



Estafas de dinero

Lo que necesita saber

Mandar un giro bancario es como mandar dinero en efectivo; ya que lo mande, no se puede recuperar. Lo mismo es cierto con tarjetas pre pagadas, tales como tarjeta de débito cargable o tarjeta de crédito o una tarjeta de regalo popular. Artistas de estafas a menudo insistan que la gente mande giros bancarios o usen algún tipo de tarjeta de dinero pre-pagada, porque es casi imposible recuperar o rastrear el dinero.

Nunca mande dinero o proporcione información de una tarjeta de dinero pre-pagada a desconocidos o a alguien que no haya conocido en persona. Esto incluye:

- Vendedores que insisten el pago con un giro bancario o una tarjeta de dinero pre-pagada.
- Un interés amoroso en Internet que pide dinero como favor.
- Alguien que esté anunciando un apartamento o casa de vacación.
- Alguien que declare ser un familiar o amigo en problemas, a menudo en una cárcel o hospital, y quiere guardar el secreto del resto de la familia.
- Sellers who insist on wire transfers or pre-paid money cards for payment.
- An online love interest who asks for money as a favor.
- Someone advertising an apartment or vacation home.
- Someone who claims to be a relative or friend in crisis, often in a foreign jail or hospital, and wants to keep it a secret from the family.

Nunca acepte depositar un cheque de alguien que no conoce y luego le devuelva el dinero. El cheque rebotará y usted le deberá a su banco el monto que retiró. Por ley, los bancos deben poner a disposición los fondos de los cheques depositados en uno o dos días, pero pueden pasar semanas hasta que se descubra un cheque falso. Puede parecer que el cheque ha sido



cobrado, pero le deberá al banco el dinero del cheque cuando resulte ser falso.

Estafas de loterías y sorteos

La carta dice que usted acaba de ganar la lotería. Todo lo que tiene que hacer es depositar el cheque de caja adjunto y transferir dinero para “impuestos” y/o “tarifas”. Independientemente de lo legítimo o convincente que parezca el cheque, el mismo carece de validez, no sirve. Cuando el cheque rebote, usted será el responsable del dinero que ha enviado.

Estafas de sobrepago de cheques

Alguien responde al anuncio que usted ha colocado para vender algo y le ofrece usar un cheque de caja o un cheque corporativo para pagarlo. Pero en el último minuto, al comprador (o un tercero relacionado) se le ocurre una razón para emitir el cheque por una cantidad superior al precio de compra y le pide que le devuelva la diferencia. El cheque falso puede engañar a los cajeros del banco al principio, pero eventualmente rebotará y usted tendrá que cubrirlo.

Estafas de relaciones

Usted conoce a alguien a través de un sitio web de encuentros personales y las cosas empiezan a tomar cierta seriedad. Se mandan mensajes, hablan por teléfono, intercambian fotos, y a lo mejor hacen arreglos de matrimonio. De pronto usted se entera que su nueva pareja se va para Nigeria o algún otro país a trabajar. Con la llegada a ese país, la persona necesitará

su ayuda: ¿puede mandar dinero temporalmente para ayudarle a empezar? La primera transferencia suele ser pequeña, luego siguen otros pedidos de cada vez más dinero. Los estafadores de relaciones usan otras razones para explicar la necesidad de su dinero: por ejemplo, ayudarles a recuperar dinero que le deben al gobierno, cubrir costos imprevistos de una enfermedad o una cirugía para su hijo o hija, pagar por un boleto de avión para regresar a los Estados Unidos – siempre prometen reembolsar el dinero.

Es posible que reciba llamadas o documentos de abogados como “comprobantes.” Pero no importa que tan verdadero parezca la relación, es una estafa. Usted habrá perdido el dinero que mandó y la persona que usted creyó que ha llegado a conocer cercanamente, desaparecerá junto con su dinero.

Estafas de compradores misteriosos

Lo contratan para ser un comprador misterioso y le piden que evalúe el servicio al cliente de una empresa de transferencia de dinero. Obtiene un cheque para depositar en su cuenta bancaria e instrucciones para retirar el monto en efectivo y transferirlo, a menudo a Canadá u otro país, utilizando el servicio. Cuando se descubre el cheque falso, usted se encuentra en apuros y es responsable por el dinero.

