

## Mưu đồ lừa đảo các hãng sản xuất, các hãng cung cấp hoặc nhà phân phối

Tất cả mọi dạng người không trung thực đều có thể áp dụng mưu đồ này đối với mọi dạng cơ sở kinh doanh. Là hình thức được những kẻ chuyên lừa đảo và những tên tội phạm có tổ chức ưa sử dụng, chúng sẽ thành lập một công ty giả, mua chịu vật liệu và biến mất. Đôi khi chúng sẽ lập công ty có tên và địa chỉ gần giống như một công ty nổi tiếng có uy tín. Làm như vậy, chúng sẽ lừa các hãng cung cấp cho chúng mua chịu. Cuối cùng, bọn tội phạm có thể mua một công ty hoạt động hợp pháp và sử dụng công ty đó (và mức xếp hạng tín dụng của công ty đó) làm khởi điểm cho các mưu đồ nói trên. Đôi khi khó có thể phát hiện được loại mưu đồ này. Hãy đặt nghi vấn đối với các trường hợp sau đây:

- Có thay đổi đột ngột về nhân sự trong ban lãnh đạo của khách hàng mà không có thông báo trước.
- Khách hàng bắt đầu trả trễ, và số tiền nợ tín dụng bắt đầu tăng lên.
- Một khách hàng mới bỗng nhiên đặt mua nhiều hàng hóa một cách bất thường – và mua chịu.
- Không thể xác minh được các địa chỉ chúng nhận về công việc kinh doanh của khách hàng đó.
- Bỗng nhiên một công ty tăng số lượng đơn đặt hàng; việc bán hàng trở nên “quá dễ dàng.”

Nếu quý vị nhận thấy các dấu hiệu này, hãy hành động ngay. Tìm hiểu về ban lãnh đạo mới của công ty. Xác minh kỹ lưỡng hoạt động tín dụng của khách hàng đó. Bảo đảm là không giải quyết các đơn đặt hàng mới cho tới khi đã hoàn tất thủ tục xác minh tín dụng.

Nếu quý vị là nạn nhân của bất cứ gian lận nào, hãy cho cơ quan thi hành luật pháp biết. Nhớ lưu lại các hóa đơn, sổ sách ghi chép, thư từ liên quan tới công việc kinh doanh và bất cứ tài liệu nào khác có liên quan.

Để biết thêm thông tin về chương trình này và các tài liệu ngăn ngừa tội phạm khác, hãy gửi thư tới địa chỉ:

Crime and Violence Prevention Center  
California Attorney General's Office  
P.O. Box 944255  
Oakland, CA 94244-2550  
[www.safestate.org](http://www.safestate.org)

Quý vị có thể tải ấn phẩm này từ trang mạng  
[www.safestate.org](http://www.safestate.org).



*Chúng tôi muốn đặc biệt cảm ơn Hiệp Hội Thám Tử Điều Tra về Gian Lận Thẻ Tín Dụng (Association of Credit Card Investigators) và Hiệp Hội Các Nhà Điều Tra Gian Lận Chi Phiếu Tiểu Bang California (California Check Investigators Association) đã giúp đỡ chúng tôi biên soạn tập sách này.*

C3-7315

Ngăn Ngừa Tội Phạm Kinh Doanh

## Gian Lận Chi Phiếu, Thẻ Tín Dụng và Tiền Hoàn Trả



Trung Tâm Ngăn Ngừa Bạo Lực và Tội Phạm  
(Crime and Violence Prevention Center)  
Văn Phòng Chương Lý California  
(California Attorney General's Office)

Bill Lockyer  
Tổng Chương Lý

**Quý vị có thể làm gì để ngăn chặn tình trạng gian lận kinh doanh? Học cách phát hiện ra hành động này trước khi quá trễ!**

## Giả Mạo

Giả mạo góp phần gây thiệt hại do chi phiếu giả mạo và thẻ tín dụng. Để giảm thiểu vấn đề này, yêu cầu khách hàng phải xuất trình ít nhất một loại giấy tờ nhận dạng chính khi tiến hành các giao dịch kinh doanh.

### Các dạng giấy tờ nhận dạng chính là:

- Bằng lái xe hợp lệ do Tiểu Bang California cấp.
- Thẻ căn cước hợp lệ do Tiểu Bang California cấp.
- Thẻ nhân viên có hình ép nhựa (kiểm tra những chỗ sửa đổi).

### Không bao giờ chấp nhận các loại thẻ sau đây là giấy tờ nhận dạng:

- Thẻ Hội Viên.
- Thẻ Thư Viện.
- Thẻ An Ninh Xã Hội.
- Bất kỳ loại thẻ hoặc giấy tờ nhận dạng nào trông có vẻ đã bị sửa đổi.

Thẻ căn cước giả rất dễ mua và rẻ tiền. Nếu quý vị không biết chắc là giấy tờ nhận dạng đó có hợp lệ hay không, hãy ngừng thực hiện giao dịch.

