

Không có chuyện “Nhầm lẫn”

Sau khi rao bán không thành công chiếc mô tô trên một tờ báo địa phương, bạn cho đăng một mẫu quảng cáo cho chiếc xe Harley-Davidson đời 1980 ít sử dụng của bạn trên một trang web chuyên ngành. Chỉ vài giờ sau khi đăng, người mua đã liên hệ bạn nói rằng anh ta chuyên mua các xe mô tô đã qua sử dụng nhưng chạy vẫn còn tốt để bán lại cho những nhà sưu tập.

Mọi thứ có vẻ hợp lý. Thậm chí chỉ sau một đêm bạn đã nhận được một tờ séc có bảo chứng. Rắc rối duy nhất là số tiền trên séc lại vượt \$5.000 so với giá bán. Người mua giải thích là đã có sự nhầm lẫn và kêu bạn gửi séc vào ngân hàng và hoàn trả số tiền dư bằng cách sử dụng dịch vụ chuyển tiền. Để tỏ thiện chí, bạn đã chuyển trả số tiền dư và gửi món hàng đi.

Chừng hơn một tuần sau, ngân hàng của bạn thông báo cho bạn biết là tờ séc kia là giả mạo, và vì thế, không có đồng nào vào tài khoản của bạn cả. Thật không may, chiếc Harley – Davidson đã gửi đi rồi, cùng với \$5.000 tiền mặt, còn bạn thì không còn xe, không còn tiền và cũng hết cách xoay sở.

Trò lừa trả tiền dư

Trò lừa này bao gồm một người nào đó sẽ đề nghị mua một món hàng bạn đang rao bán - thường là một món hàng có giá trị cao như một chiếc xe máy, một chiếc xe hơi hay thiết bị chuyên dụng. Với lý do đã được trừ tính trước, người mua trả giá cao hơn giá bán và thường nói rằng việc trả tiền dư là chuyện nhầm lẫn hoặc nói rằng số tiền đó phải trả cho một bên thứ ba là đại lý gửi hàng. Trò bịp nằm ở hình thức thanh toán - thường là một tờ séc tiền mặt hoặc lệnh chi giả.

Kế hoạch là khiến bạn phải trả khoản chênh lệch dư trước khi bạn nhận ra rằng đó là một séc giả mạo. Bởi vì một số ngân hàng cho phép rút tiền trước khi séc được chấp nhận thanh toán, bạn không thể biết được đó là giả cho đến khi đã quá muộn. Khi séc thanh toán là giả, bạn đã rút tiền khỏi ngân hàng để thanh toán. Trong kiểu lừa này, bạn có thể không chỉ mất số tiền “trả dư” mà còn mất luôn món hàng rao bán.

Nếu bạn nghi ngờ có trò lừa trả tiền dư, vui lòng xem kỹ những mẹo nhỏ dưới đây trước khi gửi tiền qua dịch vụ chuyển tiền.

1. Luôn nhớ Western Union không khuyến khích sử dụng dịch vụ chuyển tiền để gửi tiền cho một người mà bạn không quen biết.
2. Cảnh giác với những người mua có vẻ lo lắng muốn kết thúc giao dịch ngay lập tức. Phần lớn người mua sẽ bỏ ra thời gian để hỏi han và thương lượng giá cả.
3. Kiểm tra với ngân hàng của bạn để biết phải mất bao lâu để séc được chấp nhận thanh toán. Nên nhớ, khi ngân hàng cho bạn quyền sử dụng số tiền không có nghĩa là séc đã hoàn toàn được chấp nhận thanh toán.
4. Bạn nên đợi đến khi séc được chấp nhận thanh toán rồi mới chuyển số tiền trả dư.
5. Phải nhớ một câu ngạn ngữ xưa: Nếu một giao dịch 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 và biết rằng họ 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. Nếu bạn cảm thấy mình là nạn nhân của trò lừa đảo, hãy liên hệ với Tổng chương lý và/hoặc cơ quan thực thi pháp luật tại địa phương của bạn.