي وترسيخ ريادة دبي مركزاً عالمياً

شرطة دبي تستعرض طرق مواجهة جرائم العملات أمام شركات الصرافة



خلال التصوري، ويصعد الأنصاري بأمانة آل رحمة ويصعد من المحور في الندوة

د. محمد
سليم مسالمة

أشاد محمد الأنصاري رئيس مجموعة الصيرفة والتحويلات المالي - بنوك شرطة دبي في مواجهة الاتيهاكات التي تهدد الأمن المالي في الدولة، ودورها في ترسيخ ريادة دبي كواحد من أهم المراكز المالية على مستوى العالم، مؤكداً أن قطاع الصيرفة والتحويلات المالية يلعب دوراً محورياً في تحقيق التوازن والاستقرار المالي في الدولة، لا سيما وأن القطاع يجذب أكثر من 10 مليارات درهم تحويلات شهرية إلى جانب معاملات بيع وشراء العملات الأجنبية التي تتم عبر أكثر من 120 شركة صرافة من خلال 1000 مركز صرف على مستوى الدولة.

آل رحمة: على شركات الصرافة تحسين أماكن التقد وتدريب العاملين

مشيراً إلى أن شرطة دبي تهتم بجمع البلاغات وتقوم بتحليلها وإعداد دراسة شاملة بشأنها خاصة لو تكررت الحالة ومستهدفة من قبل المحتالين ومزكري الجرائم المالية، لافتاً إلى أن الحد من الجرائم المالية يتطلب على الصرافة بذل الجهد عبر قيام شركات الصرافة بتحصين أماكن التقد وتدريب العاملين لديها على اكتساب الحس الأمني والاهتمام اللازمة لاكتشاف المحتالين والعاملين المشبوهين، وعلى هامش الندوة قدم اللواء خليل إبراهيم النصورى، مساعد القائد العام لشرطة دبي لشؤون البحث الجنائي، بتكريم عدد من الشخصيات والعاملين في قطاع الصيرفة والتحويلات المالية بسبب جهودهم ومشاركتهم الفعالة في منع الجرائم والاقتداء بحلول تعرض الفركتات لعمليات احتيال، كما تحدث في الندوة عدد من المسؤولين في شرطة دبي وفتحهم للقدم بسبب الهادري مدير إدارة مجاهات الجريمة الإلكترونية.

الجوكر: «تحسين التقود طريقة جديدة للاحتيال على العاملين في الصرافات

الاستفسار عن أي موضوعات مثل سعر العملة أو عنوان فندق ما وغير ذلك، وأكد الجوكر، أن جرائم الاحتيال والسطو على شركات الصرافة أو البنوك أصبحت لا تترك حيث لا يتم تخميم أكثر من 3 أو 4 بلاغات في العام الواحد وهي مجرد بلاغات بسيطة لحالات لا يتم تسجيلها كبلاغات في عدد كبير من الدول، يقوم الموظف بتوفير كريمة أو حزمة من النقود يستغل الشخص المحتال مهارته وخفة اليد في سرقة مبلغ من النقود في ثواني وإعادة الباقي للموظف الذي عادة ما يكون متفكراً للحسن الأمني، موضحاً أن أفراداً مصابين للشخص المحتال عادة ما يراقبونه من أجل إلهاء الموظفين الآخرين في شركة الصرافة عبر



خلال التصوري، أشاد الأنصاري بأمانة آل رحمة

الأنصاري: نجاح 75% من حالات الاحتيال بسبب تشتت ذهن الموظف

الاحتيال المالي يتعرض لها الموظفون في شركات الصرافة جاء بسبب تمكن المحتالين من تشتيت ذهن الموظف، مؤكداً أن الشركات تقوم بدورها في تدريب وتأهيل العاملين لديها لاكتشاف الجرائم المالية والتصدي لها، ولكن تكمن المشكلة في انتقال الموظفين الجاهلين بحالات عمل أخرى ووجود موظفين جدد يحتاجون إلى التدريب من أجل اكتساب الوعي الأمني، مشيراً إلى أن شركات الصرافة الكبيرة لا تواجه صعوبات في تدريب لتأهيل الأمنية المطلوبة بسبب الثقافة، وكشف للقدم عادل الجوكر مدير إدارة البحث الجنائي في الإدارة العامة للتحريات والمباحث الجنائية، في شرطة دبي عن طريقة جديدة لاكتشاف على العاملين في البنوك وشركات الصرافة العالمة الجديدة للاحتيال تعتمد على دماغ أحد المباحثين إلى موظف الصرافة بحجة التعريف على عميلة الإمارات ومعرفة الفئات المختلفة لها، وعندما

