

Hàng triệu đô la đang chờ chia cho bạn

Nghe thật hết sức kỳ cục. Bạn nhận được email từ một người nào đó xưng là nhân vật quan trọng ở một nước xa lạ. Họ có thể là giám đốc một ngân hàng lớn, hoặc cũng có thể là một quan chức chính phủ. Thậm chí, họ có thể tự xưng là phu nhân của một nhà độc tài bị lật đổ. Chi tiết có thể khác nhau, nhưng thông điệp chung là: đâu đó trong đất nước xa lạ kia có một số tiền lớn đang chờ được chia.

Vị giám đốc, quan chức hay phu nhân kia là người duy nhất biết đến sự tồn tại của số tiền này - thường là cả triệu đô la. Tuy nhiên, vì nhiều lý do, người này không thể một mình tiếp cận số tiền đó. Những gì họ cần là một người tử tế, đáng tin cậy sẵn lòng cung cấp các thông tin như tên, địa chỉ, số hộ chiếu và thông tin tài khoản ngân hàng. Với những thông tin này, người đó hứa rằng sẽ gửi toàn bộ số tiền vào tài khoản ngân hàng của bạn và thu xếp để cùng bạn chia nhau hưởng số tiền trên. Bạn thường được đề nghị hưởng lợi 25% đến 50% từ vụ làm ăn này.

Có thể một tờ séc trông-có-về-thật được gửi đến và bạn được hướng dẫn gửi lại phần chia cho đối tác làm ăn của bạn thông qua một dịch vụ chuyển tiền. Hoặc bạn cũng có thể bị kéo nèo các khoản "Phí trả trước" cho luật sư hay người trợ giúp. Nhiều khả năng là bạn sẽ thấy tài khoản ngân hàng của bạn đã bị rút hết tiền hoặc thông tin nhận dạng của bạn đã bị đánh cắp.

Trò lừa kiểu này là trò lừa hoàn hảo nhất và là loại tội phạm tội tệ nhất. Nhưng điều quan trọng cần nhớ là các chuyên gia lừa rất sáng tạo và có khả năng thuyết phục. Khách hàng bị lừa tin rằng đó là những giao dịch hợp pháp. Hiển nhiên đó chính là một ví dụ khác của trò lừa đảo khách hàng.

"Trò lừa Nigeria"

Thường được biết đến với cái tên trò lừa "Nigeria" - bởi vì các chuyên gia lừa tự xưng là sống ở đó - thực tế trò lừa này được thực hiện bởi bọn bất lương trên toàn thế giới. Điều quan trọng cần nhớ là không bao giờ có chuyện tiền bạc cho không. Nếu đó là giao dịch hợp pháp, người này không cần phải liên hệ với một người lạ qua Internet. Chắc chắn sẽ có hàng ngàn người xếp hàng chờ cơ hội được tham gia.

Nếu bạn có dịp gặp một "cơ hội" kiếm tiền do người khác tự nguyện mang đến, bạn cần nhớ kỹ những mẹo nhỏ sau:

1. Phải biết bạn đang giao dịch với ai. Phải cực kỳ thận trọng nếu một người lạ tiếp cận bạn với cơ hội "cả đời chỉ có một lần".
2. Đừng bao giờ cung cấp những thông tin mật như số an sinh xã hội, số thẻ tín dụng hay tài khoản ngân hàng cho bất kỳ ai mà không phải là nhân viên của một tổ chức hợp pháp.
3. Cảnh giác đối với bất kỳ "cơ hội đầu tư" nào yêu cầu bạn gửi tiền trước thông qua dịch vụ chuyển tiền.
4. Nếu bạn tin rằng một lời gạ gẫm nào đó là lừa đảo, hãy liên lạc với văn phòng Tổng chương lý hoặc Văn phòng Mật vụ Hoa Kỳ.
5. Luôn nhớ rằng nếu một lời mời chào nghe có vẻ quá tốt, rất có thể đó là điều không thật.

Western Union quan tâm một cách rất nghiêm túc đến vấn đề khách hàng bị lừa đảo. Chúng tôi quý trọng khách hàng sử dụng dịch vụ của chúng tôi 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.