



Christopher S. Porrino
Fiscal General

División de Asuntos del Consumidor
Steve C. Lee, *Director*

División de Leyes
Michelle Miller, *Directora Interina*

Para publicación inmediata:
Día 31 de Enero del 2017

Para más información contacte:
Lee Moore 609-292-4791

Nueva Jersey se une a un acuerdo de muchos estados que tratan las quejas contra Western Union porque éste se involucró en fraudulentas transferencias inalámbricas

TRENTON –El Attorney General Christopher S. Porrino anunció hoy un acuerdo de muchos estados con The Western Union Company que resuelve una investigación por los estados participantes enfocada en fraude de transferencias de dinero – específicamente, la transferencia de dinero por inadvertidos consumidores a estafadoras partes terceras usando el servicio de transferencias inalámbricas de Western Union.

Bajo el acuerdo, se requiere que la Western Union basada en Colorado desarrolle y ponga en acción un programa completo de anti fraude designado a ayudar a detectar y prevenir incidentes en los que los consumidores que han sido víctimas de fraude usaron Western Union para mandar transferencias de dinero a estafadores. New Jersey es un miembro del Executive Committee de los muchos estados liderando la investigación de Western Union.

“Por desgracia, estafadores usan toda clase de timos para convencer a la gente a que les manden dinero por transferencias inalámbricas – y a veces lo consiguen,” dijo el Attorney General Porrino. “Estos estafadores usan complots como el ‘nieto en situación precaria’ -- en el que un perpetrador se pone en contacto con un abuelo y dice falsamente que los fondos se tienen que mandar electrónicamente para ayudar al nieto en una crisis legal o médica, – a estafas de concursos, en los que se engaña a la gente para que manden dinero para pagar los impuestos y comisión de sus ‘ganancias.’ Es la responsabilidad de servicios de transferencia como Western Union estar vigilando esta área, y de emplear prácticas de operación que hagan más difícil para los criminales defraudar a los consumidores.”

El programa de anti fraude requerido bajo el acuerdo, el cual Western Union ha acordado a evaluar y actualizar en el futuro como garantía, incluye los siguientes elementos:

- Alertas de anti-fraude en los formularios “send” que los consumidores usan para mandar el dinero electrónicamente

- Mandatorio y apropiado entrenamiento y educación para los agentes de Western Union acerca de fraude de transferencias electrónicas
- Intensificar los procedimientos de anti fraude cuando requerido por las circunstancias como incremento de quejas de fraude
- Chequeo de antecedentes de los agentes de Western Union que procesan las transferencias electrónicas
- Supervisar la actividad del agente de Western Union relacionada a la prevención de fraude de transferencias;
- Rápida y apropiada acción disciplinaria contra los agentes de Western Union quienes no siguieron el requerido protocolo concerniendo las medidas de anti fraude

Bajo el acuerdo, Western Union ha acordado a pagar a los participantes estados un total de \$5 millones para cubrir los costos relacionados con la investigación. Se espera que New Jersey reciba aproximadamente \$200,000.

Anotando que el Internet y la media social están añadiendo nuevas y posibles explotaciones por los estafadores, Attorney General Porrino advierte a los consumidores que estén vigilantes por estafas en las que un timador – generalmente conocido en línea – pretenda ser un interés amoroso nuevo, o amigo y luego, en poco tiempo, empiece a pedir dinero por transferencia para ayuda a emergencias médicas, un accidente automovilístico, robo, daño de propiedad, necesidad de viajar, etc.

“Un consumidor que conoce a alguien en línea tiene que tener mucho cuidado con la gente que encuentra antes de mandar dinero a esa persona – particularmente si nunca tuvo ningún contacto con ella,” dijo Porrino. “Desgraciadamente pasa con frecuencia que las víctimas de estafas de amistades y romances terminan mandando dinero a un estafador varias veces antes de que descubran que lo han estafado.”

Además del acuerdo de los múltiples estados anunciado hoy, Western Union ha satisfecho los reclamos relacionados a las transferencias electrónicas con la Federal Trade Commission y el U.S. Department of Justice (DOJ). Como parte de esos acuerdos separados pero relacionados a los acuerdos federales, Western Union ha acordado a pagar un total de \$586 millones a un fondo que DOJ administrará para proveer reembolsos a las víctimas de toda la nación de fraude de transferencias.

La Deputy Attorney General Cathleen O'Donnell, de la Division of Law's Consumer Fraud Prosecution Section, trató el asunto de Western Union de parte del Estado.

Siga la New Jersey Attorney General's Office en línea en Twitter, Facebook, Instagram & YouTube. Los enlaces a los medios sociales proveídos son por referencias solamente. La New Jersey Attorney General's Office no apoya o patrocina ningún sitio web, compañías o aplicaciones que no sean del gobierno.