جاء ذلك خلال ندوة توعوية نظمها مجموعة مؤسسات الصيرفة والتحويلات المالية بالتعاون مع شرطة دبي أمن في دبي، حيث قام ممثلو شرطة دبي برفع مستوى الوعي حول الجرائم المتعلقة في مجال صرف العملات والتحويلات المالية وكيفية التعامل مع هذه الجرائم من خلال التركيز على مكافحة عمليات التزوير وكشف العملات المزورة والجرائم الإلكترونية وغير الإلكترونية والتحويل عبر الحدود عبر القنوات، وأكد الأنصاري على أن انتشار ثقافة التعامل بالعملة النقدية وإجراء المعاملات الكبيرة نقداً في منطقة الخليج يعد من التحديات التي تواجه الجهات الأمنية، منبهاً إلى أن المبادرات الحكومية لإزالة التعاملات عبر النقدية ونسب الصرف للزكوى إسهلا التوجه من التعاملات بسبب بشكل كبير من الجرائم التي يمكن أن يتعرض لها شركات الصرافة والأؤسسات بشكل عام، وأضاف: «نجاح 75% من حالات



Date: Aug 21, 2017

Title:	FERG – Dubai Police				
Newspaper / Magazine	Gulf News	Page:	4	Circulation:	101,358
Language:	English	Country:	UAE	AVE:	\$10,346.33

Exchange houses urged to help foil crime

DUBAI POLICE TRAIN EXECUTIVES FROM FOREIGN EXCHANGE AND REMITTANCE INDUSTRY ON WAYS TO STAY ON SAFE SIDE

DUBAI

BY JANICE PONCE DE LEON
Staff Reporter

Exchange houses in Dubai share responsibility in securing their premises to prevent crimes from happening or criminals easily making off with their loot, senior officials from Dubai Police said.

Senior officials of the Dubai Police Criminal Investigation Department (CID) yesterday trained leaders and representatives of the Foreign Exchange and Remittance Group (FERG) on criminal threats to the industry such as counterfeit currencies and exchange house break-ins, among others, and ways to prevent them.

Major-General Khalil Ibrahim Al Mansouri, Assistant to the Dubai Police Chief for Criminal Investigation Affairs, urged the exchange houses to remain vigilant and beef up their security to help authorities in securing the emirate.

"Without your cooperation and the security department, Dubai wouldn't be a successful emirate for tourists and residents. We are trying our best to be closer to you and to talk to you directly to teach you how to stop thieves and perpetrators of crime," Maj-Gen Al Mansouri told the audience.

"You are on the frontlines. Even if you are civilians, you can still be trained to have that sense of security and to be wary of suspicious people so you can immediately notify the police. Don't just depend on the police. We want everyone to be [proactive] in preventing crimes from taking place," he added.

Mohammad Al Ansari, FERG chairman, agreed with Maj-Gen Al Mansouri and underscored the need for all exchange houses and banks to be alert at all times and to hold continuous training on security.

"We cannot rely on the police alone to keep our business secure because our employees are the first on the line to detect any wrongdoings or any attacks. These training sessions will make our employees aware of the different crimes happening in the financial market," Al Ansari told *Gulf News*.

Part of preventing crimes is ensuring that exchange houses install all the latest security



Delegates attend the awareness and training session organised by Dubai Police for the benefit of professionals from the foreign exchange and remittance industry.

“ You are on the front lines. Even if you are civilians, you can still be trained to have that sense of security and to be wary of suspicious people so you can immediately notify police.”

Maj-Gen Khalil Ibrahim Al Mansouri | Assistant to the Dubai Police Chief for Criminal Investigation Affairs

measures including erecting security barriers, toughened glass up to the ceiling for cash counters, using more secure money drawers, among others, which are already in place at most exchange houses, Al Ansari said.

