

Предупреждение Службы Безопасности

БЕРЕГИТЕСЬ ЛОТЕРЕЙНОГО МОШЕННИЧЕСТВА !

Это звучит слишком привлекательно, чтобы быть правдой. Неожиданно вы получаете телефонный звонок или электронное сообщение, извещающее о том, что Вы являетесь счастливым победителем иностранной лотереи. Это может быть Канада. Это может быть Испания, или любая другая страна. По их данным, Вы можете выиграть сотни, тысячи или даже миллионы долларов.

Это может быть очень даже убедительно. Человек на том конце провода может представиться как налоговый агент или якобы представлять какую-либо другую государственную организацию. Этот человек может вызывать доверие и казаться искренним. Он/Она ответит на все Ваши вопросы и будет беспокоиться о том, чтобы Вы вовремя смогли получить свой выигрыш. Но тут есть ловушка (одно НО!). По словам контактируемого с Вами человека, для получения выигрыша, Вы должны сначала оплатить все налоги или любые другие издержки, имеющие отношение к Вашему выигрышу.

Услышав это, Вы поначалу можете сомневаться. Но звонящий Вам человек может быть очень убедительным. И, в конце концов, что Вам стоит оплатить несколько сотен долларов, после чего Вы сможете получить миллионы всего за несколько дней или недель?

Человек, звонящий Вам, рекомендует оплатить налоги и другие расходы денежным переводом. Это быстро, это легко и это позволит им выплатить Ваш выигрыш в кратчайшие сроки. Таким образом, Вы отправляете денежные средства и ждете Вашего выигрыша. Далее выясняется, что появились неожиданные расходы, и Вас снова просят осуществить дополнительный денежный перевод.

Звонки продолжают до тех пор, пока Вы не сможете или не захотите отправлять денежные средства. К сожалению, еще не было такого случая, чтобы «победители» подобной лотереи получили свой выигрыш. Следовательно, Вы становитесь жертвой мошенничества.

Проблему мошенничества клиентов Компания Вестерн Юнион находит очень серьезной. Мы ценим наших клиентов и знаем, каким упорным

трудом каждый из них зарабатывает свои деньги. Когда наши клиенты теряют свои деньги, становясь жертвами подобного мошенничества, мы чувствуем себя так, как будто это мы потеряли. Именно поэтому, мы работаем над созданием лучшего способа донесения информации о подобных случаях мошенничества клиентов.

Лотерейное мошенничество

Кто обычно становится жертвами мошенничества? Иногда подобные случаи не вызывают подозрений. А иногда сами люди чрезвычайно доверчивы по причине каких-то своих жизненных неудач. Это - люди, которые готовы рискнуть, чтобы хоть как-то улучшить свою жизнь. К сожалению, такой риск редко, когда оправдывается, а то и вовсе никогда. И хотя органы правопорядка усиленно работают над поимкой мошенников, клиентам редко когда удастся возместить ущерб.

Ниже приведены несколько подсказок, которые помогут Вам избежать подобного мошенничества:

- ❖ Денежные переводы Вестерн Юнион великолепная возможность отправлять деньги людям, которых Вы знаете и которым Вы доверяете. Мы не советуем Вам отправлять денежный перевод незнакомым людям, чью личность Вы не можете установить.
- ❖ Официальные организации никогда не требуют денег у победителя, прежде чем выплатить ему выигрыш.
- ❖ Если все же Вы столкнулись с этим, то хотя бы посоветуйтесь с членами семьи или с юристом, или даже с местными правоохранительными органами, прежде чем отправить денежный перевод для якобы получения своего выигрыша.
- ❖ Имейте в виду, что любое физическое лицо из иностранного государства не имеет права осуществлять операции по лотерейным билетам в США.
- ❖ Запомните: если Вам кажется, что это слишком привлекательное предложение, чтобы быть правдой, скорее всего это так и есть.

Предупреждение Службы Безопасности

ПОКУПАТЕЛЬ, БУДЬ НАЧЕКУ!

Невероятно! Вы нашли через электронный Интернет-аукцион продавца, который готов предложить Вам самый горячий лот или эксклюзивную вещь, которую Вы так долго искали по невероятно низкой цене. Вы вне себя от радости, что получили возможность приобрести столь желаемую вещь прямо сейчас и согласны оплатить запрашиваемую сумму денежным переводом.

Вы думаете, что Вы предприняли все меры предосторожности. Вы оформили денежный перевод на своего брата и планируете изменить имя получателя в пользу оговоренного выше продавца, после того как получите свою покупку. Или, предположим, Вы указали тестовый вопрос, думая, что получатель не сможет получить денежный перевод, если не ответит на него.

