

## Upozornenie na podvody

Zatiaľ čo internet nás spojil s väčším množstvom informácií ako kedykoľvek predtým, digitálny vek na druhej strane uľahčil podvodníkom vykonávať ich podvody. Od falošných príspevkov na sociálnych sieťach po phishingové útoky na účty klientov. Zjednodušene povedané, podvodníci našli nespočetné množstvo spôsobov, ako sa dostať k peniazom iných ľudí, pričom používajú akékoľvek prostriedky na kontaktovanie obetí – telefón, bežná pošta, e-mail a internet a sociálne siete. Postupne si získajú Vašu dôveru a keď vás majú "omotaných okolo prsta", požiadajú Vás o zaslanie peňazí; získajú ich a prerušia s Vami ďalší kontakt.

Scenáre, ktoré používajú na to, aby Vás obrali o peniaze sa neustále menia. Môžete sa však chrániť, ak si osvojíte znalosti o najčastejších typoch podvodov, ktoré používajú podvodníci s cieľom vylákať od Vás peniaze nielen pri službe Western Union ale aj vo všeobecnosti pri akýchkoľvek iných finančných službách.

### Typy podvodov:

- **Podvod s predpokladom/zaplatenie poplatku vopred**

Obet' je požiadaná, aby zaplatila poplatky vopred za finančné služby, ktoré nikdy nebudú poskytnuté. Obet' často posielala sériu transakcií na úhradu rôznych poplatkov. Bežné metódy vylákania môžu zahŕňať pôžičky, dedičstvo, investície alebo úvery.

- **Podvod s antivírusom:**

Obet' je kontaktovaná niekým, kto tvrdí, že je z renomovanej softvérovej spoločnosti a že na počítači obete bol zistený vírus. Obet' je informovaná, že vírus môže byť odstránený a počítač chránený za malý poplatok. V skutočnosti vírus neexistoval a klient po zaplatení príde o peniaze, ktoré zaplatil za fiktívnu ochranu.

- **Podomový investor:**

Podvodník osloví obet' priamo v jej dome/byte, kde predstiera, že jej poslal značnú sumu peňazí ako investíciu/dar. Na dôkaz sa preukáže falošným vyplneným tlačivom na príjem peňazí, na ktorom je uvedená vysoká suma. Podvodník presvedčí obet', že na získanie tejto sumy stačí zaplatiť ihneď poplatok za sprostredkovanie, napríklad vo výške 10 % z deklarovanej sumy.

Obet' zaplatí podvodníkovi požadovanú sumu a podvodník s peniazmi zmizne. Keď sa však obet' pokúsi peniaze vybrať na pošte, zistí, že informácie z tlačiva sú falošné a žiadne peniaze neboli nikdy odoslané.

- **Charitatívny podvod:**

Obet' je kontaktovaná e-mailom, správou na sociálnych sieťach alebo telefónom a je požiadaná o dar, ktorý má byť zaslaný jednotlivcovi na pomoc obetiam nedávnej katastrofy alebo núdzovej situácie. Legitímne charitatívne organizácie nikdy nepožiadajú o zaslanie daru cez peňažný prevod na súkromnú osobu.

- **Núdzový podvod:**

Obet' je kontaktovaná podvodníkom, ktorý mu oznámi, že priateľ obete je v núdzi a potrebuje peniaze. Po zaslaní peňazí prestane podvodník komunikovať a po preverení situácie zistí obet', že priateľ nie je v núdzi a ani nepotrebuje žiadne financie. Podvodníci využívajú prirodzenú starosť obete o svojich blízkych.

- **Podvod s pracovným miestom:**

Obeť odpovie na pracovnú ponuku zaslanú mailom, prípadne ponúknuť prácu telefonickým spôsobom. Obeť je v skutočnosti prijatá na fiktívnu prácu, hlavne v zahraničí, pričom jej je zaslaný falošný šek na úhradu pracovných nákladov. Šek ako aj ponuka práce je fiktívna, odosielateľ po zaslaní peňazí zistí že sa jednalo o podvod a príde o všetky peniaze.

- **Vydieranie:**

Vyhrážky smrťou, zatknutím políciou alebo iné požiadavky podvodníkov, prostredníctvom ktorých sa snažia nátlakom vymámiť od obete peniaze. Častokrát tieto peniaze obeť údajne dlhujú, a vyhrážajú sa jej, ak nebude spolupracovať a nezašlú peniaze podvodníkovi.

