

# *Cuidado com o golpe dos anúncios classificados*

por Brian Wizard

AUTOMÓVEIS À VENDA

Dodge 1992

Bom estado

\$ 2500

541 555-3223

[bwizard@brianwizard.com](mailto:bwizard@brianwizard.com)

Lá estava eu, cuidando da vida, como sempre, quando ouvi este grito de socorro:

Olá, Brian

Acabei de visitar seu sítio, e imaginei que você gostaria de ouvir algo a respeito do golpe que me vitimou. Fui lesada em aproximadamente \$5.000,00. Você conhece a história: alguém da Nigéria disse que queria comprar o meu carro, mandou um cheque administrativo e pediu um extra de \$3.000,00+, transferidos por meio de depósito eletrônico, via Western Union. Tolamente, eu segui as instruções, pensando que estava tudo ao pé da letra. Quando o banco me notificou de que o cheque administrativo que depusitei era falso, fiquei assustada. Eu nunca tinha ouvido falar desse golpe. Sempre acreditei que o cheque administrativo era completamente seguro. Quando depusitei o cheque, o banco não me deu sequer uma dica de que ele poderia não ser bom. Perguntei quando ele seria compensado, e disseram-me que os fundos estariam disponíveis em 24hs. Mais uma vez, ninguém me disse que havia uma grande diferença entre ambos termos.

Vou direto ao ponto que me fez escrever-lhe. Fiz muita pesquisa a respeito da questão, e fiquei furiosa quando descobri por quanto tempo esse golpe esteve em giro - mais ainda, quando vi a quantidade de alertas que as instituições financeiras receberam ao longo dos anos. Meu banco jamais emitiu um comunicado público, e, mesmo quando estive lá presente e relatei-lhes a história estranha de minha venda, eles não se dignaram a dar-me um aviso, ou, mesmo, a "sustar" o cheque, como deveriam ter feito. Eu tenho um advogado, e estou fazendo reclamações para todas as agências possíveis.

Diga-me se concorda com isso: por tudo o que vi e li, este golpe ainda existe em razão dos dois "portões" sempre abertos para assegurar o seu sucesso: os nossos bancos e o Western Union. Os golpistas sabem desse fato e valem-se dele! Quando transferei uma grande quantia de dinheiro para a Nigéria, você não acredita que o funcionário sabia exatamente o que estava acontecendo?

Eles fizeram cerca de \$186.00 apenas com esta transação, assim, por que fazer qualquer coisa para deter a ocorrência? Os bancos, ao passo que não

alertam os clientes, dizem para a vítima que ele ou ela são responsáveis. Depois, oferecem um empréstimo a juros - o meu é de 12.9%, e eles não têm de registrar pedido de indenização junto à companhia de seguros, mantendo, assim, seus juros embaixo. Você enxerga o mesmo quadro que eu? Se esses bancos e o WU não forem parcialmente responsabilizados, isso continuará acontecendo. São os bancos que detém a informação, esse é o seu negócio, no entanto, eles preferem não dividi-la com os clientes. Um tremendo processo, e aposto que haveria muitas advertências dirigidas a eles, nem as agências agiriam tão rápido em transferir o dinheiro desses cheques.

O que penso é que essa coisa toda deveria ser tornada pública, deixe todos saberem, o que está errado, e que não se trata de algo meramente entre um golpista é uma vítima - os bancos tornaram-se "facilitadores" desse crime. Tenho mais informações sobre os intermediários que são também usados como parte disso, mas já fui longe demais desta vez. Se você ainda não visitou este sítio, deveria fazê-lo: <http://www.scamvictimsunited.com> - ficará surpreendido! A propósito, minha única fonte de renda é a minha aposentadoria, que tem sido depositada diretamente em minha conta por aproximadamente dez anos. O total é de \$583.00 por mês, e o banco está tirando \$156.00 pelo pagamento do empréstimo, além de ter tomado as licenças dos meus dois carros, inclusive daquele que eu tinha para vender. O que me sobra não é suficiente para pagar minhas contas e sobreviver ao longo do mês. No entanto, o banco diz que a responsabilidade é toda minha. Não se trata apenas do dinheiro, mas do fato de que isto está errado... sim, culpe o estelionatário, mas culpe, também, os que estão permitindo que ele seja bem-sucedido!

Espero seu retorno, deve haver algo que possa ser feito. Estou disposta a tornar o caso público.

Obrigada, Ruth

O que mais eu poderia fazer, além de ir ao encontro desta mulher, ajudá-la e dar-lhe um pouco de apoio moral? Ninguém mais parecia importar-se com o fato de que uma senhora idosa estava sendo explorada pelo golpe dos anúncios classificados, e também pelo seu banco. Juros de 12.9% sobre um empréstimo de \$7.500, provavelmente, tirariam uns 27% de sua renda securitária - pelo resto da vida. Assim, respondi com as seguintes palavras de aconselhamento GRATUITO:

Ruth

Acredite-me, eu também sinto que o Western Union e todos os bancos que concorrem a na concretização de um golpe, seja por meio de transferência eletrônica de fundos, seja por aceitar um cheque administrativo, para, em seguida, que dizer ao cliente no que os fundos estarão disponíveis dentro de 24h, são culpados - como você diz, "facilitadores" dos criminosos.