## Gian Lận về Thẻ Tín Dụng

Khi chấp nhận thẻ tín dụng, nên yêu cầu khách hàng xuất trình thẻ nhận dạng có hình hợp lệ. Điều này có thể giúp quý vị xác định xem thẻ tín dụng đó có thuộc sở hữu của người mua món hàng đó hay không. Hướng dẫn nhân viên cách làm theo các thủ tục xin phép của từng hãng thẻ tín dụng. Nếu hãng cấp thẻ tín dụng thông báo là chiếc thẻ đó bị đánh cắp, hãy giải thích cho khách hàng là quý vị gặp vấn đề rắc rối trong việc xin chấp thuận và quý vị cần phải giữ lại thẻ. Tùy vào

từng tình huống, quý vị có thể cần phải gọi cơ quan thi hành luật pháp. Bảo đảm là quý vị đã thiết lập các thủ tục nội bộ để giải quyết dạng sự cố này, và liên tục thi hành các thủ tục của công ty. Lưu ý tới các dấu hiệu đáng ngờ có thể dẫn tới tình trạng gian lận thẻ tín dụng:

- Thẻ tín dụng đã bị sửa đổi, đã hết hạn hoặc chưa có giá trị.
- Chữ ký ở mặt sau của thẻ tín dụng không khớp với chữ ký trong hóa đơn tính tiền.
- Khách hàng có nhiều khoản mua trong cùng một cửa hàng, và tất cả số tiền trả đều cần phải gọi cho hãng cấp thẻ để xin chấp thuận hoặc phải xin chấp thuận của ban lãnh đạo công ty.

### Đặc Biệt Lưu Ý:

- Khi có nghi ngờ, hãy gọi hãng cấp thẻ tín dụng để xin chấp thuận, cho biết mối nghi ngờ của quý vị và làm theo hướng dẫn.
- Xin nhớ rằng, sự an toàn của quý vị là quan trọng. Nếu khách hàng bắt đầu có biểu hiện hành hung, hãy gọi ngay cơ quan thi hành luật pháp.
- Luôn hủy bản sao của hóa đơn thẻ tín dụng hoặc đưa bản sao đó cho khách hàng để tránh tình trạng tên và số thẻ ghi trong thẻ tín dụng không rơi vào tay kẻ xấu. Nếu quý vị có máy in hóa đơn tín dụng, nhớ hủy bỏ cuộn giấy in sau khi đã ghi chép mọi giao dịch vào sổ sách.

## Gian Lận Chi Phiếu

Chi phiếu bị đánh cắp hoặc gian lận có thể lọt vào cơ sở kinh doanh của quý vị theo nhiều cách. Chi phiếu bị đánh cắp có thể bị giả mạo, và chi phiếu hợp lệ có thể bị sửa đổi để ghi số tiền lớn hơn. Các chi phiếu gian lận được in từ máy điện toán gia đình trở nên ngày càng phổ biến trong cộng đồng kinh doanh. Nếu quý vị không biết chắc, hãy gọi ngân hàng để kiểm tra xác nhận là số trưng mục đã khớp với tên ghi trong chi phiếu.

## Thiết lập các qui định hướng dẫn về qui đổi chi phiếu – và làm theo các qui định đó...

- Tất cả các chi phiếu phải tuân theo qui định hướng dẫn của công ty bất kể số tiền là bao nhiêu.
- Yêu cầu khách hàng xuất trình giấy tờ nhận dạng hợp lệ để qui đổi chi phiếu ra tiền mặt. *Không loại trừ bất cứ trường hợp ngoại lệ nào!*
- Xin chấp thuận của ban lãnh đạo đối với những tấm chi phiếu ở bên ngoài khu vực
- Chỉ nhận các chi phiếu có in tên, địa chỉ và số trưng mục ngân hàng của khách hàng.
- Xem xét việc hạn chế số tiền trả bằng chi phiếu trong phạm vi số tiền mua.
- Nên yêu cầu khách hàng in dấu vân tay của ngón cái lên chi phiếu để nhận dạng hiệu quả.
- Không chấp nhận các loại chi phiếu có ít nhất hai bên trở lên.
- Không chấp nhận các loại chi phiếu có ghi ngày trễ hơn ngày giao dịch.
- Không chấp nhận các loại chi phiếu có những chỗ bị sửa đổi.

## Qui Định Về Việc Hoàn Trả Chi Phí

Để giảm thiểu thiệt hại do hoàn trả tiền gian lận cho khách, hãy lưu ý tới các vấn đề sau đây:

- Chỉ hoàn trả lại tiền mặt cho những người có hóa đơn xác nhận khoản mua.
- Lập và niêm yết quy định về việc trả lại hàng hóa không bị hư hỏng mà *không có hóa đơn*:
  - ◆ Hoàn trả lại tiền bằng ngân phiếu.
  - ◆ Lưu ý tới việc không hoàn trả tiền – mà chỉ đổi lại hàng.
  - ◆ Luôn yêu cầu khách hàng phải xuất trình giấy tờ nhận dạng hợp lệ và lưu giữ hồ sơ về các trường hợp trả lại hàng.