- **Podvod s prarodičmi:**

Podvodník predstiera, že je vnukom v núdzi, alebo sa vydáva za lekára či právnika, ktorý informuje obeť o núdzovej situácii blízkeho. Scenár zahŕňa fiktívnu núdzovú situáciu (kaucia, lekárske výdavky) čím vytvára emočný nátlak na odosielateľa, pričom peniaze je potrebné poslať okamžite! Overte si zdravotný stav svojich blízkych pred zaslaním akýchkoľvek peňazí.

- **Imigračný podvod:**

Obeť dostane telefonát, email alebo správu na socialnej sieti od falošného imigračného úradníka s tvrdením, že existuje problém s jej imigračným záznamom. Okamžitá platba je požadovaná na vyriešenie problému, inak hrozí deportácia alebo zatknutie.

- **Internetový nákupný podvod:**

Obeť môžu byť kupujúcimi alebo predávajúcimi položiek online. Podvodníci často predstierajú, že sú legitímni predajcovia, ktorí inzerujú tovar za nízku cenu, ale po zaplatení obeť nikdy nedostane tovar. Podvodníci často taktiež predstierajú, že sú legitímni záujemcovia o kúpu tovaru, pričom zvyčajne používajú lámanú slovenčinu, vedú nelogickú komunikáciu a tvrdia, že zabezpečia prevoz tovaru na svoje náklady cez kuriéra, ktorého služby musí obeť uhradiť.

- **Podvod s lotériou/cenou:**

Obeť je informovaná, že vyhrala cenu alebo lotériu, ale musí zaplatiť poplatky alebo dane pre zaslanie tejto výhry. Často obeť dostane emailom falošnú účtenku ako časť výhry, ktorú už vraj podvodník zaslal obeť, pričom celú časť klient dostane po zaplatení ďalšieho poplatku. Ani výhra, ani účtenka nie sú pravé a klient príde o všetky zaslané peniaze.

- **Podvod s výmenou peňazí/investíciami pre „rýchle zbohatnutie“**

Na sociálnych sieťach sa podvodníci snažia presvedčiť ľudí, že môžu rýchlo zbohatnúť vhodným investovaním v určitom portfóliu, premeniť 100 dolárov na 1000 dolárov. Stačí poslať len 100 dolárov neznámej osobe (podvodníkovi) cez službu Western Union. Keď podvodníci získajú peniaze, často zablokujú obeť možnosť kontaktovať ich prostredníctvom sociálnych sietí alebo telefónneho čísla, emailom a obeť príde o všetky peniaze.

- **Podvod s preplatkom:**

Obeť dostanú emailom, na sociálnych sieťach šek/účtenku s vyššou sumou, než očakávali, a sú požiadané, aby poslali rozdiel. Celý šek /účtenka je falošná a obeť príde o peňažný rozdiel, ktorý zaslal cez službu Western Union.

- **Phishing:**

Podvodné správy a emaily napr. s webovými prepojeniami predstierajúce, že sú od dôveryhodných inštitúcií (napr. banky), aby získali osobné informácie do účtov klientov.

- **Podvod s osobnými vzťahmi:**

Obeť je presvedčená, že má osobný vzťah s niekým, koho stretla online. Podvodník často požiada o peniaze na uhradenie nákladov za fiktívne núdzové situácie, prípadne za náklady na život alebo náklady na úhrady letenky. Zvyčajne sa jedná o získavanie peňazí dlhodobo v menších sumách vo veľkom počte.

- **Podvod s prenájomom nehnuteľností:**

Obeť pošle peniaze ako zálohu na nehnuteľnosť alebo ako prenájom k nehnuteľnosti, ku ktorej nikdy nedostane prístup.

- **Podvod na sociálnych sieťach:**

Podvodníci využívajú informácie, ktoré zdieľate na sociálnych sieťach, na ciele útoky na vašich priateľov a rodinu. Vyhrážajú sa použitím zdieľaných informácií, Vašich fotiek ak nedojde k úhrade peňazí.

- **SMS/Smishing:**

Pozor na SMS, ktoré vyvolávajú pocit naliehavosti a obsahujú odkazy na kompromitované stránky/ alebo Vás priamo žiadajú o oznámenie osobných údajov, čísla kreditných kariet a podobne.

- **Daňový podvod:**

Obeť je kontaktovaná podvodníkom, ktorý predstiera, že je z daňového úradu alebo inej štátnej zložky a požaduje okamžitú platbu za dane. Ak nezaplatí, hrozí zatknutie alebo problémy so zákonom.

Ak máte akékoľvek pochybnosti, neváhajte kontaktovať našu zákaznícku podporu na telefónnom čísle 0850 211 922.

Ďakujeme za vašu obozretnosť.

**SKPAY, a. s.**

Námestie SNP 35, 811 01 Bratislava

Web: [www.skpay.sk](http://www.skpay.sk)