Você teve sorte pelo fato de o banco com não ter chamado a polícia e de não ter sido levada presa por depositar o cheque falso como ato fraudulento.

Advogados já me pediram para atuar como perito em procedimentos do tipo "prenda a vítima". No fim, o truque consistia em educar os promotores de justiça sobre como os golpes da 419 operam. Meu livro do "Acabou a farsa" é "...uma das melhores ferramentas disponíveis para ilustrar o funcionamento da 419". (Assim diz o Soldier of Fortune Magazine. Você pode ler esta afirmação em meu sítio, na seção de resenhas da 419). Uma vez educados, os promotores de justiça arquivam as acusações contra as vítimas.

Sobre o Western Union: eu escrevi para eles diversas vezes, e disse-lhes que deveriam, ao menos, fazer aos clientes o favor de dirigir-lhes avisos no seguinte sentido:

Cuidado com golpes financeiros! Se você está mandando dinheiro para um destinatário desconhecido, tenha ciência de que pode estar sendo envolvido em uma atividade fraudulenta. Procure uma segunda opinião. Visite <http://www.brianwizard.com>, <http://www.fraudaid.com> ou a Coalizão 419 em <http://home.rica.net/alphae/419coal>.

Em acréscimo, os bancários ou funcionários do WU deveriam fazer um alerta verbal ANTES de o cliente mandar qualquer quantia de dinheiro a negociantes suspeitos da Nigéria, da África Ocidental, da África, do Canadá ou da Europa.

A resposta padrão de que recebi do WU é a seguinte: "é assim que fazemos nosso dinheiro. Nós transferimos dinheiro do ponto A ao ponto B. Não perguntamos nada..." Fui informado de que o Western Union proporciona um aviso, agora, se os funcionários o repassam aos clientes é o ponto fraco. Os funcionários do WU não são especialistas na matéria, isto é seguro. Você diz que não foi advertida.

Eu tenho em meu poder um poster do WU que é parte do seu programa de marketing. Está escrito: Para mandar dinheiro &#341; Nigéria, confie no Western Union. Eu, realmente, tenho esse símbolo oficial do WU. Ele tem 12 X 18 polegadas, e é colorido. Estava na janela de uma loja de conveniência em San Bernardino. Comprei-o do Palestino, funcionário da loja.

Sobre as lacunas: existem padrões distintos de atividade da 419 que deveriam erguer BANDEIRAS VERMELHAS perante os caixas dos bancos. Não pode ser difícil educar todos os empregados de bancos sobre os vários golpes da 419. Tudo o que o funcionário precisa fazer é avisar seus clientes de que instrumentos bancários, tais como cheques administrativos, precisam ser compensados antes de que os fundos estejam disponíveis, e de que atividades suspeitas ou propostas de negócios estranhas necessitam de verificação. Eu ofereci-me para percorrer cidades, fazendo o treinamento. Tudo consiste na educação das equipes dos bancos e do WU, uma vez que o balcão de transação entre eles e os clientes é a última linha de defesa.

O ponto essencial: clientes de bancos deveriam poder restar assegurados de que os profissionais que lidam com dinheiro estão zelando um pelos seus

interesses da melhor forma possível. Não deve ser difícil para qualquer funcionário de plantão estar alerta e atualizado sobre todas as práticas fraudulentas da 419, e, polidamente, educar seus clientes ANTES de que o estrago seja feito.

Você leu meu livro GRATUITO da 419 - Cuidado com o Golpe da Recarga? Nessa obra, uma pessoa com quem eu estava trabalhando expôs uma conta bancária ativa da 419 na cidade de Nova Iorque, que era usada de para canalizar a dinheiro da organização para fora dos EUA. Se alguma agência de execução legal ou do departamento jurídico do banco fizeram qualquer coisa para impedir esta atividade criminosa depois que meu relato, é algo que não sei dizer. Nunca recebi resposta de qualquer agência governamental ou banco, como acompanhamento. Pelo que me conste, essa conta da 419 continua a transferir dinheiro roubado para fora dos Estados Unidos.

Dessa forma, a gente fica um pouco frustrado. Junte-se a nós. Tenho tentado, como ninguém, advertir, educar, tornar público, expor, retardar e dar um basta aos golpes da 419 por anos a fio. Algumas pessoas das agências de execução legal consideram ativistas contra a 419 como eu "amadores intrusos", e recusam-se a ajudar os esforços civis contra a 419 de qualquer maneira.

Estou apenas relatando-lhe o lado negativo, para fazer com que saiba que irá sentir-se melhor batendo a cabeça na parede, pois terá alívio quando parar.

