

## PREVENCIÓN DEL FRAUDE

~~Hay gente que estafa. Lamentablemente, las personas más inocentes pueden convertirse en sus víctimas. No deje que le ocurra a usted.~~ A continuación, hemos enumerado algunas estrategias de fraude habituales para que pueda informarse sobre las estafas más comunes del sector.

## ESTRATEGIAS COMUNES DE FRAUDE

---

### LA ESTAFA MEDIANTE CITAS EN LÍNEA

Es todo lo que esperaba y más. Es guapa, inteligente, ingeniosa y ustedes dos simplemente conectan muy bien. No la ha conocido en persona todavía, claro, pero eso no importa. Ha estado hablando con ella durante meses, ha intercambiado fotos, tal vez incluso ha hablado con ella por teléfono. Algún día podrán conocerse, pero ahora mismo está en la otra punta del mundo, sin duda haciendo labores humanitarias. Entonces, hay un problema. Ella tiene una emergencia y necesita algo de dinero. No es mucho, solo un par de cientos de dólares. "¿Podrías hacer esto por mí?" A la semana siguiente, alguien se pone enfermo. "No te importa cubrir esto también, ¿verdad?" ¿Pues sabe qué? ¿Esa hermosa mujer de la que se enamoró en Ghana? Probablemente sea un hombre barbudo. Se ha ganado su confianza y ahora está dispuesto a sacarle su peso en oro. Acceda a consejos habituales y artículos relacionados con estafas de citas en línea de la Federal Trade Commission.

### ESTAFAS DE LOTERÍAS Y SORTEOS

Hoy ha recibido una noticia increíble por correo electrónico. ¡Le ha tocado la lotería! El gran premio es enorme y ya ha comenzado a soñar con lo que podría hacer con ese dinero. No está muy seguro de haber jugado a la lotería, pero bueno, ya ha olvidado lo que ha desayunado: sería fácil olvidar algo así. Solo hay un problema: el remitente necesita que usted le envíe algunos fondos para poder cobrar su premio. Solo una pequeña cantidad. ¿Y qué son 1000 dólares cuando está a punto de ganar millones? Acceda a más consejos e información sobre cómo evitar esta estafa tan común.

### LA ESTAFA DEL FAMILIAR NECESITADO

Su nieta está de viaje en México y de repente se ha quedado sin dinero. Le envía un correo electrónico urgente o le hace una llamada telefónica, le dice que tiene una emergencia y le pide dinero. No recuerda que le contara que se iba a ir de viaje a México, pero le preocupa su seguridad y quiere asegurarse de que esté bien. Así que le envía un par de cientos de dólares. ¿Qué son doscientos dólares cuando se trata de la seguridad de su nieta?

Sepa si le están estafando con la excusa de una emergencia familiar.

### LA ESTAFA DEL MYSTERY SHOPPER

¡Qué suerte! Acaba de conseguir un nuevo trabajo como mystery shopper y le han asignado su primera tarea. Todo lo que tiene que hacer es evaluar el servicio de atención al cliente de una tienda local. Suena bastante fácil, ¿verdad? Solo hay una pega. Le han enviado un cheque o un giro postal con instrucciones para depositarlo, pero se da cuenta de que el importe es mayor de lo que debería. Por lo tanto, ahora debe devolver el dinero al remitente. Suena un poco sospechoso, pero no piensa demasiado en ello. Sin embargo, en cuanto envía la transferencia, descubre que el cheque original es falso y que ahora no puede recuperar el dinero que acaba de enviar. Así que ahora se ha quedado sin ambas cantidades.

### LA ESTAFA DEL COCHE A LA VENTA

Su ferviente búsqueda por internet de una buena oferta por el coche de sus sueños ha dado sus frutos. Ha encontrado el coche que busca a un precio mucho más bajo de lo que su concesionario local está dispuesto a ofrecer. Se pone en contacto con el vendedor y este le dice que envíe un pago inicial y/o los gastos del servicio de solicitud de préstamo mediante transferencia para evitar el impuesto sobre la venta y conseguir un tipo de interés mejor. Puede que incluso le envíe un recibo. No envíe pagos iniciales ni comisiones de servicio mediante transferencia. No se hará con el coche de sus sueños y no recuperará su dinero.

