

Cuidado con los correos fraudulentos

Octavio Montes Campuzano

Agosto de 2007

¡Cuidado con los correos fraudulentos!

Fraude electrónico

Por Octavio Montes Campuzano

Medidas de seguridad:

- No proporciones información personal como teléfono, dirección, etc.
- Sé un poco cauteloso e infórmate acerca del contacto.
- Ten paciencia y no te arriesgues por muy jugosa que sea la oferta.
- Escucha los consejos que te den tus amigos y familiares no lo hagas tú solo.

A finales del mes de Junio recibí una carta en mi domicilio proveniente de Canadá.

Dicha carta contenía un cheque por casi 200 mil dólares. Estaba muy sorprendido y recordé que días antes había mantenido contacto con una persona de nombre japonés quien trabaja para una importante empresa petrolera (Sunoco corp.) esta persona me invitó a colaborar con ellos para el cobro de facturas. Lo único que tenía que hacer era hacer efectivos los cheques que me llegarían a mi domicilio y posteriormente reenviar el 90% del valor del cheque cobrado, con lo que yo me quedaría con el 10% restante.

Todo parecía real y legal hasta que me dediqué a indagar un poco acerca de la empresa, para esto mi esposa me ayudó inyectándome paciencia y sensatez ante una oportunidad única.

Efectivamente no es una empresa fantasma y el nombre de la persona que se había puesto en contacto conmigo si es miembro del corporativo.

Por otro lado, también me di a la tarea de consultar un poco con mi banco dado que esta persona quería que el depósito fuera en mi cuenta y a partir de ésta hacer la

transferencia electrónica lo más pronto posible.

Fui a mi banco y en caja pregunté al ejecutivo lo referente al cobro del cheque y me explicó que efectivamente lo más probable es que fuera un fraude y que al banco le toma aproximadamente un mes para poder verificar totalmente tanto la autenticidad del cheque así como saber si éste tiene fondos.

Esto lo considero ilógico porque ellos te pagan el cheque de manera inmediata y tan sencilla sin solicitarte trámite alguno.

Volví a Internet y en los motores de búsqueda me percate que había foros donde se comentaba la recepción de este tipo de mensajes y todos eran calificados de fraudes, costándote tu libertad; esto me impulsó a no cobrar el cheque y reporté la dirección fraudulenta con un organismo interno del banco. Posteriormente recibí la notificación del organismo y ellos corroboraron que efectivamente era un fraude.

Cuando recibí el e-mail por primera vez no le di mucha importancia porque lo tomé a juego; ya había escuchado de algunos casos de fraude pero no les había prestado mucha atención y jamás imaginé que me sucedería a mí.



Hay múltiples maneras para realizar un fraude.

Creo que este tipo de prácticas de lavado de dinero deberían ser mejor detectadas con el apoyo de los bancos ya que son ellos quienes reciben y hacen válidos los cheques; considero que una persona que se encuentre en una situación económica muy difícil o simplemente no contemple la gravedad de las consecuencias caerá fácilmente en esta trampa.

En conclusión, los fraudes están a la vuelta de la esquina y llegan incluso a nuestro hogar, la delincuencia no descansa para idear otras formas de hacer de las suyas y todos debemos estar alertas ante las distintas formas de operar pero también necesitamos saber a quien recurrir cuando esto se presente.