Итак, деньги отправлены, а Вы так и не получили свою покупку, или получили совсем не то, что ожидали. Таким образом, Вы становитесь жертвой мошенничества в Интернет-аукционе.

Мошенничество в случаях с Интернет- аукционом

Интернет-аукционы являются одним из самых востребованных явлений в Интернете. Они предлагают покупателям «виртуальных» блошиных рынков нескончаемые ряды товарных позиций. Вы можете более не ограничивать себя местными рынками. Теперь Вы можете покупать товары и услуги повсеместно и очень часто со скидками. Тем не менее, наряду с преимуществами подобных Интернет-аукционов, имеется также и риск.

Мошенники-продавцы могут исчезнуть в виртуальном пространстве всемирной сети, оставив своих покупателей практически безоружными против них. Несмотря на то, что денежные переводы Вестерн Юнион не взаимодействуют с такими продавцами, наши клиенты временами становятся жертвами их

мошеннической деятельности. Поэтому, мы делимся с Вами этой важной информацией.

Ниже приведены несколько подсказок, которые помогут Вам не стать жертвами мошенничества в Интернет-аукционах:

- ❖ Запомните, что Компания Вестерн Юнион не советует Вам пользоваться международными денежными переводами «Вестерн Юнион» для оплаты электронных покупок. Важно понимать, что Компания Вестерн Юнион не гарантирует сохранность любого вида покупок и не несет ответственности за невыполнение условий третьими лицами, а также за доставку или качество, выбранных Вами товаров и услуг.
- ❖ Пусть Вас настораживает тот факт, что продавец не принимает никаких других видов платежей, кроме как денежных переводов. Большинство легальных предпринимателей должны иметь возможность принимать оплату и другими способами платежей.
- ❖ Перепроверьте любую предоставленную контактную информацию от продавца, прежде чем сделать покупку. Тем не менее, помните, что такая информация может быть не достоверной.
- ❖ Помните, что Компания Вестерн Юнион не разрешает своим клиентам отправлять денежные переводы на вымышленные имена. Мошенники очень часто получают денежные переводы с помощью фальсифицированного удостоверения личности, которое зачастую очень трудно отличить от настоящего.
- ❖ Тестовые вопросы предусмотрены для крайних случаев, когда получатель потерял свое удостоверение личности. Тестовые вопросы не должны служить возможностью отложить выплату и не являются способом обеспечения защиты клиента при совершении покупок товаров и услуг от незнакомого лица.
- ❖ Запомните: если Вам кажется, что это звучит слишком привлекательно, чтобы быть правдой, скорее всего это так и есть.

Предупреждение Службы Безопасности

ОСТЕРЕГАЙТЕСЬ ОПЛАЧИВАТЬ ВПЕРЕД !

Мошенничество зачастую подстерегает своих жертв, испытывающих материальные трудности. Возможно, Вы лишились работы или у Вас возникли непредвиденные денежные расходы. И тут Вам кажется, что Вы нашли решение своей проблемы. Вы прочитали объявление в местной газете или в Интернете о возможности получения кредита в независимости от финансового положения или сведений о кредитоспособности. Понятно, что процентные ставки несколько выше, но Вам кажется, что такой заем поможет Вам встать на ноги.

Во время разговора с кредитором, Вы предоставляете ему всю информацию и получаете подтверждение о возможности получения кредита. Ловушка заключается в том, что для получения кредита, Вас сначала просят сделать две предоплаты по кредиту, подтверждающие Вашу кредитоспособность. Вам предлагают отправить денежный перевод. «Кредитор» заверяет, что Вы сможете получить сумму своего кредита в полном размере, после получения им предоплаты денежным переводом.

К сожалению, после получения мошенниками денег, Вы уже не сможете дозвониться до «кредитора». Вы больше не сможете выйти на кого-либо из «компании» и получить свой кредит. Таким образом, Вы становитесь жертвой мошенничества «предоплаты по кредиту».

Мошенничество в случаях с «предоплатой по кредиту»

«Плохой кредит? Не дают кредит? Нет проблем». Все мы довольно часто встречаемся с объявлениями по гарантированным кредитам, вне зависимости от финансового положения и кредитоспособности. Объявления размещают в солидных газетах или в Интернете. Они могут исходить от якобы известных и благонадежных компаний. Такие объявления направлены на упорно работающих людей, которых постигли финансовые трудности и, к сожалению, очень часто достигают своей цели.