Colonel Adel Al Joker, Head of Investigations at CID, said police are extremely adept at catching thieves but their aim is to prevent the crimes before they happen. He said the UAE is a safe country and in Dubai, the number of these type of crimes is very low. "We only have one case per year which is very low. But our aim is to make



Maj-Gen Khalil Ibrahim Al Mansouri addresses the awareness and training session conducted by Dubai Police for foreign exchange and remittance industry employees.

Dubai completely free of such crimes," Col Al Joker said.

Security footage and police re-construction of past crimes were shown to enlighten the participants about the modus operandi of petty thieves and organised criminals.

Dh3 million robbery

One such example was the Dh3 million robbery at a jewellery shop in International City in July that took place in less than a minute. Police caught the suspects within 48 hours.

Col Al Joker said that crime "could have been prevented

because the gang was not organised and they exploited the shop's security loopholes". He added: "Exchange houses that are not alert could face the same threat."

Rajiv Ralpancholia, FERG Treasurer, said they will cascade the information from the training to all the staff at exchange houses.

He said it's very important for exchange houses to improve their vigilance and train their staff on the security issues. A good number of these type of crimes, like the officer earlier said, could have been prevented.

Tricks of thieves

Beware of criminals who use sleight of hand technique like magicians.

Some organised criminals pretend to be tourists and go to exchange houses to "know what the country's currencies are". Then they fool the unsuspecting staff into showing them high-denomination bills "to feel" the bills and someone would come in to distract the staffer and rattle him. Then the thief would return the cash and steal some amount without the staff noticing it.

Oil or car problem

Some thieves stand outside exchange houses and watch out for people with high-value transactions to return to their cars with the cash. Then the thieves would tell the victim that there's something wrong with his car and he would step out. At that time someone would snatch the money from inside his car and run away.

Brandishing toy guns to steal money

In 2015, four masked men looted Dh700,000 from an exchange house in Al Raha area. They were brandishing a toy pistol, a taser gun and tear gas canister.

Helpful tips:

Always remind your customers to be cautious every time they step out of exchange houses.

Never allow bystanders to stay outside your exchange house for a long time as they could be collecting information about your exchange house. If you find any suspicious behaviour from a person or a car that's always parked outside, inform police.

Ensure that all staff members leave the exchange house at the same time after working hours. Ensure there is security personnel in the vicinity.

Always remember to press the panic button if a robber enters the exchange house. This will alert the police. Try to communicate with the robbers to stall them and to allow time for policemen to arrive. When threatened by robbers to hand over the money, always give the small denominations notes first.

— I.P.D.L



NATION

4 GULF NEWS Monday, August 21, 2017 ★★

Exchange houses urged to help foil crime

DUBAI POLICE TRAIN EXECUTIVES FROM FOREIGN EXCHANGE AND REMITTANCE INDUSTRY ON WAYS TO STAY ON SAFE SIDE

DUBAI
BY JANICE PONCE DE LEON
Staff Reporter

Exchange houses in Dubai share responsibility in securing their premises to prevent crimes from happening or criminals easily making off with their loot, senior officials from Dubai Police said.

Senior officials of the Dubai Police Criminal Investigation Department (CID) yesterday trained leaders and representatives of the Foreign Exchange and Remittance Group (FERG) on criminal threats to the industry such as counterfeit currencies and exchange house break-ins, among others, and ways to prevent them.

Maj-Gen Khalil Ebrahim Al Mansouri, Assistant to the Dubai Police Chief for Criminal Investigation Affairs, urged the exchange houses to remain vigilant and beef up their security to help authorities in securing the emirate.

"Without your cooperation and the security department, Dubai wouldn't be a successful emirate for tourists and residents. We are trying our best to be closer to you and to talk to you directly to teach you how to stop thieves and perpetrators of crime," Maj-Gen Al Mansouri told the audience.

"You are on the frontlines. Even if you are civilians, you can still be trained to have that sense of security and to be wary of suspicious people so you can immediately notify the police. Don't just depend on the police. We want everyone to be [proactive] in preventing crimes from taking place," he added.