Estafas de compras en Internet

Está comprando algo en línea y el vendedor insiste en una transferencia de dinero como única forma de pago que aceptará. Usted debe solicitar la utilización de una tarjeta de crédito, un servicio de depósito en garantía u otra forma de pago. Si paga con tarjeta de crédito en línea, su transacción estará protegida por la Ley de Crédito Justo en Facturación. Si el vendedor insiste en una transferencia de dinero es una señal de que no recuperará el artículo ni su dinero.

Las subastas en línea son un recurso popular para compradores y vendedores, pero es necesario prestar atención a las reglas y políticas del sitio de subastas, a los métodos de pago y a cómo manejan la privacidad, la seguridad y las disputas. Evite a los estafadores al no hacer clic en enlaces en correos electrónicos que lo lleven a sitios externos, posiblemente falsificados. Informe cualquier fraude al sitio web y evite a los vendedores que intenten intercambiar el pago de forma

privada, fuera del sitio de subasta. Puede perder tanto el dinero como el artículo subastado.

Estafas de emergencia familiar o de amigos necesitados

Usted recibe una llamada o un correo electrónico de repente de alguien que dice ser un familiar o un amigo. Necesitan que usted les envíe dinero en efectivo para ayudarlos a salir de un apuro: arreglar un automóvil, salir de la cárcel o del hospital, o salir de un país extranjero. Pero no quieren que usted se lo cuente a nadie de la familia.

Desafortunadamente, es probable que se trate de un estafador que utiliza el nombre de un familiar. Comprueba la historia con las personas de tu familia. También puede hacerle a la persona que llama algunas preguntas sobre la familia que un extraño no podría responder.

Estafas en apartamentos y alquileres vacacionales

Mientras busca un apartamento, encuentra una gran oferta que simplemente requiere que transfiera dinero como depósito de seguridad o dinero de garantía. Una vez que haya transferido el dinero, el estafador desaparecerá y se enterará de que no hay alquiler. Los estafadores se han apoderado de listados de alquileres reales, han cambiado la información de contacto y han colocado anuncios modificados en otros sitios. O bien, crean un anuncio para un lugar que no está en alquiler o que no existe, y utilizan precios inferiores al mercado para atraerlo.

Si eres tú quien alquila, ten cuidado con lo contrario: un posible inquilino te envía dinero para asegurar el apartamento y luego quiere cancelarlo. El objetivo del solicitante falso es lograr que usted le devuelva el dinero antes de que se dé cuenta de que el cheque que le envió era falso.

Estafas de préstamos con cuotas anticipadas

Usted ve un anuncio o un sitio web, o recibe una llamada de un vendedor telefónico, que le garantiza un préstamo o una tarjeta de crédito independientemente de su historial crediticio. Cuando presenta la solicitud, descubre que tiene que pagar una tarifa por adelantado. Si tiene que transferir dinero con la

promesa de un préstamo o una tarjeta de crédito, está tratando con un estafador: no hay préstamo ni tarjeta de crédito y nunca recuperará su dinero.

Señales a tener en cuenta: Tarifas que no se divulgan claramente; un préstamo ofrecido por teléfono; un prestamista que utiliza un nombre imitador, que no está registrado en su estado, que no está interesado en su historial crediticio o que le pide que le pague a un individuo en lugar de a la empresa.

Estafas de remesas

Alguien se comunica con usted o se acerca a usted y le dice que representa una empresa que puede ayudarle a enviar dinero a un ser querido en México. Después de darles su dinero, descubre que la empresa no existe y ya no se puede localizar.

Transferir dinero es como enviar dinero en efectivo; una vez enviado, no podrá recuperarlo.

No confíe en extraños que le digan que pueden ayudarte a enviar dinero. Y nunca envíe dinero en efectivo por correo. Hay muchas opciones para enviar dinero a otros países, como empresas de transferencia de dinero, bancos, cooperativas de crédito y oficinas de correos.

Para obtener más información o poner una queja, visite nuestro sitio web o contáctenos:

Wisconsin Department of Agriculture,
Trade and Consumer Protection
Bureau of Consumer Protection
2811 Agriculture Drive, PO Box 8911
Madison, WI 53708-8911

Correo electrónico: DATCPHotline@wi.gov

Sitio Web: datcp.wi.gov

Teléfono: (800) 422-7128 TTY: (608) 224-5058