Agora, o que fazer sobre a maneira como seu banco a tratou? Sugiro que os processe na monta de \$50,000, por terem quebrado sua confiança e permitido que uma atividade criminosa arruinasse a sua vida. Use as palavras "Facilitador e Cúmplice" para descrever o papel do banco ao permitir que o estelionato completasse o seu ciclo. Tudo o que o banco tinha de fazer era sugerir que você aguardasse a compensação do cheque e administrativo. O que custa fazer isso?

Uma vez que a sua única fonte de renda é um minguado o pagamento da Seguridade Social, você deve ser pobre. Assim, deve ser possível fazer com que o seu estado ampare-a nas custas legais. Não espere ganhar. Faça-o pela publicidade. Grite em altos brados que você, uma cliente de banco desavisada, foi vítima de estelionato uma vez pelo golpe dos anúncios classificados da 419, e uma segunda vez o pela ganância negligente, para não dizer oportunista, do banco.

Sugiro que você pague de pagar ao o banco, troque de bancos e faça o que puder para trazer toda a má publicidade possível para essa instituição. O banco permitiu que você fosse vítima da 419 em virtude e de suas práticas incompetentes, irresponsáveis, negligentes e insensíveis ao N&#258;O zelarem pelos SEUS interesses. Eles são bons profissionais do dinheiro. Eles deveriam ter maiores conhecimentos. Eles receberam diversas advertências

sobre a prática da 419 de superfaturar com o propósito alegado de comprar um item dos anúncios classificados, e pago com cheque administrativo falso. SE e o seu banco alega que não sabia nada sobre este golpe, ele deve ser forçado a deixar os negócios - ou, ao menos, voltar para a escola, e, talvez, obter aconselhamento.

Uma alternativa para você é evitar o problema. Poupe-se do estrago, deixe toda a experiência para trás, e retome a paz de espírito.

Se você não pagar o banco, eles irão processá-la. Deixe-os fazer isso, e use o ponto de vista de que a instituição está exigindo que você pague pela sua imbecilidade, seu erro, sua incompetência e pelo fracasso em protegê-la. Tenha o seu dia no banco dos réus. Eles podem vencer, mas você poderá obter uma boa publicidade da via crucis que irá EDUCAR todos os bancos ao seu redor, bem como o pobre trouxa infeliz prestes a cair numa dupla armadilha semelhante da 419. Com publicidade suficiente, talvez outros clientes de seu banco enxergarão a ganância patente da instituição em arrancar juros de 12.9 % da sua desgraça. Desgraça que eles poderiam ter evitado. Tal infelicidade poderia acontecer a qualquer um.

Force o banco a cancelar o débito, e talvez pagar lhe um pequeno extra pela sua incompetência em deixar de avisá-la a sobre a 419. É sua culpa que se eles são ignorantes sobre o estelionato da 419? NÃO! Faça um estardalhaço e mantenha a mídia a par da sua luta e por justiça. Esta é a minha sugestão, muito embora seja uma sugestão de quem já colocou tranca na porta, porque sente-se melhor batendo a cabeça num objeto duro, do que esperar qualquer ajuda é dos profissionais cujo trabalho é proteger-nos. Espero que a minha discursão regada a café tenha-a feito sentir-se melhor. Mantenha-me informado. Poderemos discutir mais sobre o que fazer com bancos, o WU etc. Como podemos trazê-lo para o nosso lado, mesmo que lhes custe dinheiro? E onde estão as suas consciências, seu discernimento do certo e do errado, sua prontidão em proteger e servir o interesse do cliente às custas do lucro produzido em uma taxa de transferência?

Encoste-os contra a parede, aponte-lhes o dedo, use a sua imprensa local. Entreveja u'a manchete: O banco XXXX falta em proteger cliente, e lucra 12,9% na transação.

Faça o que puder para educar todo o mundo sobre a 419. Todos nós apreciamos quaisquer dos seus esforços. Você está prestes a tornar-se uma ativista contra a 419. Parabéns. Você, agora, tem o caminho aberto para trabalhar duro a troco de nada, exceto fazer justiça.

Ah, se o banco alegar ignorância, você pode remetê-los à Internet, onde há numerosas referências ao golpe do cheque administrativo falso.

Felicidades,

Brian Wizard

No dia seguinte, Ruth respondeu, e eu repliquei ao seu e-mail nas entrelinhas:

Brian, o muito obrigada pela sua carta... mas eu não posso parar agora. Isso tornou-se uma "coisa" dentro de mim agora. Na maior parte da vida, eu simplesmente aceitei tudo passivamente, mas, agora, aprendi a lutar por mim e, neste caso, por outros.