В то время как законные компании, специализирующиеся по займу предоставляют более высокие требования для получения кредита,

то подобные лже-компании на высоте. Лже-кредиторы могут и умеют вызвать у простых людей доверие. Они умеют задавать правильные вопросы и убеждать еще сомневающихся клиентов. Тем не менее, у лже-кредиторов есть одна общая особенность – они требуют оплатить часть суммы вперед.

Ниже приведены несколько способов, призванных выявить лже-кредиторов:

- ❖ Помните, что Компания Вестерн Юнион не рекомендует отправлять денежные переводы незнакомым лицам, или тем, чью личность Вы не можете установить.
- ❖ Постарайтесь получить любую информацию о потенциальном кредиторе. Единственный способ сделать это - связаться с местным бюро по улучшению деловой практики или юристом и выяснить, есть ли какие-либо жалобы на данную компанию.
- ❖ Запомните, что законные кредиторы никогда не будут требовать с Вас оплаты вперед по еще не полученному Вами кредиту. Вам не нужно оплачивать деньги за получение кредита.
- ❖ Запомните, что денежный перевод - это просто перевод наличных денег. Компания Вестерн Юнион не имеет договорных отношений с кредиторскими компаниями или любыми другими компаниями и поэтому не может гарантировать получение товаров и услуг, которые Вы приобретаете.
- ❖ И, как всегда напоследок, помните: если все выглядит слишком заманчиво, чтобы быть правдой, скорее всего это так и есть.

Проблему мошенничества клиентов Компания Вестерн Юнион находит очень серьезной. Мы ценим наших клиентов и знаем, каким упорным трудом каждый из них зарабатывает свои деньги. Когда наши клиенты теряют свои деньги, становясь жертвами подобного мошенничества, мы чувствуем себя так, как будто это мы потеряли. Именно поэтому, мы работаем над созданием лучшего способа донесения информации о подобных случаях мошенничества клиентов.

Предупреждение Службы Безопасности

ЕСЛИ С ВАМИ ХОТЯТ ПОДЕЛИТЬСЯ МИЛЛИОНАМИ !

Это, по меньшей мере, невероятно! Вы получаете электронное сообщение с предложением представлять большие интересы в зарубежной стране. Вам могут предложить стать управляющим крупного банка или возможно должностным лицом. Вам могут даже предложить стать супругой важного должностного лица. Вне зависимости от многообразия деталей, базовое сообщение заключает в себе то, что где-то в другой стране с Вами хотят поделить огромной суммой денежных средств.

В подобных случаях, это может быть управляющий, должностное лицо или супруга – единственное лицо, знающее о существовании этой суммы. Тем не менее, по ряду многих причин он/она не будут иметь полный доступ к данной денежной сумме. Все что требуется – это быть порядочным, ответственным гражданином, а также предоставить свое полное имя, адрес, паспортные данные и информацию по Вашему банковскому счету. Они заверяют Вас, что по мере получения, запрашиваемой от Вас информации, он/она перечислит на Ваш расчетный счет полную денежную сумму и распределит данную сумму между Вами двумя. Предлагаемый процент прибыли от сделки может составлять от 25 до 50 процентов.

Вы даже можете получить вполне на первый взгляд официальный чек, по которому Вас попросят оплатить долю партнера денежным переводом. Или Вас могут попросить оплатить, естественно также денежным переводом сумму за услуги юристов или посредников. Вероятнее всего, Вы обнаружите, что Ваш счет взломан и Вас попросту обокрали.

Подобное мошенничество достаточно тяжело осуществить, и является особо серьезной формой мошенничества в уголовно-правовом кодексе. Тем не менее, важно помнить мошенники зачастую бывают очень изобретательны и убедительны. Клиента вводят в заблуждение в части законности подобных транзакций. Это конечно уже другой пример мошенничества клиентов.

«Нигерийское мошенничество»

Часто такой вид мошенничества называется «нигерийским» поскольку мошенники заявляют, что являются резидентами этой страны; на самом деле бессовестные аферисты могут находиться в любой другой стране мира.

Важно помнить, что нет такого понятия как «бесплатные деньги». Если бы это было законно, то с какой стати он бы искал незнакомого человека через Интернет. Конечно же, нашлась бы тысяча таких желающих, выстроившихся в очередь, чтобы принять участие в подобном мероприятии.