Mohammad Al Ansari, FERG chairman, agreed with Maj-Gen Al Mansouri and underscored the need for all exchange houses and banks to be alert at all times and to hold continuous training on security.

"We cannot rely on the police alone to keep our business secure because our employees are the first on the line to detect any wrongdoings or any attacks. These training sessions will make our employees aware of the different crimes happening in the financial market," Al Ansari told Gulf News.

Part of preventing crimes ensuring that exchange houses install all the latest security



Amr Abdou/Sag' News

Delegates attend the awareness and training session organised by Dubai Police for the benefit of professionals from the foreign exchange and remittance industry.

66 You are on the front lines. Even if you are civilians, you can still be trained to have that sense of security and to be wary of suspicious people so you can immediately notify police."

Maj-Gen Khalil Ebrahim Al Mansouri, Assistant to the Dubai Police Chief for Criminal Investigation Affairs

measures including erecting security barriers, strengthened glass up to the ceiling for cash counters, among other things, which are already in place at most exchange houses, Al Ansari said.

Colonel Adel Al Jaker, Head of Investigations at CID, said police are extremely adept at catching thieves but their aim is to prevent the crimes before they happen. He said the UAE is a safe country and in Dubai, the number of these type of crimes is very low. "We only have one case per year which is very low. But our aim is to make



Amr Abdou/Sag' News

Maj-Gen Khalil Ebrahim Al Mansouri addresses the awareness and training session conducted by Dubai Police for foreign exchange and remittance industry employees.

Dubai completely free of such crimes," Col Al Jaker said. Security footage and police reconstruction of past crimes were shown to enlighten the participants about the modus operandi of petty thieves and organised criminals.

Dh3 million robbery
One such example was the Dh3 million robbery at a jewellery shop in International City in July that took place in less than a minute. Police caught the suspects within 48 hours.

Col Al Jaker said that crime "could have been prevented

because the gang was not organised and they exploited the shop's security loopholes". He added: "Exchange houses that are not alert could face the same threat."

Rajiv Rajapancholla, FERG Treasurer, said they will cascade the information from the training to all the staff at exchange houses.

He said it's very important for exchange houses to improve their vigilance and train their staff on the security issues. A good number of these type of crimes, like the officer earlier said, could have been prevented.

Prayer timings

FAJR	04:35
DHUHR	12:27
MAGRIB	16:56
SHA	18:51
20:21	

Abu Dhabi: +4 mins. Ras Al Khaimah: -4 mins. Fujairah: -6 mins.

A

Mohammad receives call from Mattis

ABU DHABI

His Highness Shaikh Mohammad Bin Zayed Al Nahyan, Crown Prince of Abu Dhabi and Deputy Supreme Commander of the UAE Armed Forces, has received a telephone call from James Mattis, US Secretary of Defence. They discussed ways to strengthen friendship and cooperation between the two countries. They also discussed latest regional and international developments, as well as ways to enhance joint cooperation to fight extremism and terrorism. (WAM)

RTA supports 'Dirham Khair' initiative

DUBAI

The Dubai Roads and Transport Authority (RTA) is offering its customers the chance to make donations to help improve transportation in developing countries through the Dirham Khair initiative. Users can make donations while processing transactions including renewing vehicles and licences, and when paying fines.

"A web page in both RTA App and Drivers & Vehicles App for RTA has been dedicated to Dirham Khair initiative in Arabic and English. (Staff Report)

Residents can watch solar eclipse online

DUBAI

A total solar eclipse that will occur tomorrow will not be visible to UAE residents through the naked eye. However, residents can use online streaming programmes to watch the phenomenon, which begins at 12:46am local time.

"Anyone within the path of totality will be able to see one of nature's most awe-inspiring sights: a total solar eclipse. This includes people in the US, and North America, while parts of South America, Africa, and Europe will see a partial solar eclipse. (Staff Report)

15 deaths due to truck accidents

DUBAI

BY MARY ACKHMANIAN
Staff Reporter

A total of 15 people died in accidents involving heavy vehicles in the first half of 2017, Dubai Police said yesterday.

The first six months of the year saw 14 road accidents involving trucks and more than 30,000 fines issued to heavy vehicle drivers who violated traffic rules, said Brigadier Saif Muhair Al Mazroui, Director of the Traffic Department at Dubai Police.