E é para mim que ela vem falar dessa "coisa". Em que ninho de víboras fui me meter, quando me propus a deter o sucesso continuado de tais golpes. E estou fazendo algum progresso e uma diferença positiva. Eis uma nota que recebi da recentemente formada Nigerian Economic and Financial Crimes Commission\*:

Sr. Brian Wizard

Meu nome é Muktar Abdullahi Eu sou colega de Saad, da EFCC. Dois dias atrás, Saad deu-me a conhecer a história de seu encontro com o homens da Nigéria envolvidos no crime da taxa adiantada e depois de ouvi-la confesso que admiro sua coragem e zelo ao testar e descobrir os esquemas e táticas adotadas por tais criminosos que eu pessoalmente gostaria de ver enfrentar o braço da lei sem sem clemência ou favores, e estamos trabalhando para isso. Preciso também admitir que as atividades desses velhacos está causando muito ao país em relação ao desenvolvimento econômico, à confiança entre nós e pessoas de outras nacionalidades e sobretudo à nossa integridade.

Quando esta Comissão foi criada eu recebi a aprovação do nosso povo, e isto é evidente nas várias publicações e comentários feitos por vários cidadãos de várias partes do país. Mas a promotoria tem obtido um tipo diferente de resposta de pessoas próximas de tais delinqüentes em juris e, especialmente, no encerramento das seções. Chamam-nos cruéis, desumanos e perversos. É óbvio que eles não querem aceitar que os seus entes queridos são criminosos, com o devido respeito ao princípio da "inocência até prova em contrário". Não obstante, nós continuaremos de cabeça erguida, dedicados e, acima de tudo, incorruptíveis.

O povo da Nigéria, especialmente os cidadãos honestos e trabalhadores, esperou muito tempo por melhorias sólidas em sua qualidade de vida, mas muitos anos de opressão militar e uma abertura democrática quase inexistente fê-los perder qualquer esperança de tornar a ter um País soerguido, um País onde as necessidades básicas da vida - água portátil, eletricidade, uma economia vibrante e um Governo baseado na honestidade, integridade e, sobretudo, que se interessa pelo bem estar de sua cidadania venha a aflorar. Esta situação levou muitas pessoas a indulgir em vários meios ilegais como meios alternativos de sobrevivência; roubo armado, CORRUPÇÃO e a 419, apenas para mencionar uns poucos, alguns optam por deixar o país e é aí que esse pessoal da 419 realiza seu trabalho sujo contra nosso povo. NOTE que

este é apenas um aspecto do problema e faz a orquestração de quão insensíveis eles são para atingir seu meio de vida ilegal.

Contudo, eu ainda estou otimista que, mesmo com a situação no pé em que se encontra, há luz no fim do túnel. Em meio a ameaças e intimidação, nós permaneceremos firmes quanto ao que acreditamos, qual seja, localizar, investigar e processar aqueles envolvidos neste crime hediondo, e com pessoas como o Sr. estou certo de que seremos capazes de compreender melhor as suas operações em diásporas para que possamos lidar com eles apropriadamente. Sua ajuda será muito bem vinda. Obrigado

Atenciosamente

M.A

EFCC

Como você pode ver, partilhar sua história comigo não é algo fora do comum. Até mesmo esses caras pedem toda a ajuda que podem. Se ao menos eu pudesse prestar auxílio da maneira que gostaria... mas ninguém me oferece oportunidade ou meios. E estou com poucos recursos, como sempre. Se eu tivesse o custeio, gostaria de ver uma brigada civil contra a 419 em operação. A maior razão pela qual nosso governo não é mais ativo nessa guerra contra o terrorismo financeiro e é o fato de que as agências de execução da lei têm pouco efetivo. Eu conheço a pessoa perfeita a para o posto de chefia de tal brigada civil. Não. Não sou eu.

Obrigada pela sugestão de procurar a mídia, eu tinha pensado nisso, mas não tinha certeza de como começar. Eu não me importo com a publicidade. Não fiz nada errado, e quero que se saiba que isso pode ter um paradeiro se diferentes organizações cuidassem mais dos seus clientes do que da maneira como irão lucrar.

Esta é uma guerra contra o terrorismo financeiro. Ninguém em posição de autoridade quer elevar o fato a tal nível. Contudo, a 419, por meio de todo o seu ardil e engano, arruinou financeiramente tantas vidas, relacionamentos familiares etc. Isso é o que se chama crime, ou melhor, onda de crimes.

Se você me der outras dicas para ir &#341; mídia, agradeço.

Chame os jornais e diga-lhes que você quer conversar com o repórter sobre sua história. Também contate suas estações de TV e rádio locais.

Fiz o relato arrasador, mandei um reporte &#341; Comissão Bancária de meu estado, mas sei que tenho um longo caminho pela frente. Acho que o que quero, no fim, é que todos os bancos paguem uma indenização violenta por negligência, e ADMITAM o papel que desempenham nesse estelionato.

Tudo o que eles precisam fazer é avisar. SE eles não avisam, e você perde o seu dinheiro e outras coisas, a responsabilidade é deles por incorrer em falta contra você, o cliente.

