

Millones esperando a ser compartidos

Definitivamente parece extraño. Recibe un correo electrónico de alguien que dice ser una persona importante en un país en el extranjero. Pueden alegar ser gerentes de un gran banco, o quizá un funcionario gubernamental. Incluso podrían afirmar ser la esposa de un dictador depuesto. Si bien los detalles varían, el mensaje básico es el siguiente: en algún lugar de este país en el extranjero hay una gran suma de dinero esperando a ser compartida.

El gerente, el oficial o la esposa es la única persona que sabe de la existencia de este dinero, generalmente, millones de dólares. Sin embargo, por una variedad de razones, él o ella no pueden acceder a ellos solos. Lo que necesitan es una persona decente y confiable que esté dispuesta a proporcionar información, como su nombre, dirección, número de pasaporte e información de su cuenta bancaria. Al recibir esta información, el individuo jura que él o ella depositarán el monto total en su cuenta bancaria y harán los arreglos para compartir el dinero entre ustedes dos. Le proponen que su parte del trato puede rondar entre un 25 y un 50 por ciento.

Tal vez le llegue un cheque de apariencia oficial donde se le indica que comparta una parte con su socio de negocios a través de un servicio de transferencia de dinero. O podría ser acosado con "honorarios anticipados" para abogados o facilitadores. Lo más probable es que descubra que vaciaron su cuenta bancaria de fondos o le robaron su identidad.

Estafas como esta, son, en el mejor de los casos, fraudulentas y, en el peor, criminales. Pero es importante recordar que los estafadores pueden ser muy creativos y convincentes. Se engaña a los consumidores para que crean que se trata de transacciones legítimas. Son, por supuesto, otro ejemplo de fraude al consumidor.

La "Estafa de Nigeria".

A menudo conocida como la estafa "Nigeria", porque los estafadores afirman que residen allí, dicha estafa es en realidad perpetrada por personas sin escrúpulos en todo el mundo. Lo importante a recordar es que no existe el dinero gratis. Si tratos como este fueran legítimos, la persona no tendría necesidad de contactar a un extraño a través de Internet. Ciertamente habría miles de personas haciendo fila para tener la oportunidad de participar.

Si se comunican con usted con una "oportunidad" financiera no solicitada, sería bueno que recordara los siguientes consejos:

1. Sepa con quién está haciendo negocios. Tenga extrema precaución si un desconocido se le acerca con una oportunidad "única en la vida".
2. Nunca proporcione información confidencial como su número de seguro social, tarjetas de créditos o cuentas bancarias, a ninguna persona que no esté asociada a una empresa legítima.
3. Tenga cuidado con cualquier "oportunidad de inversión" que requiera que envíe dinero por adelantado mediante transferencia de dinero.
4. Si cree que esa oferta es fraudulenta, comuníquese con la oficina local o estatal del Fiscal General o de la Oficina del Servicio Secreto de los EE. UU.
5. Como siempre, recuerde que si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente no lo sea.

Western Union se toma muy en serio el tema del fraude al consumidor. Valoramos a nuestros clientes y sabemos que trabajan duro por su dinero. Cuando los consumidores pierden al convertirse en víctimas de fraude, sentimos que nosotros también perdemos. Por eso estamos trabajando para crear una mayor conciencia sobre los diversos tipos de fraude al consumidor.