

Protecting Wisconsin Consumers for 75 Years

Giros bancarios

Servicios de giros bancarios, como Western Union o MoneyGram, pueden ser útiles al enviar fondos a alguien que usted conoce y confía – pero son increíblemente arriesgados cuando se trata de un extraño.

Los estafadores se inventan todo tipo de historias convincentes para robar su dinero, pero la estafa sólo funciona si usted le transfiere su dinero.

Los estafadores insisten en el uso de los giros bancarios porque es como el envío de dinero en efectivo. Consiguen el dinero rápidamente y usted no puede recuperarlo.

Típicamente, no hay manera de revertir un giro bancario o rastrear el dinero. En muchos casos, el dinero va a parar en un país extranjero donde no se toma acción legal en contra de este delito.

En algunos casos, agentes de la compañía de giros bancarios están involucrados en el fraude.

Tarjetas de prepago como Green Dot también son utilizados por estafadores en casi la misma manera que los giros bancarios. Tarjetas de prepago actúan como tarjetas de débito, si alguien tiene la información de la tarjeta, pueden retirar el dinero. Una vez que el dinero se retira,

usualmente se desaparece y no hay forma de rastrearlo.

Lo que usted necesita saber:

Tenga cuidado al enviar dinero a un extraño o alguien que usted no ha conocido. Eso incluye:

- Los vendedores que insisten en las transferencias electrónicas para hacer pagos.
- Los compradores que envían un sobrepago y le piden que haga una devolución de la diferencia del dinero.
- Alguien en internet que está interesado en usted románticamente y que le pide dinero.
- Algún aviso publicitario en internet de alquiler para vacaciones o de apartamentos.
- Un nuevo empresario que dice que hacer transferencias de dinero es parte de su trabajo.
- Alguien en una situación desesperada que reclama ser un pariente, amigo, o llamando de parte de ellos, pero quiere que usted le guarde el secreto con la familia.

Nunca acepte a depositar un cheque de alguien que no conoce y luego envíe dinero de vuelta.

Por ley, los bancos tienen que tener fondos disponibles para los cheques depositados dentro de un día o dos, pero pueden pasar semanas o meses antes de que el cheque falso rebote.

Usted es responsable de los cheques depositados o cobrados. Si un cheque es rechazado usted le debe al banco por cualquier dinero retirado y por los cargos de ese cheque rechazado.

Proteja su tarjeta de prepago

Algunas protecciones para asegurar que los estafadores no consiguen los fondos de su tarjeta de dinero.

- Trate a su número de tarjeta de dinero igual que si fuera su dinero en efectivo o su cartera.
- Nunca provea su número de tarjeta de dinero a alguien que no conoce personalmente.
- Nunca provea información del recibo sobre compras con su tarjeta de dinero a terceros.
- Rechace cualquier oferta que le pide comprar una tarjeta de dinero y compartir el número o información del recibo por correo electrónico o teléfono.
- No utilice su tarjeta de dinero para cualquier oferta que la

obliga a pagar antes de recibir el artículo.

Estafas de giros bancarios

Las estafas de las transferencias de dinero pueden involucrar historias dramáticas o convincentes, como las siguientes:

• **Estafas a abuelos**

Los estafadores llaman o envían un correo electrónico haciéndose pasar por un familiar o amigo que necesita que se le envíe dinero. El amigo o miembro de la familia falso alega que necesita el dinero para salir de la cárcel, para pagar un hospital o para salir de un país extranjero lo más rápido posible. Insistirá en que no le diga a nadie de esta necesidad tan vergonzosa o que no le intranquilice a nadie sin razón.

En algunos casos, el estafador hace que la historia parezca real haciéndose pasar por un abogado, agente de la policía o algún funcionario de alta sociedad llamando a nombre de un familiar o amigo.

Los estafadores son muy buenos en obtener información del internet, las páginas de Facebook, y otros sitios de medios sociales para conocer a alguien y engañarlo.

Los estafadores son hábiles en decir justo lo suficiente para conseguir que usted le complete el resto de la historia sin usted darse de cuenta – lo que hace parecer que el estafador está diciendo la verdad.

Haga preguntas acerca de su familia o de su amigo a las

cuales un extraño no podría responder. Siempre consulte con otras personas que puedan verificar la historia de un pariente o amigo.

• **Loterías, concursos, sorteos**

La carta dice que usted acaba de ganar, pero que debe de depositar el cheque adjunto y que debe de devolver una porción de este para “impuestos” u “honorarios”.

Independientemente de lo real que el cheque parezca, no es bueno. Cuando rebote, usted será responsable de pagarle al banco.

Incluso si el cheque fuera bueno (que no lo es), participar en loterías del extranjero a través de correo electrónico es un delito criminal.

• **Estafas de sobrepagos**

Alguien contesta su anuncio para vender un artículo y le ofrece usar un cheque de cajero, cheque personal o cheque corporativo para pagar por ello.