Se quiser ler algo muito interessante, vá a este site:

[http://ip\\_relay.tripod.com](http://ip_relay.tripod.com). É o site onde os (relay operators) desabafam sobre o papel que são obrigados a desempenhar na organização tal ou qual (Sprint, eu acho), que lucra com eles. Isto é uma loucura... quanto mais descubro, mais inacreditável parece!

Posso contar-lhe algumas histórias inacreditáveis. Juro que ouvi todas elas, e sempre vem alguém com uma novidade.

Espero que você não se aborreça por eu estar pedindo este conselho, mas ajuda falar com alguém que se sente como eu.

Tenho um encontro com um advogado na terça-feira, mas eles não parecem achar que o caso é muito importante... talvez eu possa mudar sua maneira de pensar com tudo o que tenho a expor - você não se importa se eu lhe mostrar o seu e-mail para mim? Ele é muito esclarecedor.

Por gentileza, mostre meus e-mails, meu website, meus livros sobre a 419 e outros materiais educacionais que tenha encontrado.

Você pode mandar-me os detalhes da pessoa ou entidade para do que para quem mandou o montante extra.

Você pode mandar-me os detalhes da pessoa ou entidade para do que para quem mandou o montante extra daquele cheque? Pesquisarei os detalhes para você.

Que tal se a agência de execução legal congelar o dinheiro na conta para a qual o seu dinheiro foi, ou eles prenderem a pessoa que recolheu o dinheiro do WU, e o seu dinheiro for recuperado? Isso não seria bom?

Felicidades, BW

Ruth respondeu, e eu retornei nas entrelinhas:

Olá, Brian

O nome do vigarista que mandou os e-mails é Abbey Loopex, mas a pessoa para quem eu transferi o dinheiro é Abiodun Owolabi, de Lagos, Nigéria. O nome "Owolabi" lhe parece familiar?

Abiodun Owolabi. Acredito que este seja um nome tribal comum, mas nunca ouvi falar dessa pessoa em particular. Claro, creio que todos os "419" usam nomes falsos.

Tenho os papéis do WU, mas mudei-me recentemente, e, agora, tenho de achá-los.

Estou certo de que os colocou em lugar seguro.

Por acaso você ouviu a CNN esta manhã? Grande reportagem de prisões, na Nigéria, de estelionatários da 419. Vou ver se consigo cópia. Creio que poderíamos conseguir um furo com a história!

Não sou fã da CNN, mas ligarei esta noite para ver se eles a repetem.

No que se refere ao meu banco, não posso fechar a conta porque eles t&#281;m as licenças dos meus carros e se eu deixar de pagar eles os tomarão... eles, realmente, me têm nas mãos! Eu adoraria fechar esta conta e deixá-los processar-me, mas estou de mãos amarradas até que consiga reaver aquelas licenças.

É, o banco também aplicou o "419" em você.

Não sei se vai adiantar muito, mas mandei uma reclamação ao OCC e também à Comissão Bancária, assim, vou esperar para ver o que acontece - isto foi uma semana atrás.

Você vai sentar e esperar, estou certo. Eles podem responder.  
Vou mandar o nome desse golpista da 419 ao EFCC somente para colocá-lo na lista deles, não que isso vá fazer muita diferença.  
Felicidades, BW

PS. Claro que você visitou o sítio de Ann Maguire, não?  
[http://www.fraudaid.com/ScamSpeak/Nigerian/nigerian\\_counterfeit\\_check\\_fraud-01.htm](http://www.fraudaid.com/ScamSpeak/Nigerian/nigerian_counterfeit_check_fraud-01.htm)

Uma semana se foi, até que eu ouvisse falar de Ruth novamente. O que ela me mandou a seguir foram boas notícias, e um ponto positivo para nós.

Olá, Brian

Não quero ficar incomodando, mas queria contar-lhe isto, pois sinto que é um grande passo para mim.

No meu extrato bancário deste mês havia um encarte, escrito pela Divisão de Segurança, advertindo os clientes sobre o golpe da 419! Este foi o primeiro que vi de qualquer banco, espero que minha carta, o OCC, o FDIC, a Comissão Bancária ou o que quer que seja os esteja alcançando. Postei uma cópia em atachado, espero que você consiga lê-la... uma vitória bem pequenininha para mim!

Ruth

#### ALERTA CONTRA FRAUDE

Divisão de Segurança

AVISO AO VENDEDOR:

Golpe dos Anúncios Classificados. Queira estar ciente de que ofertas de pagamento de itens vendidos por anúncios em jornais ou pela Internet, onde se solicita que você aceite um cheque administrativo para efetuá-lo, com frequência são golpes.

Se um comprador potencial de sua região se oferece para comprar um item, enviando-lhe um cheque administrativo com numerário maior do que o preço do artigo vendido, porque o comprador necessita de pagamento pelas despesas de postagem, seja cauteloso.

