

## **Khi kiểm tiền không phải là dễ**

Lời chào mời nghe hấp dẫn. “Làm việc tại nhà”, “Chỉ vài giờ mỗi ngày”, “Hoa hồng tới 10%”, “Không cần kinh nghiệm”.

Bị cám dỗ bởi những hứa hẹn hấp dẫn đó, bạn có thể đồng ý làm việc cho một công ty chuyển ngân toàn cầu. Quy trình có vẻ đơn giản. Bạn chỉ cần cung cấp chi tiết tài khoản ngân hàng của bạn để “nhà tuyển dụng” có thể gửi tiền vào tài khoản của bạn. Sau đó tất cả những gì bạn phải làm là chỉ việc rút tiền ra, nhận 10% hoa hồng rồi chuyển số dư còn lại cho một bên thứ ba thông qua dịch vụ chuyển tiền.

Công ty này có vẻ chuyên nghiệp. Họ cung cấp thông tin chi tiết về công việc bạn phải làm và bạn thậm chí còn có thể liên hệ được với nhân viên phụ trách nhân sự của công ty họ nữa. Số tiền sẽ được chuyển qua một công ty chuyển tiền hợp pháp, như Western Union chẳng hạn, và bạn được cung cấp kết nối tới trang web của Western Union® và chi tiết về cách thức chuyển tiền. Bạn cũng được hướng dẫn là nếu có bất cứ ai hỏi thì sẽ nói là bạn đang chuyển tiền cho bạn bè và gia đình. “Nhà tuyển dụng” giải thích rằng việc này chỉ đơn giản nhằm giúp tiết kiệm thời gian và tránh rắc rối khi phải điền vào quá nhiều mẫu biểu mà bạn sẽ bị yêu cầu nếu đó là giao dịch của công ty.

Thật không may, “nhà tuyển dụng” của bạn chính là một tổ chức tội phạm. Với việc đồng ý chuyển tiền cho “công ty” này, bạn vô tình đã tham gia vào hoạt động rửa tiền và có thể sẽ bị pháp luật truy tố.

### ***Một hình thức khác của “trò lừa việc làm”***

Không giống như các trò lừa việc làm khác yêu cầu “nhân viên” phải trả trước tiền đồng phục hay phí xử lý thông tin, kiểu lừa này không yêu cầu bạn phải bỏ bất kỳ đồng tiền nào ra khỏi túi của mình cả. Thay vào đó, bạn vô tình được tuyển dụng để giúp luân chuyển những đồng tiền phi nghĩa.

Để che đậy dấu vết, các tổ chức tội phạm tuyển dụng những người nào không ngờ vực để làm việc như những “con la”. Như trong ví dụ trên, những người này nhận tiền vào tài khoản của mình rồi tiếp tục chuyển nó cho một bên thứ ba bằng cách sử dụng một dịch vụ chuyển tiền, khiến cho việc lần theo dấu vết bọn tội phạm cùng số tiền cướp được trở nên khó khăn hơn.

Sau đây là vài mẹo nhỏ giúp tránh những kịch bản như trên:

- Nếu bạn được yêu cầu làm công việc gửi tiền hoặc chuyển tiền theo như một quảng cáo “làm việc tại nhà”, hãy liên hệ Trung tâm Dịch vụ Khách hàng Western Union và gặp chuyên viên phụ trách chống lừa đảo (điện thoại số **1-800-634-1311**). Chuyên viên chống lừa đảo của chúng tôi có thể giúp bạn xác định xem giao dịch đó có hợp pháp hay không.
- Cần thận trọng khi nhận được một lời mời chào ngoài dự kiến nghe có vẻ khó tin. Khi lời mời gọi nghe hấp dẫn giúp bạn kiếm nhiều tiền mà không cần phải vất vả gì cả, những lời mời gọi đó thường là trò lừa đảo.
- Luôn nhớ rằng Western Union khuyến khích người tiêu dùng không nên sử dụng dịch vụ chuyển tiền khi giao dịch với người lạ.
- Nếu bạn đang giao dịch với một cơ quan hoặc công ty lạ, hãy dành chút thời gian liên lạc với Văn phòng cải thiện kinh doanh để xem họ có hồ sơ nào liên quan đến các phàn nàn như vậy không.
- Luôn đặt nghi vấn bất kỳ lời mời chào nào hướng dẫn bạn cách trả lời những câu hỏi của Western Union. Một khi bạn đã được hướng dẫn để lừa dối, chắc chắn sẽ có chuyện không hay xảy ra.

Western Union quan tâm một cách rất nghiêm túc đến vấn đề khách hàng bị lừa đảo. Chúng tôi quý trọng khách hàng và biết rằng khách hàng phải làm việc vất vả mới kiếm được đồng tiền. Khi khách hàng bị mất tiền do trở thành nạn nhân của trò lừa đảo, chúng tôi cảm thấy như chính mình cũng bị mất mát. Đó là lý do tại sao chúng ta cùng hợp tác để tạo ra ý thức cảnh giác cao hơn đối với nhiều hình thức lừa đảo khách hàng.