Brig Al Mazroui said Indian and Pakistani drivers were mostly responsible for causing road accidents involving heavy vehicles during the last three years.

Fire breaks out at under construction mall

Investigations shows the blaze started in the basement of the Agora mall

DUBAI

BY MARY ACKHMANIAN
Staff Reporter

Firefighters battled a blaze that broke out at a mall that is under construction in Jumeirah One yesterday, Dubai Civil Defence said.

The fire, which was reported in the evening, sent plumes of smoke into the sky on Jumeirah Beach Road.

Initial investigations showed that the fire had broken out in the basement of the building.

In control
A spokesperson from Civil Defence said firefighting teams from four civil stations rushed to the scene to control the fire and ensure it did not spread to neighbouring buildings.



Courtesy: Dubai Media Office

Firefighting teams from four civil stations rushed to the scene to control the flames. No one was hurt in the incident.

Lieutenant Colonel Hussein Al Rahmani, Director of Al Quoz Centre, confirmed that no one was injured in the incident.

"We were alerted about the fire at 5:25pm and the firefight-

ers reached the scene within six minutes. The fire broke out at an under construction shopping mall called 'The Agora,' he said.

Firefighters from Al Shuhada Al Emarat, Itihad, Port

Saeed and Rashidiya stations responded to the alert, he added.

Jumeirah Street had been partially cordoned off and traffic was diverted to Al Adhaar Street, while Al Inhab Street had been closed, according to Dubai Media Office.

No injuries

"Dubai Civil Defence puts out a fire at a construction site in Jumeirah and confirms it has not spread to any nearby buildings.

"There were no injuries recorded," the media office wrote on Twitter.

Maj-Gen Farhad Thani Al Maroushi, Director General of Dubai Civil Defence, was present at the site to personally supervise and follow up on the containment of the fire.

The Agora Shopping mall, project involved the construction of a three-storey shopping centre with two basement levels.

Gulf News SMS alerts

Get breaking news on your mobile phone for Dh4 weekly. etisalat users send "Gulf" to 1110 to subscribe. du users send "Sub Gulf News" to 9514.



Date: Sep 1, 2017

Title:		FERG			
Newspaper / Magazine	Al Ittihad	Page:	15	Circulation:	109,640
Language:	Arabic	Country:	UAE	AVE:	\$5,282.36

توفير المزيد من الإيضاحات بشأن ضريبة القيمة المضافة المؤسسات المالية تطلب الاجتماع مع «الاتحادية للضرائب»

حسام عبدالجباري (ديب)

كشفت مصادر مصرفية ومالية عن مطالبة المؤسسات العاملة في القطاع المالي والمصرفي الهيئة الاتحادية للضرائب بمقدّم المزيد من الاجتماعات وتقديم المزيد من التوضيحات والتفاصيل حول تطبيق ضريبة القيمة المضافة المفروض على الشركات بها في بداية العام المقبل.

وأكدت المصادر أن الأمر يحتاج المزيد من الإيضاحات حول ضوابط الخدمات التي تقدمها البنوك والمصارف الإسلامية والشركات العاملة في القطاع المالي خاصة شركات الوساطة في الأوراق المالية وشركات الصرافة والتحويلات المالية، لضريبة القيمة المضافة من عدمه، مشيرين إلى أنه سيتم مخاطبة الهيئة الاتحادية للضرائب خلال الأسبوع المقبل وعقب انتهاء إجازة عيد الأضحى المبارك لتوفير مزيد من الإيضاحات.

وكانت وزارة المالية أكدت أن الخدمات المالية التي يتم دفع رسوم صريحة مقابلها ستخضع للضريبة، ولكن سيتم إعفاء المنتجات التي تعتمد على الهامش، كما أشارت إلى أنه سيتم معاملة المنتجات المالية الإسلامية شريطة أن تكون معاملة الخدمات المالية المعروفة دولياً والمقابلة لها.