Muito provavelmente, os fundos que você depositar serão falsos, e você irá ser responsabilizado pela quantia total. Advertimo-lo, seriamente, para esperar até que o banco confirme a compensação integral do cheque, segundo os trâmites. Não transfira os fundos em excesso ou gaste qualquer quantia proveniente da venda do seu artigo, até que o banco informe que a quantia foi compensada com sucesso e está disponível.

Gratos pela atenção.

A tentativa do banco em educar sua clientela fez-me sentir bem. Agora, tão somente se todos os bancos fizessem o mesmo...

Respondi a Ruth com a seguinte nota:

Ruth,

Excelente! É sobre isto que tenho falado: educação. Se eles apenas considerassem a sua contribuição pelo valor dos juros que está pagando...

Bom para você. Fez muito bem. Recebe um "Viva Ruth" oficial de Brian Wizard.

Você é bárbara.

Felicidades, BW

O e-mail seguinte de Ruth revelou como ela está examinando todos os ângulos, e eu lhe respondi nas entrelinhas.

Olá, Brian

Visitei ontem um advogado, e ele, realmente, desmontou meu castelo! Estava tão para baixo quando saí, que pensei em desistir. Ele simplesmente demonstrou a atitude de quem acha que o caso não tem importância, mas escreveria uma carta pedindo-lhes que perdoassem o débito... só que aquilo me custaria \$127,00.

Você precisa de um advogado popular. Um que trabalhe para o bem do povo. Você tem um advogado corporativo, que trabalha para o benefício de corporações. Troque de advogados. Você pode ter de vasculhar o mercado, até encontrar o profissional certo.

Perguntei-lhe o que pensava a respeito de todas as violações que o banco praticou, e ele disse: "Bem, eu penso que eles foram negligentes". Assim, acho que darei tempo a mim mesma para esfriar a cabeça e pensar no que mais poderei fazer.

Boas notícias, penso, recebi uma carta resposta do Departamento Bancário, dizendo que eles receberam minha reclamação e a repassaram ao banco, e que eles haviam solicitado uma explicação no prazo de trinta dias. Isso são boas notícias para mim?

Sim, são boas. Mas eles estão apenas cobrindo o próprio traseiro. Provavelmente, a praxe da cortina de fumaça. Eu posso estar errado.

Se eu não tivesse uma reclamação legítima, eles não teriam me dito isso?

Não, se eles estivessem apenas conduzindo um jogo confuso que parecia bom, mas não significava nada.

Sinto ficar prendendo sua atenção, mas, às vezes, sinto-me, como você diz, batendo a cabeça contra a parede.

Ame a parede e sinta-se a vontade para falar.

Felicidades, BW

PS. Eis aqui um anúncio bombástico sobre uma entrevista minha amanhã, no programa de rádio POW/MIA. Ela vai para a Internet.

[http://www.lzangel.com/newsletter/LZ\\_angel/issue\\_3htm](http://www.lzangel.com/newsletter/LZ_angel/issue_3htm)

Ruth respondeu com o seguinte:

Ei, Brian!

Obrigada, ouvi sua entrevista para o rádio que está em seu website, você está fazendo um trabalho e tanto! Tentarei ouvir a sua próxima entrevista. É a respeito da 419 ou da Guerra do Vietnã?

Você tem sido de grande ajuda para mim, espero que eu não esteja "amolando".

Respondi assim:

Nada, você não "amola", de jeito nenhum. Você é um soldado contra a 419. Somos companheiros de armas.

Boas notícias vieram ontem, com a prisão de dois arruaceiros que mataram um homem, o qual lhes havia pedido muito dinheiro emprestado para bancar o jogo da 419. Claro ele iria pagar quando o dinheiro viesse, mas, como você já sabe a esta altura, o dinheiro não veio. Assim, ele não poderia pagar. Dois assaltantes o arrastaram. O filho do homem assassinado entrou em contato comigo, e queria que eu o ajudasse a escrever a história sobre como o golpe da 419 aplicado a seu pai custou-lhe a vida. Eu não tem o tempo para escrever as histórias de outras pessoas, assim, encorajei-o a escrevê-la. Afinal de contas, tratava-se do pai dele. Ele tem do um começo, e, agora, o fim escrito para ele, então, tudo o que precisa é preencher o meio. Creio que dará uma boa história, que mostrará exatamente quão perigoso é fazer o jogo da 419.

Atenciosamente, BW

Ruth mandou este e-mail a seguir:

Brian, não consigo encontrar sua entrevista de rádio. Como foi? Pode mandar-me um link? Ainda, você obteve a cópia dum da carta que recebi do banco ontem?

Ruth

Eu respondi:

Ruth,

A entrevista foi bem. Contudo, não vieram resultados. É tão difícil vender livros para pessoas que não lêem como entretenimento, ou, simplesmente, não lêem. Acho que é por isso que desistem da Bíblia.

