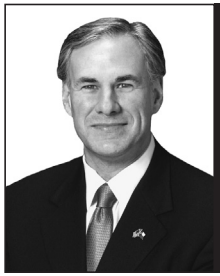

PROTEGIENDO A LAS PERSONAS MAYORES CONTRA EL FRAUDE DE CUOTAS POR ADELANTADO

por Greg Abbott, Procurador General de Texas

EL HOMBRE DE 90 AÑOS DE EDAD QUE ERA cliente del banco no tenía planes especiales para el fin de semana. Para él solo había la triste realidad de las enfermedades que los afligen a él y su esposa. A pesar de estar consciente de que él y su esposa padecían de Alzheimer, no tenía idea de que también estaban siendo víctimas de una estafa, un artificio para defraudar a víctimas de la tercera edad y con enfermedades. Esto empezó cuando unos "buenos amigos" llamaron para convencerlo de enviar 15,000 dólares para supuestamente poder recibir un premio de 2 millones de dólares.

Una atenta empleada de su banco se preocupó cuando este cliente de edad avanzada empezó a frecuentar mucho el banco para retirar dinero y ella decidió llamar a la Procuraduría General de Texas. Según explicó la cajera, el cliente había enviado 75,000 dólares por Western Union a sus "buenos amigos" a fin de poder reclamar su premio de 2 millones de dólares. La cajera le rogó al cliente y en cierto momento parecía que había logrado convencerlo de no enviar dinero a los estafadores. Pero sus "buenos amigos" siguieron llamando, y él regresó al banco para liquidar sus certificados de depósito, ya que había vaciado sus cuentas de ahorros y cheques.

La cajera explicó el fraude detalladamente a la Procuraduría General. Aparentemente con instrucciones de sus "buenos amigos", el hombre sacaba 15,000 dólares a la vez y los llevaba a Western Union, agencia que enviaba el efectivo según las instrucciones del hombre. La cajera le mostró alertas de la Procuraduría General contra estos fraudes pero él siguió enviando su dinero. Cuando ella llamó a la Procuraduría General, quería saber qué más se podía hacer para que su cliente desistiera de continuar los envíos , sin infringir las normas bancarias u otras leyes.

El personal de información pública inmediatamente comunicó esta información al coordinador de alcance de la Procuraduría, John Elizarde, quien tiene experiencia como oficial de ley. Anteriormente, Elizarde trabajaba con la división de cumplimiento de ley, donde colaboró con el grupo Alianza Fronteriza del Suroeste Contra el Lavado de Dinero, creada en febrero de 2010 para ayudar a Texas y otros estados fronterizos a trabajar cooperativamente para la prevención, investigación y enjuiciamiento del lavado de dinero. Conforme al acuerdo entre los cuatro estados fronterizos y Western Union, la Alianza estableció protocolos para compartir información de Western Union de giros electrónicos de los estados fronterizos. Con su conocimiento de servicios de dinero y sus contactos en Western Union, Elizarde se dio a la tarea de descubrir la identidad de los "buenos amigos" del hombre de edad avanzada.

Tras hablar con la cajera, Elizarde envió un correo electrónico a la División de Western Union de Protección al Consumidor. Media hora después su contacto de Western Union llamó con noticias que eran de esperarsey que no eran buenas. Western Union había examinado rápidamente los giros electrónicos y confirmó que el dinero del hombre de 90 años de edad fue enviado a las Filipinas y Nigeria.

Peor, debido a que los giros electrónicos son convertidos en efectivo o cheques de cajero al llegar a su destino, simplemente no hay manera de identificar a los estafadores ni recuperar el dinero en un país a miles de millas de distancia. Pero, gracias a una cajera que estuvo alerta y llamó a la Procuraduría General, logró prevenir que su cliente de edad avanzada fuera estafado otra vez.

Después de la comunicación con el coordinador de alcance de la Procuraduría General, Western Union inmediatamente puso un aviso sobre toda transacción realizada por este cliente del banco de mayor edad. Una alerta en todo el sistema informó a las sucursales de Western Union que deberían comunicarse con la oficina central antes de tramitar giros para este cliente en el futuro.

Como veterano de la ley que había estudiado las estafas de pago por cuota adelantada, Elizarde reconoció que los delincuentes extranjeros que se presentaron como "buenos amigos" no iban a simplemente dejar de llamar a la víctima. Por lo tanto, Elizarde se comunicó con MoneyGram, otra empresa importante de servicios de dinero con sucursales a lo largo de Texas, e hizo arreglos para que dicha empresa tomara medidas de seguridad similares para protección del cliente de edad avanzada.

Aunque es casi imposible recuperar el dinero de la pareja, este caso demuestra cómo una cajera alerta, autoridades estatales sagaces y la receptividad de Western Union realizaron un esfuerzo coordinado para prevenir que una víctima de 90 años acabe perdiendo todos sus ahorros en un fraude de pago de cuota por adelantado. Estos fraudes, con muchas variaciones, desde un premio fraudulento de loteria extranjera a un concurso que no existe o una herencia ficticia de un pariente muy lejano en el extranjero, buscan hacer víctimas de las personas mayores. Los parientes, amigos, oficiales de bancos y empleados de cuidado a personas de edad avanzada son la primera línea de defensa para las personas de la tercera edad.

- Mayo 2012