

Anexa nr. 6 ATENȚIONĂRI PENTRU PLĂTITORI

PREVENIREA FRAUDELOR

Vă rugăm să citiți cu atenție întrebările listate mai jos pentru a ne ajuta să vă protejăm de la posibila fraudă sau altă acțiune ilicită.

Expediați bani:

- persoanei pe care nu o cunoașteți sau identitatea căreia nu puteți verifica?
- pentru a demonstra unei persoane că dispuneți de mijloace bănești pentru procurarea unui automobil sau alte bunuri, sau închirierea de imobile? Sunteți rugat de o persoană terță să furnizați (unele sau toate) detaliile remiterii de bani prin telefon, e-mail, fax sau site?
- pentru cumpărarea unui produs/serviciu sau animal de companie prin internet sau din orice altă parte la un preț ieftin?
- pentru a revendica câștigul de la loterie, pentru a garanta cardul de credit, oferta de împrumut, returnarea comisionului Bancar sau investiții atractive?
- ca răspuns la oferta de pe internet, scrisoare sau sunet la telefon unde sunteți rugați să trimiteți bani pentru oferta de serviciu sau în scop de caritate?
- persoanei care pretinde că vă este rudă și necesită mijloace bănești de urgență, dar nu puteți verifica independent dacă solicitantul și pretenția este adevărată?
- persoanei cu care ați făcut cunoștință prin net pentru ajutor financiar? De exemplu, bilet de avion, bon de plată medical, ajutor rudelor, încasarea unui cec, investiții de business, etc.
- pentru procurarea bunurilor sau serviciilor de la o persoană care vă recomandă remiterea de bani printr-un anumit sistem de remitere de bani ca mod preferențial de plată?

Dacă răspundeți pozitiv la măcar una din aceste întrebări, **NU EXPEDIAȚI** remiterea de bani – cineva posibil încearcă să vă **FURE BANII**. Să știți că: nici Banca, nici organizatorul sistemului de remitere de bani, nici agenții lui, nu vor fi responsabili dacă ignorați prevederile indicate mai sus și veți alege în continuare să expediați bani pentru orice motiv indicat mai sus.

Cum să vă protejați împotriva fraudei?

În fiecare zi milioane de persoane folosesc sistemele de remitere de bani pentru a trimite bani celor dragi, aflați aproape sau departe de țara de origine. Totuși, dacă expediați bani unei persoane necunoscute sau îi comunicați unei persoane terțe (alteia decât Beneficiarul) detaliile remiterii, vă expuneți direct posibilității de risc și fraudă. Noi apreciem clienții care folosesc serviciile noastre de remitere de bani și dorim astfel să-i protejăm prin prezentarea informațiilor adiționale.

Întrebați-vă:

- Cât de bine cunosc Beneficiarul tranzacției?
- Oferta prezentată de către o persoană pare să fie atât de bună ca să fie adevărată?
- Aceasta este unica posibilitate de plată?
- Trebuie oare, ca acești bani să fie expediați imediat?