### LA ESTAFA DE LA COMPRA POR INTERNET

Ha encontrado un apartamento en alquiler por internet a un precio fantástico y decide seguir adelante con la firma del contrato. Lo único es que el arrendatario en realidad es un estafador que le pide que pague el primer mes por transferencia, y ese apartamento demasiado bueno para ser verdad en realidad no existe. Tenga cuidado al comprar por internet si se le pide que pague mediante transferencia o incluso que envíe un depósito a una persona o a un negocio falso. Esto puede pasar con cualquier compra en línea: un cachorro, un alquiler vacacional, una multipropiedad o un coche. Lo que sea. No haga transferencias para comprar por internet. No recibirá la mercancía y no recuperará su dinero.

### LA ESTAFA DEL ANUNCIO EN EL PERIÓDICO

Es domingo por la mañana, acaba de servirse una taza de café y está listo para sentarse a desayunar con el periódico en la mano. Al llegar a los anuncios clasificados, descubre un anuncio de un frigorífico nuevo de acero inoxidable por un precio que parece demasiado bueno para ser verdad. Piensa en cómo lleva un tiempo necesitando un frigorífico nuevo y decide dar el salto. Lo compra. Es usted un poco escéptico, claro,

porque se lo está comprando a un extraño y, más extraño aún: le ha pedido que le haga una transferencia del dinero para la compra. Nunca utilice una transferencia para comprar algo a un extraño. Es posible que nunca reciba el artículo y que pierda su dinero.

### **LA ESTAFA DE LA ONG**

Un desastre natural reciente ha dejado a toda una nación en proceso de reconstrucción tras la destrucción y usted quiere hacer su parte para ayudar donando dinero. Lamentablemente, las catástrofes naturales, como inundaciones, tornados o huracanes, suelen dar pie a que estafadores creen organizaciones "benéficas" que se aprovechan de personas bienintencionadas. Su corazón está con esas personas que acaban de perderlo todo. Recibe una llamada o una carta de una organización benéfica en la que se le informa exactamente de dónde tiene que transferir el dinero. Asegúrese de no enviar nunca dinero a personas u organizaciones que no conozca. En su lugar, póngase en contacto con la Cruz Roja o con otra organización de confianza que conozca y con la que comprenda cómo se están recaudando y utilizando los fondos. Es probable que, si transfiere dinero a una organización que no conoce, su dinero no se destine a la causa prevista, sino que se quede en los bolsillos de estafadores. Acceda a consejos adicionales para asegurarse de que está enviando su dinero a una organización de confianza.

### **LA ESTAFA DEL CHEQUE O GIRO POSTAL**

Recibe un cheque o un giro postal por correo como pago anticipado por ese impresionante trabajo que acaba de conseguir, o por la mercancía que tiene a la venta a través de un anuncio que ha publicado en internet. La única pega es que el importe del cheque es mayor de lo que debería ser, por lo que el estafador le dice que deposite el cheque y luego le transfiera la cantidad que ha "pagado de más". Antes de que se dé cuenta, descubre que el cheque o el giro postal es falso y, peor aún, que no puede recuperar el dinero que envió mediante transferencia.

### **EL ABUSO MEDIANTE ESTAFA A PERSONAS MAYORES**

Aunque esta estafa puede adoptar muchas formas, es fundamental saber que casi un tercio de las víctimas de fraudes de telemarketing tiene 60 años o más. Tenga cuidado con enviar dinero a un desconocido a cambio de promesas como la mejora de su vivienda, la concesión de un préstamo abusivo, la planificación de su patrimonio o incluso simplemente una gran suma de dinero para ir creando su "colchón". No deje nunca que un desconocido gestione sus finanzas y sus bienes. Los estafadores harán por manipularle para que entregue bienes y/o dinero: pueden dejar su cuenta corriente o sus ahorros de toda una vida a cero en cuestión de minutos. Nunca confíe su dinero a alguien que no conoce. Aprenda los pasos necesarios para mantener a las personas mayores a salvo de esta estafa tan común.

