

Prevence podvodů

Velice si ceníme našich zákazníků a jsme hrdí na poskytování rychlých, bezpečných a spolehlivých služeb a podnikáme všechny možné kroky k ochraně našich zákazníků tam, kde je to potřeba. Je však důležité, abyste se jako zákazník chránili před podvodníky, kteří k získání vašich peněz použijí mnoho různých taktik.

Jsme společnost, která má skvělý způsob, jak posílat peníze těm, kterým důvěřujete, nikoli někomu, koho neznáte.

- Platbu zasílejte pouze osobám, které jste ověřili, včetně společností, které využívají služeb převodu peněz, jako je naše.
- Nezapomeňte, že jste odpovědní za ověření totožnosti zamýšleného příjemce nebo osoby, které peníze převádíte.
- Společnost MoneyPolo Europe s.r.o. přísně doporučuje posílat peníze pouze osobě, kterou znáte, a nemůže přijmout odpovědnost za ztrátu prostředků v důsledku podvodů ze strany příjemce převodu.
- Bez ohledu na typ transakce, kterou prostřednictvím našich služeb provádíte, je vaší povinností ověřit legitimitu příjemce, kterému převádíte peníze. např. prodejce produktu nebo poskytovatel služby.
- Společnost MoneyPolo Europe s.r.o nemůže přijmout odpovědnost za selhání vybraného příjemce, za nedodání zboží nebo služeb ani za kvalitu zboží nebo služby od příjemce. MoneyPolo Europe s.r.o nenes odpovědnost, pokud převádíte peníze na nesprávnou osobu nebo na nesprávný účet.
- Mohou existovat jednotlivci, kteří se pokoušejí spáchat trestný čin pomocí podvodných schémat využívajících společnosti poskytující služby převodu peněz. Doporučujeme, abyste si před odesláním peněz nebo před provedením transakce zkontrolovali, že „pokud je návrh příliš dobrý na to, aby byl pravdivý, pravděpodobně je to podvod“.

10 rad, které vám pomohou vyhnout se tomu, že se stanete obětí podvodu:

1. **Nedovolte, aby vás tlačili do spěšného rozhodnutí.**Bez ohledu na to, co vám bylo řečeno, naopak, realita je taková, že alespoň 99 procent ze všeho, co je dnes dobrým obchodem, bude dobrým obchodem i za týden! Zbylé jedno procento nestojí za to, abyste svými penězi riskovali.
2. **Může se někdy stát, že budete chtít učinit rychlé rozhodnutí,** ale tyto příležitosti by neměly zahrnovat neodvolatelný finanční závazek na nákup produktu nebo investování, o kterém nic nevíte od osoby nebo společnosti, kterou neznáte.

Vždy si vyžádejte písemné informace poštou (nikoli e-mailem) o produktu, službě, investici nebo charitě a o organizaci, která ji nabízí.

Pro legitimní firmy by to neměl být problém, ale podvodníci vám možná nebudou chtít věnovat přiměřenou pozornost, nemusí mít k dispozici písemné materiály nebo nechtějí riskovat pozornost u právních nebo regulačních orgánů a písemně uvádět podvodná prohlášení.

- 3. Neprovádějte žádné investice ani nákup, kterému plně nerozumíte.** Ekonomika má k dispozici rozmanitost investičních nástrojů a dalších produktů, ale je to rozmanitost, která zahrnuje špatné i dobré. Pokud plně nepochopíte, co kupujete nebo investujete, můžete být těžce podvedeni. Podvodníci úmyslně vyhledávají jednotlivce, kteří nevědí, co dělají!
- 4. Ověřte si společnost nebo organizaci.** Nikdy nepředpokládejte, že by vám firma neposkytla informace, reference nebo regulační kontakty, pokud by informace nebyly přesné a spolehlivé, to je přesně to, co podvodníci chtějí, abyste předpokládali. Vědí, že většina lidí se nikdy neobtěžuje takové věci ověřovat.

Většina obětí podvodu kontaktuje regulační orgán nebo banku/finanční instituci poté, co ztratily peníze, jinými slovy, když je příliš pozdě. Je mnohem lepší získat a ověřit veškeré dostupné informace, dokud své peníze ještě máte.

- 5. Pokud se jedná o investici nebo velký nákup, požádejte o zaslání doplňujících informací** také vašemu účetnímu, finančnímu poradci, bankéři nebo právníkovi k posouzení a vyjádření. Podvodníci nechtějí, abyste hledali druhý názor. Jejich neochota nebo vyhýbavost může znamenat, že je něco v nepořádku.
- 6. Dokonce i malé částky takové, jako záloha nebo vklady,** které zajistí “aby Vám skvěla příležitost neutekla” jsou cílem podvodníků. Přemýšlejte o tom takto, pokud 1000 lidí pošle zálohu ve výši 30 \$, pro podvodníka to znamená snadných 30 000 \$.
- 7. Zeptejte se, jaké možnosti budeme mít, pokud nebudete s nákupem nebo službou spokojeni.** Pokud existuje záruka nebo ustanovení o vrácení peněz, je nejlepší mít ji písemně a být si jisti, že Vám to firma písemně potvrdí před tím, než učiníte konečný finanční závazek. Nezapomeňte, že podvodníci vám řeknou všechno, co chcete slyšet, musí vás přesvědčit, abyste předali své peníze, ale ve skutečnosti nemají v úmyslu stát za žádnými sliby nebo zárukami.
- 8. Dejte si pozor na reference nebo recenze,** které vám jsou poskytnuty, zejména ty, které se zdají být nacvičené nebo nemohou být ověřené. Mohou být fiktivní nebo se mohou týkat pouze člena zločinecké sítě, taktéž mohou být poskytnuté podplacenou osobou.
- 9. Neposkytujte osobní nebo citlivé finanční informace telefonicky,** pokud si nejste zcela jisti, že volající má právo tyto informace vyžádat. To platí zejména pro čísla vaší kreditní karty a informace o bankovním účtu. Údaje o platební kartě můžete sdělovat pouze prostřednictvím zabezpečené platební brány při nákupu zboží nebo služby. Pokud Vás někdo požádá o platbu prostřednictvím „hotovostního převodu peněz“, protože je rychlejší než bankovní převod, je pravděpodobné, že nemá bankovní účet. Hotovostní převod je anonymní, pokud se odesílá na “třetí osobu”, tedy na někoho, s kým jste o obchodu nejednali. Zločinci nechtějí figurovat v podvodech osobně a většinou nechávají posílat převody na “kolegy nebo příbuzné”, vyhýbají se bankovním převodům, protože jdou snadno vystopovat v případě právního řízení nebo finanční kontroly.
- 10. Pokud si myslíte, že nabídka obchodníků, kteří se Vám snaží produkt nebo službu prodat, Vás nezaujala, jednoduše s nimi přestaňte komunikovat.** Pokud nemáte důstojné odpovědi na své otázky a nemůžete informace o firmě nebo produktu co nabízí snadno ověřit - **přestaňte komunikovat.** Pokud na Vás prodejce vyvíjí tlak a nutí Vás co nejdřív uzavřít smlouvu a poslat

peníze - přestaňte komunikovat. Pokud slyšíte svůj vnitřní hlas, který říká že děláte velkou chybu
- řekněte "obchodu" sbohem.