وأصدر صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة حفظه الله، في بداية الأسبوع الحالي مرسوماً بقانون اتحادي في شأن ضريبة القيمة المضافة التي تفرض بنسبة 5% على استيراد وتوريد السلع والخدمات في كل مرحلة من مراحل الإنتاج والتوزيع وعلى التوريد



متمثلان في أحد محال الصرافة (أرشيفية)

الأصغرى، رئيس مجموعة المصرفة والتحويل المالي، إن المجموعة تجري حالياً دراسة لتقييم الوضع الحالي، خاصة أن المجتمع المالي لم يتعد من قبل على التعامل مع الضرائب، ويحتاج إلى فهم المصطلحات الضريبية المتنوعة، التي تعد جديدة نسبياً في دولة الإمارات.

وأكد أن مجموعة مؤسسات المصرفة بصدد إعداد قائمة من الإيضاحات لتحديد الوضع بشأن تطبيق ضريبة القيمة المضافة من أجل توفير المزيد من المعلومات لشركات الصرافة والتحويلات المالية، ولكنها تنتظر المزيد من التفاصيل من قبل الهيئة الاتحادية للضرائب، معوها أن يتم توفير التفاصيل بالكامل والرد على الاستفسارات الخاصة بضريبة القيمة المضافة بعد إجازة عيد الأضحى المبارك.

ومن جانبها قالت الهيئة الاتحادية للضرائب إنها أطلقت موقعها الإلكتروني التفاعلي، الذي يتضمن معلومات مخصصة لقطاع الأعمال وأفراد المجتمع، في خطوة تهدفها تحسين مستوى الوعي بجمع الإجراءات والقوانين الضريبية، التي من المقرر تطبيقها في دولة الإمارات، وإتاحة الفرصة أمام الشركات ومؤسسات الأعمال لتسجيل المعركة في النظام الضريبي، واختص الهيئة بإدارة وتحويل وتقديم الضرائب الاتحادية والغرامات المرتبطة وتوزيع إيراداتها، وتطبيق الإجراءات الضريبية المعمول بها في الدولة، ويكون لها في سبيل تحقيق ذلك، تطبيق القوانين والأنظمة المعمول بها فيما يخص الضرائب الاتحادية والغرامات المرتبطة، وكذلك سداد ما يترتب على الهيئة من التزامات مالية، وتطبيق اتفاقيات منع الازواج الضريبي التي تصدق عليها الدولة.

بعض الحالات التي تطبق عليها نسبة الضفر والحالات التي تعفى من الضريبة وفقاً لما ورد في نصوص المرسوم بقانون. وقال وليد الخطيب، الشريك في جولياو لتداول الأسهم والسندات، أنه من الواضح حتى الآن أن ضريبة القيمة المضافة لن تفرض على الخدمات التي تقدمها الشركات العاملة في مصرفي وغير ذلك، ومن جهته، قال محمد

الاعتباري، وبأن إصدار المرسوم بقانون رقم 8 لسنة 2017 - تمهيداً لتطبيق ضريبة القيمة المضافة في الدولة بداية شهر يناير من العام المقبل 2018، ونسب المرسوم بقانون على أن جميع عمليات التوريد للسلع والخدمات ستخضع لضريبة القيمة المضافة بنسبة 5% باستثناء

بعض الحالات التي تعفى من الضريبة وفقاً لما ورد في نصوص المرسوم بقانون. وقال وليد الخطيب، الشريك في جولياو لتداول الأسهم والسندات، أنه من الواضح حتى الآن أن ضريبة القيمة المضافة لن تفرض على الخدمات التي تقدمها الشركات العاملة في مصرفي وغير ذلك، ومن جهته، قال محمد



Date: Sep 1, 2017

Title:	5% growth in remittances in nine months .. and strong performance by the end of the year				
Newspaper / Magazine	Al Khaleej	Page:	1,3	Circulation:	150,000
Language:	Arabic	Country:	UAE	AVE:	\$8,091.81

نمو التحويلات المالية يستعد لدفعة الربع الأخير

دبي: عبير أبو شمالة

كشف خبراء في قطاع الصرافة أن التحويلات المالية في الدولة نمت بنسبة 5% خلال التسعة أشهر الأولى من العام 2017 وهو ما يعتبر جيداً، بحسب المسؤولين في شركات الصرافة الكبرى.