Nada, não consegui abrir a carta do seu banco. O que consegui foi a nota sobre a advertência que fizeram sobre o golpe. Se é uma carta diferente, sinta-se livre para tornar a enviá-la.

Atenciosamente, BW

Ruth respondeu:

Brian

Ei, não desanime! Assim que acabar com toda essa bagunça, vou adquirir um de seus livros. Você parece colocar o coração em todos os seus projetos, o que faz com que sua atividade signifique muito mais do que simplesmente escrever. Fiz o download de sua história gratuita, e pretendo lê-la assim que tiver um pouco de sossego por aqui. Minha neta está aqui comigo por um tempinho, ela tem 18 anos, preciso dizer mais? Fiz um atachado da cópia da carta, e estou um pouco nervosa pelo que eles podem estar querendo.

Obrigada,

Ruth

Não consegui abrir a carta a Ruth que veio de seu banco. Disse-lhe isso.

Ruth

Infelizmente, não encontro um meio de abrir o atachado da carta.

Atenciosamente, BW

Em tom otimista, Ruth respondeu:

Olá, Brian

Estou esperançosa de que, depois do encontro com o banco, no próximo dia primeiro, estarei livre desse empréstimo, ou, ao menos, em situação melhor do que a que me encontro agora.

Pena você não ter podido ler a carta. Basicamente, ela dizia que o VP de Operações esteve tentando me localizar, mas o código # de meu número de telefone mudou. Eles me perguntaram se eu poderia chamá-los assim que possível, e se compareceria a uma entrevista com ela no dia primeiro de março, em horário de minha escolha. Ainda, ela me disse para dizer à recepcionista que me pusesse em contato direto com ela, e não pela secretária eletrônica. Eu a chamei, marquei um horário, e, agora, veremos o que acontece. Ela disse que veria se eles poderiam "facilitar" as coisas para mim. O que sei é que o Departamento Bancário deu-lhes 30 dias para apresentar explicações, assim, não tenho certeza do que se trata. Tem alguma idéia para mim?

Ruth

Eu respondi:

Ruth:

Sugiro que você proceda da seguinte forma:

Vamos fantasiar sobre o momento que pode ocorrer ou não durante seu encontro com os responsáveis do banco. Eles podem perguntar: "O que a Sr<sup>a</sup>. gostaria de fazer a respeito deste débito?"

Você responde: "Gostaria de tê-lo totalmente cancelado. Uma vez que esta é uma prática fraudulenta bem conhecida, o banco deveria ter-me advertido sobre a possibilidade de o cheque administrativo ser falso. Como todos sabemos, este banco pode absorver o ônus deste crime muito mais confortavelmente do que eu. Eu fui vítima devido à falha de segurança do banco com relação aos meus interesses. O banco pode utilizar a perda financeira provinda de atividades fraudulentas em incentivos fiscais. Eu sobrevivo com uma precária renda fixa mensal, provinda da Seguridade Social. Não tenho renda para poupar.

Sou uma pessoa que se vale dos profissionais bancários para utilizar conhecimentos e perícia em segurança adequados para isolar, definir e alvejar golpes bem conhecidos a fim de me proteger. O golpe do cheque falso, tal como aquele que me vitimou, não foi de minha exclusiva culpa. O cheque, bem como as instruções sobre o que fazer com o dinheiro deveriam ter soado alarmes e erguido bandeiras vermelhas diante de qualquer caixa de banco. Eu não sou obrigada a ter conhecimento absoluto a respeito da legalidade ou não de qualquer instrumento bancário. Também não é minha obrigação estar ao par de atividades fraudulentas".

Se eles disserem: "De forma alguma! A Sr<sup>a</sup>. vai pagar. Quanto pode bancar?", comece por baixo e vá aumentando o lance. "Um dólar por dia. \$30 por mês. SEM juros, e o cancelamento da penhora de meus automóveis." Este seria um compromisso justo.

Certo, agora, deixe-me adivinhar o que poderia acontecer. Eu quero, realmente, agradecer-lhe por ter revidado. Seus esforços estão fazendo diferença para melhor. Você já forçou o banco a educar e advertir todos os seus clientes com seu aviso postado, e você logo educará as autoridades bancárias, forçando-as a assumir responsabilidade por sua falta de segurança.