Comprador (o un tercer vinculado) entonces se le ocurre escribir el cheque por una cantidad mayor del precio de compra y le pide que le devuelva la diferencia.

El cheque falso eventualmente rebotara y usted tendrá que cubrir los fondos y los cargos de sobregiro del banco.

• **Subsidios**

Una carta no solicitada, un correo electrónico o una llamada dice que usted es elegible para recibir dinero gratis de un subsidio del

gobierno para mejoras al hogar, el desarrollo de un negocio o simplemente para pagar sus facturas.

El estafador insistirá en que necesita enviar dinero para procesar los fondos.

Se trata de una estafa, no hay dinero de beca, y todo el dinero que usted envíe nunca le será devuelto.

• **Estafa de relación**

Usted conoce a alguien y comienza una relación de larga distancia. Puede haber comenzado en un sitio de red. Se intercambian mensajes y posiblemente fotos. Incluso puede convertirse en una relación seria.

El truco es de ganar su confianza desde el principio. Una vez que el estafador está seguro de tener su confianza, va a empezar a pedirle dinero.

El amigo falso le dirá que lo necesita para ayudar a conseguir un dinero que el gobierno le debe, cubrir los costos de una enfermedad repentina, cirugía, robo, accidente, pérdida de empleo. Puede ser para él, un hijo o una hija.

Para pagar por el viaje y poder venir a conocerle cara-a-cara. Podría obtener documentos o llamadas de abogados como “prueba”, siempre con la promesa de devolverle el dinero.

Tan real como parezca la relación, es una estafa. Perderá todo el dinero evolucionado y la persona que usted pensaba conocer también se desvanecerá.

- **Estafa de comprador misterioso**

Como comprador misterioso, su tarea conste en evaluar un servicio de transferencia de dinero para la satisfacción del cliente.

Usted recibe un cheque para depositar en su cuenta bancaria con instrucciones de retirar una cantidad en efectivo para ser enviada mediante el servicio.

Cuando el cheque falso se descubre, usted será el del gancho por el dinero.

- **Compras en línea**

Tenga cuidado al comprar en línea si el vendedor insiste en una transferencia de dinero.

Insistir en una transferencia de dinero es una señal de que usted no recibirá su compra – o su dinero de vuelta.

Pida usar una tarjeta de crédito, un servicio de custodia u otra forma de pago. Esto ayuda a proteger su transacción de acuerdo a la ley de Facturación Imparcial de Crédito.

- **Estafa de apartamento**

En su búsqueda de un apartamento de alquiler o de vacaciones, encuentra una gran perspectiva a un buen precio. Puede ser suyo si envía su dinero – para gastos de solicitud, depósito de seguridad o de alquiler del primer mes.

Una vez envíe su dinero lo ha perdido, y aprenderá que no hay alquiler. Los estafadores están confiscando listas reales de alquileres cambiando la información de contacto y

colocando el anuncio alterado en otros sitios.

Otros crean listados con un precio de alquiler bajo el nivel del mercado para atraerle a un lugar que no es de alquiler, no existe, ni tampoco fue tomado de un listado de propiedades para alquiler.

Si usted es el que tiene la casa para alquilar, tenga cuidado con lo inverso: un inquilino potencial posiblemente desee cancelar y pida que se le devuelva el dinero enviado vía transferencia electrónica.

Otros puede ser que paguen por adelantado todo el monto completo y pidan se les devuelva el pago en exceso realizado. Es sólo más tarde que se da cuenta de que el cheque original era una falsificación.

- **Préstamos de honorarios por adelantado**

Usted ve un anuncio, sitio web o recibe una llamada que garantiza un préstamo o una tarjeta de crédito independientemente de su historial de crédito.

Cuando aplica, se entera de que tiene que pagar una cuota por adelantado. Si usted tiene que pagar dinero por la promesa de un préstamo o una tarjeta de crédito, usted está tratando con un estafador: no hay préstamo o tarjeta de crédito.

Recuerde; sea muy cauteloso cuando se le pida dinero vía transferencia de dinero.

Si usted ha enviado dinero a un estafador, llame a la compañía de transferencia de inmediato

para reportar el fraude y pida que la transferencia sea anulada. Aunque no es muy probable que sea anulado, es importante preguntar. Puede ponerse en contacto con MonerGram al 800-866-3947 o Western Union al 800-448-1492.

Para obtener más información, o para presentar una queja, visite nuestra página web o comuníquese con el Departamento de Protección al Consumidor:

**Departamento de
Protección al Consumidor
2811 Agriculture Drive
PO Box 8911
Madison WI 53708-8911**

**CORREO ELECTRÓNICO:
DATCPHotline@wi.gov**

**SITIO DE INTERNET:
datcp.wi.gov**

(800) 422-7128

FAX: (608) 224-4677

TTY: (608) 224-5058