Поэтому, если Вы получили подобное «финансовое» предложение не забывайте о следующих мерах предосторожности:

- ❖ Не соглашайтесь на деловую сделку с совершенно незнакомыми Вам людьми. Пусть Вас настораживают, если Вам предлагают «уникальное» финансовое предложение.
- ❖ Никогда не предоставляйте свою конфиденциальную информацию по кредитной карте или номерам банковских счетов.
- ❖ Будьте осторожны с предложениями по инвестированию, если Вам предлагают сделать предоплату денежным переводом.
- ❖ Если Вы подозреваете, что предложение о сотрудничестве – есть нечто иное, как мошенничество, свяжитесь с местными органами правопорядка.
- ❖ Помните: если Вам кажется, что это слишком привлекательно, чтобы быть правдой, скорее всего это так и есть.

Проблему мошенничества клиентов Компания Вестерн Юнион находит очень серьезной. Мы ценим наших клиентов и знаем, каким упорным трудом каждый из них зарабатывает свои деньги. Когда наши клиенты теряют свои деньги, становясь жертвами подобного мошенничества, мы чувствуем себя так, как будто это мы потеряли. Именно поэтому, мы работаем над созданием лучшего способа донесения информации о подобных случаях мошенничества клиентов.

Предупреждение Службы Безопасности

КОГДА «ЛЕГКИЕ» ДЕНЬГИ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ТАКОВЫМИ

Предложение работать на дому всего несколько часов в день и получать при этом 10 процентов комиссионных кажется более чем заманчивым. Да к тому же никаких специальных навыков в работе не требуется.

Решив, что грех не воспользоваться такой возможностью, Вы соглашаетесь работать в компании, переправляющей денежные средства по всему миру. Сам процесс кажется довольно таки простым. Вы просто предоставляете детали своего банковского счета, на который сможете получать денежные суммы от своего «работодателя». Затем, все что Вам нужно это снять деньги со счета, получить свои 10 процентов комиссионных, а оставшуюся часть отправить денежным переводом, используя при этом, к примеру, Вестерн Юнион. Вам также предоставят ссылку на сайт Компании Вестерн Юнион и инструкцию по переводу денежных средств. Вас попросят говорить, что деньги Вы высылаете друзьям или членам своей семьи. Так называемый «работодатель» объясняет это тем, что так Вы сможете сэкономить время и избежать заполнения дополнительных форм, необходимых для перевода денежных средств на организацию.

К сожалению, Ваш «работодатель» является криминальным субъектом. Соглашаясь переправлять денежные средства для такой «компании» Вы, сами того не желая, становитесь пособником их криминальной деятельности и, возможно, даже сами становитесь объектом уголовного ответственности.

Способ мошенничества в случаях с «предложениями о работе»

В этом случае «работодатель» не требует у Вас вкладывать собственные деньги. Вместо этого, Вас используют для дальнейшей пересылки денежных средств, добытых преступным (незаконным) путем.

Для того, чтобы замести следы такие криминальные организации набирают на работу ничего неподозревающих людей и используют их в качестве «мулов». Как в примере, приведенном выше, люди получают на свои банковские счета

денежные суммы, а затем пересылают их третьим лицам, используя компании, осуществляющие денежные переводы, помогая преступникам и их ворованным деньгам оставаться незамеченными.

Ниже приведено несколько рекомендаций для избежания подобных случаев мошенничества:

- ❖ Если в объявлении предлагается заниматься пересылкой денег или «работать на дому», свяжитесь с Центром Обслуживания Клиентов Вестерн Юнион по телефону +7 495 797 2197. Наши эксперты во многих случаях помогут Вам определить, законная была транзакция или нет.
- ❖ Будьте осторожны, если предложение выглядит слишком заманчивым. Если Вам предлагают зарабатывать хорошие деньги, прилагая при этом минимальные усилия, то, скорее всего предложение мошенническое.
- ❖ Помните, что Компания Вестерн Юнион не рекомендует высылать денежный перевод незнакомым лицам.
- ❖ Если Вы столкнулись с незнакомым Вам агентством или компанией, свяжитесь с учреждением, курирующим кадровые агентства и уточните, является ли агентство, предлагающее Вам работу официально зарегистрированным.
- ❖ Всегда будьте осторожны, если Вас учат, как отвечать на вопросы, задаваемые при отправлении денежного перевода по Вестерн Юнион. Всякий раз, когда Вас просят говорить неправду, есть повод думать, что здесь что-то нечисто.

Проблему мошенничества клиентов Компания Вестерн Юнион находит очень серьезной. Мы ценим наших клиентов и знаем, каким упорным трудом каждый из них зарабатывает свои деньги. Когда наши клиенты теряют свои деньги, становясь жертвами подобного мошенничества, мы чувствуем себя так, как будто это мы потеряли. Именно поэтому, мы работаем над созданием лучшего способа донесения информации о подобных случаях мошенничества клиентов.