

¿Qué significa el fraude por afinidad?

Se trata de un tipo de estafa que ataca a los miembros de un mismo grupo, a menudo sectas religiosas o grupos étnicos.

¿Por qué es importante de intensificar su vigilancia?

El estafador es a menudo un miembro del mismo grupo social, étnico o de la misma fe que Vd. Éste utilizará frases tales como: « Vd. puede confiar en mí. », « Yo soy igual que Vd. », «Somos del mismo origen, y tenemos los mismos intereses; y yo puedo ayudarle a hacer mucho dinero.»



¡Atención: A menudo se trata de alguien en quien Vd. confía!

Y... ¿Si no se trata de alguien del mismo grupo que yo?

El estafador puede ser un extraño que se aprovecha de la confianza que Vd. inspira en el seno de su grupo de afines. Si el estafador no pertenece a su grupo, éste puede tratar de interesar en su timo a los que forman parte de él, mediante el cultivo de relaciones con sus miembros importantes para que se le acepte más fácilmente. La estafa comienza con la venta de su « inversión » a algunos miembros influyentes antes de proponérsela a los demás, aprovechándose de la confianza que inspiran dichos miembros influyentes. El efecto es el mismo. Una vez establecida la empatía con el grupo, los mecanismos de defensa se esfuman y el estafador puede añadir un nombre más a su lista de clientes.

¿Cómo se evita el fraude por afinidad?

Los siguientes consejos le ayudarán a reconocer y a evitar un fraude por afinidad antes que su dinero caiga en malas manos.

Siempre investigue todo minuciosamente antes de invertir su dinero.

Desconfíe de alguien que le cite los nombres o testimonios de otros miembros de su grupo. Los estafadores a menudo pagan altas tasas de ganancia a los primeros inversionistas con la misma plata invertida por la gente que reclutará más tarde. Alucinados por las ganancias jugosas que se imaginan van a retirar, los primeros inversionistas propagan con entusiasmo la inversión fraudulenta, que puede luego esfumarse totalmente cuando Vd. haya invertido.

Procure siempre obtener toda la **información escrita** que pueda sobre la inversión, especialmente sobre los riesgos y los costos de inversión y sobre lo que Vd. tendrá que hacer para recuperar su dinero.

Pídale a un especialista que no forma parte de su grupo, tal como un contador, un abogado o un agente de finanzas debidamente autorizado, que evalúe la inversión. Vd. puede verificar si la persona que le ofrece una inversión está autorizado a vendérsela, consultando a **l'Autorité des marchés financiers** (la agencia provincial que regula el mercado de transacciones bursátiles y bancarias) llamando gratuitamente al número de teléfono **1 877 525-0337**.