

Ayude a Prevenir el Fraude al Consumidor

Ustedes – como un Agente - probablemente sean la última línea de defensa en ayudar a proteger a los consumidores para evitar que sean víctimas de fraude. Revisen y familiarícense con esta información importante:

¿Qué es lo que deben escuchar?

Los consumidores que son víctimas de fraude generalmente envían dinero para pagar:

- Un artículo comprado en eBay o en un remate por Internet.
- Impuestos para cobrar un gran premio de una lotería extranjera o una herencia.
- La cuota de una tarjeta de crédito o préstamo garantizado.
- Un depósito para el alquiler de un departamento o vivienda.
- Una emergencia o gastos de viaje para alguien que conocieron a través de un servicio de citas en la Internet.
- Gastos para un negocio o una oportunidad de “trabajar en casa”.
- Devolver una parte de dinero o, cheque inesperado que depositaron en su cuenta bancaria.
- Para situaciones de emergencia tales como viajes, fianzas, multas, etc., luego de haber sido contactados por un supuesto familiar o amigos pidiendo ayuda.

Los estafadores generalmente instruirán a sus víctimas que “salvaguarden” sus fondos de la siguiente manera:

- Solicitándoles que envíen el dinero a un beneficiario – puede ser un familiar – y luego que cambien el nombre del beneficiario en una fecha posterior.
- Sugiriéndoles que “retrasen” el pago de los fondos.

Estén atentos ante los intentos de los estafadores de reclutar o intimidar Representantes de Servicio al Cliente.

¿Qué es lo que deben observar?

Pautas para enviar transacciones:

- Los consumidores que parezcan ansiosos acerca de recibir una gran suma de dinero o un “trato” que represente la oportunidad de sus vidas.
- Consumidores de edad avanzada que envían dinero de manera repetida – posiblemente siendo estafados varias veces.
- Consumidores que envían dinero a nombre de una persona famosa o personajes de la ficción/caricatura.
- Consumidores que utilizan el mismo nombre para el Remitente y el Beneficiario.
- Consumidores que muestren signos de urgencia para enviar dinero por situaciones de emergencia.

Pautas para pagar transacciones:

- Beneficiarios que frecuentemente reciben transferencias de dinero de múltiples remitentes.
- Beneficiarios que reciben dinero durante un período de tiempo utilizando diferentes nombres o apodos.
- Beneficiarios que reciben dinero e inmediatamente realizan una transferencia de dinero, enviando todo o parte de los fondos que recién recibieron.

¿Qué es lo que deben hacer?

- Hacer preguntas acerca de la transacción de una manera amistosa, que no resulte amenazante.
- Si sospechan fraude, informe al consumidor que transacciones similares han indicado un caso de fraude y que deberían pensar la posibilidad de no enviar el dinero.
- Si tiene la certeza que se trata de un caso de fraude, simplemente rechace la transacción... incluso aunque el consumidor insista.

¿A quién deben llamar si sospechan fraude?

- Si usted es un agente de Western Union®, llame a la **Oficina de Fraudes de Western Union: 1-800-448-1492**
- Si usted es un agente de Vigo®, llame al **Vigo - El fraude: 1-800-777-8784, opción #8**
- Si usted es un agente de Orlandi Valuta®, llame al **Orlandi Valuta - El fraude: 1-800-529-9381, opción #1**

