



Mối quan hệ kỳ lạ

Ngày 26/06/2013

Tác giả: Lois Greisman

Phó Giám đốc, Bộ phận Hoạt động Tiếp thị, FTC

Bạn có tin tưởng một ai đó hơn vì họ giống bạn hoặc thuộc cộng đồng của bạn không? Những kẻ lừa đảo cho là vậy. Mỗi ngày, chúng đều lợi dụng niềm tin vô thức này.

Hình thức lừa đảo này gọi là “gian lận quan hệ” — khi ai đó trong một nhóm lợi dụng tư cách thành viên trong nhóm để lừa đảo một người khác. Ví dụ như các nhóm tôn giáo, dân tộc hoặc nghiệp đoàn. Liệu bạn có sẵn sàng nghe thêm về một giao dịch nếu đó là do một thành viên trong cùng nhà thờ chia sẻ? Hoặc nghe lời khuyên từ ai đó nói cùng một thứ ngôn ngữ với bạn?

Thông qua Cơ quan Hợp tác Dịch vụ Pháp lý của FTC, chúng tôi được biết có nhiều trường hợp như vậy. Dan Choi, một luật sư tại văn phòng Bắc Virginia của Trung tâm Tư pháp Hỗ trợ Pháp lý, cho biết: “Khách hàng nhập cư của chúng tôi có xu hướng dễ dàng và nhanh chóng tin tưởng những người nói chung một ngôn ngữ, có chung nền văn hóa và đặc điểm thể chất giống họ. Trong một số trường hợp, thành viên trong cùng cộng đồng này đi lễ ở cùng một nhà thờ và có những người quen chung. Trong những trường hợp khác, thành viên trong cùng cộng đồng này là một người hoàn toàn xa lạ, cách xa hàng trăm dặm.”

Khi xảy ra gian lận quan hệ, tình hình trở nên phức tạp đối với những người bị lừa. Choi lưu ý rằng nhiều khách hàng của ông không có kiến thức hay năng lực ngôn ngữ để xin trợ giúp. Một số người nhập cư còn có xu hướng tránh báo cáo vụ việc gian lận cho cơ quan thực thi pháp luật — có thể là do kinh nghiệm tại quốc gia của họ trước đây — và Choi nói rằng: “còn có áp lực phải giải quyết các vấn đề cộng đồng trong nội bộ.”

Vậy, chúng ta phải làm gì? Khi bạn nghe về một giao dịch “hấp dẫn”:

- **Hãy dành thời gian suy nghĩ.** Bạn không muốn tham gia bất kỳ giao dịch nào yêu cầu bạn phải hành động **ngay lập tức**. Thời gian là bạn tốt của bạn. Hãy tận dụng thời gian.
- **Đừng mua sự cường điệu.** Bạn có thể nghe thấy những lời hứa hẹn về kết quả được bảo đảm (ví dụ: [lợi nhuận đầu tư](#) hoặc [hứa hẹn về tình trạng di trú hợp pháp](#)). Bạn cũng có thể nghe thấy thông tin là bạn sẽ nhận được kết quả mà



FEDERAL TRADE COMMISSION

PROTECTING AMERICA'S CONSUMERS

chẳng có rủi ro nào hết. Không đơn giản như vậy đâu. Nếu ai đó nói vậy thì có nghĩa đó là lừa đảo.

- **Hãy yêu cầu lập văn bản.** Trước khi bạn chuyển tiền, hãy xem kỹ các điều khoản giao dịch bằng văn bản. Dành thời gian xem xét kỹ. Các điều khoản đó có đúng như dự kiến của bạn không?
- **Tìm hiểu xem.** Cho dù ai đề nghị giao dịch với bạn thì bạn cũng nên tìm hiểu thật kỹ. Hãy trao đổi với người khác. Tìm hiểu về công ty đó trên mạng và tìm kiếm các khiếu nại của khách hàng. Quan trọng nhất là giao dịch đó có thực sự tốt cho bạn? Bạn có chịu được tổn thất nếu kết quả giao dịch không được như lời hứa?
- **Hãy báo cáo vấn đề đó.** FTC chỉ có thể điều tra những hành vi lừa đảo mà họ có thông tin. Khi bạn thông báo với chúng tôi về một hành vi nghi ngờ là lừa đảo, bạn có thể đang giúp bảo vệ những người khác trong cộng đồng của bạn. Truy cập ftc.gov/complaint để báo cáo hành vi lừa đảo.

Cho dù “cơ hội” đến từ hàng xóm, thành viên gia đình bạn, ai đó dự lễ chung ở nhà thờ hoặc cùng quê với bạn, hay ai đó nói cùng ngôn ngữ với bạn, việc thực hiện các bước trên đều sẽ giúp bạn giữ được tiền và tránh xa những kẻ lừa đảo.

Gắn thẻ: [nhập cư](#), [đầu tư](#), [lừa đảo](#)

Chủ đề Blog:

[Tiền & Tín dụng](#), [Nhà ở & Thế chấp](#), [Việc làm & Kiếm tiền](#)