### **EL PRÉSTAMO GARANTIZADO**

¿Está enviando dinero porque le han "garantizado" un crédito o un préstamo? Si es el caso, ¡lleve cuidado! Es muy poco probable que tenga que enviar dinero para recibir un crédito o un préstamo real.

### **LAS ESTAFAS MEDIANTE TRANSFERENCIA DE DINERO**

Las estafas mediante transferencia de dinero adoptan muchas formas. Y lo que es peor: los estafadores aprenden continuamente nuevos trucos y técnicas. Puede ser muy difícil saber cuándo una situación concreta es en realidad una estafa. Por eso es muy importante ir un paso por delante de los tramposos estafadores.

Consulte el portal con publicaciones de blog y artículos sobre las estafas de transferencia de dinero más comunes y recientes de la Federal Trade Commission.

### **ROBO DE IDENTIDAD**

El robo de identidad ocurre cuando alguien asume su identidad para llevar a cabo una estafa u otro acto criminal. Los delincuentes acceden a la información que necesitan para asumir su identidad a través de un amplio abanico de fuentes, incluso robándole la cartera, revolviendo en su papelera o poniendo a prueba la seguridad de sus datos bancarios y de crédito. Pueden dirigirse a usted en persona, por teléfono o por internet y pedirle la información.

### **LA ESTAFA MEDIANTE TELEMARKETING**

Recibe una llamada de teléfono de una persona desconocida y tiene dudas sobre si responder. En el último momento, decide coger el teléfono y, para su sorpresa, resulta que ha ganado un crucero. ¡Qué suerte! Lo único que tiene que hacer para acceder al premio es pagar el franqueo y los gastos de gestión necesarios para recibir la oferta "formal". Parece bastante fácil. La convincente voz al otro lado del teléfono le ha estafado para que les dé sus datos bancarios para pagar los gastos de envío. Cuando transfiere dinero a personas que no conoce o da información personal o bancaria a personas desconocidas, aumentan las posibilidades de que sea víctima de un fraude de telemarketing.

Aquí hay algunos consejos para evitar el fraude mediante telemarketing.

Tenga en cuenta que empresas de terceros suelen intercambiar sus datos personales con telemarketers. Si ya ha sido víctima una vez, lleve cuidado con las personas que llamen para ayudarle a recuperar sus pérdidas a cambio de una comisión pagada por adelantado.

Acceda a más información sobre ejemplos concretos de estafas de telemarketing.

## PROTÉJASE

---

### CONSEJOS SOBRE FRAUDE

#### DÓNDE ACUDIR SI LE ESTAFAN.

Si es usted víctima de una estafa mediante transferencia, primero denuncie el incidente a la policía local. A continuación, presente una denuncia frente a las instituciones que se indican a continuación. Y siempre, si tiene alguna pregunta o inquietud, no dude en llamarnos de inmediato al 855-355-2145.

## DENUNCIAR UNA ESTAFA

---

Si ha sido víctima de una estafa, debe denunciarlo. Aquí tiene una lista de instituciones que le pueden ayudar a denunciar una estafa.

#### 1. Llame a la policía

Comience por la policía local. Todas las estafas mediante transferencia de dinero deben denunciarse a la policía.

#### 2. Póngase en contacto con el Departamento de Fraude de Xe USA

Queremos saberlo y hacer todo lo posible para asegurarnos de que no vuelva a suceder. Póngase en contacto con nosotros por teléfono en el +1-844-832-1367 o por correo electrónico en [transfers.na@xe.com](mailto:transfers.na@xe.com)

#### 3. Federal Trade Commission

Presente una reclamación en línea a la Federal Trade Commission o póngase en contacto con ellos por teléfono en el +1-877-FTC-HELP.

#### 4. Internet Crime Complaint Center (ICCC)

Si ha sido usted víctima de una estafa que comenzó mediante un contacto a través de internet, debe presentar un informe ante el ICC.