ولفت محمد الأنصاري، الرئيس التنفيذي لـ«الأنصاري للصرافة»، إلى أن التحويلات عادة ما تسجل نمواً لافتاً في الربع الأخير من العام مع وجود العديد من المناسبات والأعياد.

من جهته، قال أسامة آل رحمة نائب المدير العام لـ«الفردان للصرافة» إن مستويات النمو كانت جيدة في الأشهر التسعة الأولى من العام الجاري، مع نمو إيجابي لافت في الربع الثالث، وأوضح أن هناك تركيزاً على تعزيز الخدمات الإلكترونية والتطبيقات المتطورة مع تنامي طلب العملاء على هذه الخدمات. (ص 3)



خبراء صرافة لـ «البنائفة»:

5% نمو التحويلات المالية في تسعة أشهر.. وأداء قوي بنهاية العام

حمدي
عبر أبو شمالة

قال محمد الأنصاري، رئيس مجلس إدارة مجموعة مؤسسات الصرافة والتحويلات الرئيسية للبنكي لشركة «الأنصاري للصرافة»، إن نمو التحويلات في الفصول الثلاثة الأولى من العام الجاري يعتبر جيداً تماماً بالمقارنة مع التحويلات لدى الشركة بما يتراوح بين 3 إلى 5% في الأشهر التسعة الأولى من العام الجاري، وتوقع أن يصل النمو في التحويلات خلال العام الجاري إلى حوالي 5% فقط إلى أن التحويلات عادة ما تصل

نموً أفضل في الربع الأخير من العام مع العديد من التماسكات والأغذية خلال تلك الفترة. وأضاف: إن عمل قطاع الصرافة بصفة عامة مرتبط بالآراء الاقتصادية لقطاع البنوك وحوكمة المؤسسات الإيجابية المتزايدة نمو أفضل للقطاع في المرحلة المقبلة مع تزايد نمو حركة التحويلات وفي حركة السياحة بصفة عامة ما يدعم على مستوى بيع وشراء العملات. وإن النمو لافتح على مستوى قطاع المعاملات بنمو لقطاع التحويلات إلى حد كبير، وقال إن القطاع في قطاع إنشاء له إمكاناته السلبية على حركة التحويلات من القطاع، لكنه لافت إلى مؤشرات إيجابية على هذا المستوى تجسدت في الأرقام المتزايدة عن العديد من المشاريع الحكومية الكبرى مثل مطار الاتحاد وتجديرات إكسو 2020.

برهوت مانتاج:
توقعات
بأداء قوي
خلال الربع الأخير



سوريش غيربان:
تنامي
طلب العملاء على
التطبيقات الحديثة



أسامة آل رحمة:
تركيز
على تعزيز
الخدمات الإلكترونية



محمد الأنصاري:
مؤشرات
إيجابية مباشرة
بنمو أفضل للقطاع



إجراء الحوالات بشكل مضمون وبكل راحة بال. ولفت إلى نمو التركيز على التعاون بين شركات التكنولوجيا المالية وعلامات الحوالات المالية التقليدية، وعلامات في صالح العملاء عبر إتاحة سلسلة خدمة مالية تتسم بالسهولة وتساعد في الحصول على خدمات متنوعة عبر نقطة واحدة فقط. وقدماً يخص توقعات النمو في أنشطة الصرافة والتحويلات حتى نهاية العام قال إنه من المتوقع أن يواصل في دول مجلس التعاون يعمدون إلى إرسال مزيد من المال لمواطنيهم خلال التماسكات الخاصة مع الأعياد، وتزيد الصفقات من السنة عموماً للكون من التماسكات في كثير من البلدان. مثل فترة عملة لعملة كعملة التي تعد مناسبة عملة لتلبية كبرى من سكان الإمارات، وعلى العموم تسجل شركات الصرافة ارتفاعاً ملموساً أثناء الحوالات الصادرة من الخليج أثناء الربع الأخير من كل عام.