Felicidades, BW

Ruth teve seu dia de encontro com o VP do banco. Este é o seu relatório sobre ele:

Brian

Compareci à entrevista, no banco, na segunda-feira. Brian, tenho de dizer-lhe que estive na dianteira, e senti-me bem! Consegui exatamente o que pedi na reclamação feita à Comissão Bancária. O banco assumiu metade do empréstimo, eu recuperei a licença de um dos meus carros, meu pagamento

será de \$75 em vez de \$156, e eles não receberão este mês. Estou aguardando que o advogado deles instrua a documentação, mas uma das estipulações será que eu não faça comentários acerca do ocorrido, pessoalmente ou pela Internet. O gerente responsável pela dívida não estava nada contente, e disse que apenas queria o caso encerrado de uma vez por todas. Não sei o que o responsável da Comissão lhes disse, mas funcionou. Ele sugeriu um pagamento de \$90, e eu lhe disse que era muito alto. Ele não disse nada, mas ficou com a face muito vermelha, e, simplesmente, virou-se para o computador, surgindo com os \$75.00. Eu apenas gostaria de que isto funcionasse com as outras vítimas, tanto que custou bombardear o banco com leis, regras e reclamações... sem parar. Ele tentava defender-se, mas, para tudo o que ele dizia, eu aparecia com um documento que me respaldava. Não acredito que eles serão tão ligeiros em aceitar esse tipo de cheque novamente. Fiz tudo certo????? Ó meu Deus, gostaria de saber para quem mandei o outro e-mail, uma vez que estou proibida de falar no assunto. Como ainda não assinei os papéis, creio vai dar tudo certo. Deixe-me saber sua opinião, ela conta para mim.

Obrigada,  
Ruth

Fiquei extremamente feliz pela paz de espírito que ela conseguiu com esse acordo. Agora, para contar a história de Ruth para que outras vítimas e outros bancos possam aprender com suas experiências, escrevi-lhe pedindo:

Ruth,

Não. Você não fez tudo certo. VOCÊ FOI GRANDE! Você foi uma força diante da qual o banco não pôde, simplesmente, passar por cima e fazer dinheiro com a sua desgraça. Você educou o banco, que poderá poupar o próximo pobre otário que venha com um cheque administrativo falso e história correlata.

Você leu minha história "Cuidado com o Golpe da Recarga!?" Como eu fiz com aquela história, gostaria de compor uma usando seu intercâmbio comigo, visto que foi tão positivo. Estaria bem para você? Eu escrevo histórias fictícias, assim, você não seria identificada. Sua história é boa, e uma vitória para todos nós, incluindo os bancos. Você claramente explica Como o golpe dos anúncios classificados funciona, e como, hoje, um cheque administrativo não é um instrumento bancário confiável. Você também expõe a mesquinhez do banco, e sua avidez em tirar proveito da própria negligência, depois forçou-os a emitir um aviso, e a capitular diante de um contrato menos favorável pela sua habilidade como negociadora. Eu gosto disso. Dê-me retorno.

Felicidades, Brian Wizard

Ruth respondeu com esta nota:

Olá, Brian..... seguramente, fico feliz em deixá-lo usar esta história, desde que eu não seja identificada, simplesmente por causa do contrato que assinei. De outra forma, não me importaria. Estou lisonjeada por você considerar que fui bem no caso, eu também penso assim. Eu fui a fundo na

questão e pus-lhe um ponto final, assim, graças a Deus, está tudo acabado para mim. Apenas gostaria de expor a experiência para que outros não sejam... intimidados - não é você o criminoso... direitos foram violados... negligência... seja agressivo... prove que você não está errado! Faça aqueles que são responsáveis pelo sucesso deste golpe admitirem o seu papel e corrigirem-se.

Sinto, os reflexos do que aconteceu ainda estão me afetando, não tenho a intenção de reavivar tudo.

Eu sou a pessoa que deveria mandar-lhe algo, você reacendeu a minha confiança em ir até o final, e foi de tanta ajuda conversar com você. Eu ainda adquirirei um de seus livros quando a conta bancária voltar ao normal.

Muito obrigada, mais uma vez, por ter estado comigo. Estarei conferindo seu website, e espero que mantenhamos contato, ainda gostaria de poder ajudar da maneira que puder.

Cuide-se,  
Ruth

A moral desta história é: o percentual corrente para fazer dinheiro com a desgraça alheia é 12,9%.É, a menos que VOCÊ revide, eduque e recuse-se a ser bobo da corte da 419, e uma segunda vez do banco ao qual confiou sua segurança financeira.

Atenciosamente, Brian Wizard, Ativista anti-419

Por favor, confira meu website e eduque-se quanto a outras modalidades de estelionato da 419. Claro, você pode não ser uma vítima provável de um golpe tão escandaloso, mas nunca saberá se um de seus entes queridos, amigos ou mesmo um estranho poderá morder a isca do DINHEIRO A TROCO DE NADA. No dia em que ninguém responder positivamente a qualquer oferta de golpistas, será o dia em que teremos vencido a guerra contra o esta guerra de terrorismo financeiro.

"NÃO SEJA GOLPEADO. SEJA INFORMADO!"

PS: Você não gosta de ler? Deixe-me ler meu livro "Acabou a Farsa - Golpe Nigeriano 419!" para você. Observe que, na Apresentação Introdutória, estarei, correntemente, oferecendo a versão falada em CD Rom. É excelente para a permuta entre o trabalho ou viagens. Mais, você recebe o texto integral do livro em formato PDF, no terceiro CD do conjunto.

[www.brianwizard.com](http://www.brianwizard.com)