

# Alerta de la FTC para Consumidores

Federal Trade Commission ■ Bureau of Consumer Protection ■ Office of Consumer & Business Education

## La Estafa “Nigeriana” Compasión de Alto Precio

The “Nigerian” Scam: Costly Compassion

El fraude “nigeriano” de cargo anticipado (*Nigerian advance-fee fraud*) no es algo nuevo, ha sido practicado durante décadas, pero ahora parece haber alcanzado proporciones epidémicas: Varios consumidores han informado a la Comisión Federal de Comercio (*Federal Trade Commission, FTC*) que diariamente están recibiendo docenas de ofrecimientos de este tipo que supuestamente provienen de nigerianos que prometen grandes ganancias a cambio de ayuda para transferir grandes sumas de dinero fuera de su país. Y aparentemente, muchos consumidores compasivos continúan cayendo en la trampa de historias lacrimosas, un infalible lenguaje educado y la inequívoca promesa de dinero.

Estos ofrecimientos de cargo anticipado son estafas. De acuerdo a la FTC, los expertos estafadores están burlándose de estos consumidores. Veamos el manual de los defraudadores de la estafa “nigeriana.”

- Presentándose como nativos de Nigeria en carácter de funcionarios, comerciantes o cónyuges sobrevivientes de antiguos cabecillas o líderes del gobierno, los defraudadores profesionales ofrecen transferir millones de dólares a su cuenta bancaria a cambio de un pequeño cargo. Si usted responde al ofrecimiento inicial, es posible que reciba documentos que parecen ser oficiales. Entonces, generalmente se le pide que provea papel en blanco con su membrete y los números de sus cuentas bancarias, como también algo de dinero para cubrir los costos de transacción, transferencia y los honorarios del abogado.
- Es posible que para completar la transacción, también lo alienten a viajar a Nigeria o a un país cercano. Algunas veces, los estafadores producirán baúles llenos de dinero sellado para verificar sus afirmaciones. Pero claro, inevitablemente se presenta alguna emergencia que requiere más dinero y la “transferencia” de fondos a su cuenta se demora; para terminar: no hay ninguna ganancia para compartir con usted y el estafador se desapareció junto con su dinero.

### Si Recibe un Ofrecimiento

Si está tentado de responder a un ofrecimiento de este tipo, la FTC le sugiere que se detenga y se haga dos preguntas importantes: ¿Porqué un perfecto desconocido lo elegiría a usted — otro perfecto desconocido — para compartir su fortuna y porqué usted debería compartir su información personal o comercial, incluyendo los números de sus cuentas bancarias o papel con membrete de su compañía con un extraño? El Departamento de Estado de los Estados Unidos, advierte a los consumidores que no viajen a la destinación mencionada en las cartas. Según informa el Departamento de Estado, aquellos que han respondido a estos ofrecimientos de “cargo adelantado” han sido golpeados, sujetos de amenazas y extorsión y en algunos casos asesinados.

---

Si usted recibe un ofrecimiento de parte de alguien que afirme necesitar su ayuda para sacar dinero de Nigeria — o de cualquier otro país — envíelo a los funcionarios correspondientes en los Estados Unidos. Si el ofrecimiento le llega por correo electrónico, reenvíelo por el mismo medio a la FTC a [spam@uce.gov](mailto:spam@uce.gov). Si ha perdido dinero debido a este tipo de estafa, llame a la oficina local del Servicio Secreto de los Estados Unidos. La información de las oficinas locales se encuentra en las Páginas Azules (*Blue Pages*) de su guía telefónica.

## Para Más Información

Puede encontrar información adicional sobre la estafa “nigeriana” de cargo adelantado en los siguientes sitios de Internet: Servicio Secreto de los Estados Unidos ([www.secretservice.gov/alert419.shtml](http://www.secretservice.gov/alert419.shtml)), y el Departamento de Estado de los Estados Unidos [www.state.gov/www/regions/africa/naffpub.pdf](http://www.state.gov/www/regions/africa/naffpub.pdf)). La información en estos sitios de Internet está disponible sólo en inglés.

La FTC trabaja en favor del consumidor para la prevención de prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales y para proveer información de utilidad al consumidor con el objetivo de identificar, detener y evitar dichas prácticas. Para presentar una queja o para obtener información gratuita sobre temas de interés del consumidor visite [ftc.gov/espanol](http://ftc.gov/espanol) o llame sin cargo al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY: 1-866-653-4261. La FTC ingresa todas las quejas relacionadas a fraudes de Internet y sistema de telemercadeo, robo de identidad y otras quejas sobre prácticas fraudulentas a una base de datos segura llamada Centinela del Consumidor (*Consumer Sentinel*) que se encuentra a disposición de cientos de agencias de cumplimiento de las leyes civiles y penales en los Estados Unidos y en el extranjero.

FEDERAL TRADE COMMISSION	<a href="http://ftc.gov">ftc.gov</a>
1-877-FTC-HELP	FOR THE CONSUMER