ولفت إلى أن شركات الصرافة العاملة في الدولة متشغلة في الوقت الحاضر كذلك في التطورات التقنية بصرية القديمة للناشطة، وتزايدتها المختلفة على أعمال القطاع. وحول نمو الطلب على خدمات الشركة في الفصول الثلاثة الأولى قال غيربان إن الشركة بشكل عام تضمن ارتفاعاً في مؤشرات الأداء الاقتصادية مع زيادة الطلب على معدلات الحوالات المالية الصادرة عن دول مجلس التعاون. وقد سجلت أرباحه شمس زهاءنا لاهي زيادة بنسبة 112% في الحوالات الصادرة. ولفت إلى أن القطاع مر بفترة حافلة لافتاً إلى أن القطاع كان يركز في العمل على تحسين حضوره اللاتي في أهم الأسواق مع افتتاح فروعها رقمية تزيد من الأرباح، فضلاً عن التركيز على تعزيز القيمة والتجارب للعملاء بصفة خاصة. وأضاف هو تشجيع العملاء على اختيار التجهيزات الآمنة والقانونية والمتطورة والخاصة بالتنظيم بهدف

مرحلة جديدة
قال سوريش غيربان رئيس العمليات لدى «إكسبريس موني» إن القطاع بدأ بدخول مرحلة جديدة تبعث على الحماسة، بالتزامن مع إجراء تطورات اقتصادية وتنظيمية، وهو ما يعتبر فرصة تستوجب الاهتمام أكثر من كونه تحدياً للزم مواجهته. وأضاف سوريش غيربان

ولفت إلى بتشهد الربع الأخير من العام الجاري نمواً قوياً في التحويلات وخدمات الصرافة في الدولة بصفة عامة، وقال إن الشركة تركز بصورة أكبر في هذه المرحلة على الخدمات الإلكترونية والتطبيقات الحديثة للتحويلات عبر شبكة الإنترنت التي تشمل مستقبل خدمات الصرافة والخدمات المالية بصفة عامة.

رحمة أن أداء أفضل في الربع الأخير لافتاً إلى أن المؤشرات بالأعلى إيجابية شاداً أكثر إلى أن أفضل من الأداء الحقيق في سبتمبر لاهي. وقال إن الشركة تركز في المرحلة الراهنة على تعزيز الخدمات الإلكترونية والتطبيقات المتطورة مع تنامي طلب العملاء على هذه الخدمات، وقال إن الشركة تجرؤ كإحدى على مواصلة التوسع وزيادة عدد الأفرع لافتاً إلى وجود خطة لافتتاح 10 أفرع جديدة تابعة للشركة في المناطق التي تفتقر إلى منافذ خدمات الصرافة في الدولة. وقال برهوت مانتاج الرئيس التنفيذي لشركة «الامارات للصرافة» إن القطاع واصل النمو مستفيداً من الفعاليات الاقتصادية الضخمة التي يتم الإعلان عنها وتتسكن على النمو الاقتصادي. ولفت إلى أن خدمات الصرافة تعد مرآة للأوضاع الاقتصادية بصفة عامة. وقد رصد نمو التحويلات في الأشهر التسعة الأولى من العام الجاري بما يتراوح بين 5 إلى 8% المعدل الذي يتغير من وجهة إلى أخرى.

لفت إلى أن شركة «الأنصاري للصرافة» تخطط مواصلة التوسع في المرحلة المقبلة مع توجه لافتتاح 10 أفرع جديدة في الأشهر المقبلة، وقال إن الشركة تركز كذلك على تطوير الخدمات الإلكترونية للتحويلات عبر الشركة. وحول فرص الاستثمارات قال إن هناك عروضاً أمام الشركة من خارج ودخل الدولة وهي قيد الدراسة والتقييم. وأكد أسامة آل رحمة نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة مؤسسات الصرافة والتحويلات المالي للربع العام للشركة «الفسردان للصرافة» إن المؤشرات والتحويلات المالي للربع العام من التسعة الأولى من العام الجاري مع نمو إيجابي لافت في الربع الثالث، وقد مستوى النمو في عدد حوالات الشركة بحوالي 8% في الفصول الثلاثة الأولى من 2017. أما النمو من حيث القيمة فكان أقل من النمو في عدد التحويلات حيث وصل إلى حوالي 5% في الأشهر التسعة الأولى من العام الجاري. وقال آل



TV Coverage



Dubai TV



Dubai TV



Thank You!

