



Estafas de dinero extranjero

Muchas personas de Wisconsin están siendo manipuladas para invertir en estafas complejas de fraude bancario. Estas estafas se originan en todas partes del mundo, como Nigeria, Suiza, Canadá, y Jamaica, para nombrar algunos.

Si usted recibe una oferta

Si usted está tentado a responder a una oferta, deténgase y hágase a sí mismo dos preguntas importantes: ¿Por qué un desconocido lo elegiría a usted para compartir su fortuna? Y, ¿por qué usted compartiría su información personal o comercial, incluyendo sus números de cuentas bancarias o membrete de su empresa con alguien que usted no conoce?

No hay ninguna razón legítima para que alguien que le está dando dinero le pida que le transfiera dinero de vuelta.

Advertimos no viajar a los destinos mencionados en las cartas. Las personas que responden a estas solicitudes de “cuota por adelantado” han sido golpeadas, amenazadas y extorsionadas, y en algunos casos, asesinadas.

Fraude de cuota por adelantado

Los perpetradores del fraude de cuota por adelantado, conocido a nivel internacional como “fraude 4-1-9” por la sección del código penal de Nigeria que aborda estas estafas, a menudo son muy creativos e innovadores. Una gran cantidad de víctimas son tentadas a creer que han sido seleccionadas exclusivamente para compartir beneficios multimillonarios imprevistos sin ninguna razón evidente.

Si usted ha recibido un correo electrónico o un fax de alguien que no conoce que le está pidiendo su ayuda para una transacción financiera, tal como la transferencia de una suma grande de dinero a una cuenta, o declarando que usted es el familiar más cercano a una persona rica que falleció, o que usted es el ganador de alguna lotería oscura, NO RESPONDA.



Estas solicitudes típicamente se envían por medio de servidores públicos a través de un correo electrónico “spam”. Usualmente, el remitente todavía no sabe la dirección de correo electrónico de usted y depende de que usted responda. Una vez que responde, si su intención era darle falsas esperanzas, o decirle que a usted no le interesa, a menudo continuarán enviando correos electrónicos con la intención de atormentar o intimidar. Si usted recibe un correo electrónico de este carácter, el mejor camino es simplemente borrar el mensaje.

Debido a la cantidad de circunstancias agravantes, el uso de nombres falsos, direcciones, celulares robados/clonados/prepagados, y direcciones de correo electrónico remotas, verificar la ubicación de estas personas o grupos y su subsecuente prosecución es muy difícil. La acción de enviar un correo electrónico para solicitar su ayuda para una transacción financiera en sí misma no es un delito. Instalar un filtro creíble de correo no deseado y comunicarse con su proveedor de servicios de Internet pueden ayudar a impedir estos correos no deseados. Sin embargo, actualmente no hay un programa disponible para bloquear por completo estos tipos de mensajes.

Fraudes de reenvíos

Una estafa relativamente nueva que se enfoca en los dueños de empresas y de tarjetas de crédito es el “fraude de reenvíos”. Los criminales que operan principalmente en países de Europa del este y Nigeria han llevado a cabo amplias estafas internacionales

relacionadas con falsas ofertas de trabajo, órdenes de crédito fraudulentas, así como el reenvío de productos obtenidos ilegalmente.

La estafa comienza cuando los criminales compran mercancías de alto valor, tales como computadoras, cámaras y otros aparatos electrónicos, a través de Internet usando tarjetas de crédito robadas.

Ellos hacen que la mercancía sea enviada a direcciones en los Estados Unidos de personas que han sido ya pagadas para reenviar tal mercancía (quienes pueden no saber qué están manejando productos robados).

Las personas que reenvían vuelven a empaquetar la mercancía y a enviarla a lugares extranjeros, como Rusia, Ucrania, Estonia, Lituania, Rumania y Alemania. Las empresas victimizadas incluyen empresas muy reconocidas, como Amazon, Gateway y eBay.

El Departamento de Protección al Consumidor ofrece los siguientes consejos:

- No proporcione ninguna información personal a una persona o compañía que no conoce.
- Desconfíe de cualquier oferta que no paga un salario regular o que implica trabajar para una empresa en el extranjero.
- Verifique la empresa con la Comisión Federal de Comercio de los Estados Unidos (FTC), el Better Business Bureau (BBB) o el Departamento de Protección al Consumidor.

Estafa de loterías extranjeras

Los operadores de estafas usan el teléfono y el correo directo para tentar a los consumidores de los Estados Unidos a comprar posibilidades de loterías extranjeras de alto riesgo de lugares tan lejanos como Australia y Europa.

Las autoridades de aplicación de la ley federal están interceptando y destruyendo millones de envíos extranjeros de lotería, enviados o entregados en grandes cantidades a consumidores en los Estados Unidos, atraídos por la posibilidad de obtener riquezas instantáneas y que responden a las solicitudes que se filtran, por una suma de \$120 millones de dólares al año, de acuerdo con el Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos.

Una estafa adicional es la estafa de los correos electrónicos falsos del extranjero que, por lo general, incluye una lotería falsa y un banco falso (o un abogado, sociedad de valores o servicio de mensajería). La víctima es notificada de que ganó un premio de lotería y se le dice que el premio se le pagará en una cuenta de banco en un banco privado en Londres o en otra ciudad.

A la víctima se le dice que tiene que abrir una cuenta en ese banco y hacer un depósito mínimo de \$5000. A la víctima se le dice que podrá tener acceso a su cuenta con las ganancias y el depósito en un plazo de 24 horas después de abrir la cuenta y de que el “premio” sea enviado.

Por supuesto, eso nunca sucede. Una vez que la víctima abre la cuenta y hace un depósito, los criminales simplemente agarran el dinero en efectivo enviado al Reino Unido (UK) como depósito a una agencia de Western Union (tal como una oficina grande de correos) y pasan a la próxima víctima.

En realidad, nunca hubo una cuenta bancaria, ni un banco, al igual que nunca hubo un premio de lotería.

Las estafas de cheques falsos

Hay muchas variaciones de las estafas de cheques falsos. Pueden comenzar con alguien ofreciéndose a comprar algo que usted anunció, a pagarle para que trabaje desde casa, a darle un “avance” de un premio que supuestamente usted ganó, o a pagarle la primera cuota de los millones que recibirá por haber aceptado que transfieran dinero de un país extranjero a su cuenta bancaria para su custodia.

Ellos muchas veces dicen estar en otro país. Los estafadores dicen que es muy difícil y complicado enviarle el dinero directamente desde su país, por eso hacen arreglos con alguien en los EE. UU. para enviarle el cheque.

Le dicen que les transfiera dinero después de que usted haya depositado el cheque. Si usted está vendiendo algo, ellos dicen que le van a pagar a través de alguien en los EE. UU. que les debe dinero, y que esa persona le enviará un cheque.

En las variaciones de la estafa que involucran concursos y ofertas de dinero del extranjero, le dirán que les transfiera dinero para impuestos, aduana, fianzas, procesamiento, gastos legales y otros gastos que deben

ser pagados antes de que pueda obtener el resto del dinero.

Los cheques son falsos, pero parecen reales. No es necesario que usted espere mucho tiempo para usar el dinero, pero eso no significa que el cheque sea legítimo. Y sólo porque usted puede retirar el dinero, no significa que el cheque sea legítimo, aunque sea un cheque de cajero. Pueden pasar semanas hasta que se descubra la falsificación y el cheque rebote.

No hay ninguna razón legítima para que alguien que le está dando dinero le pida que le transfiera dinero de vuelta.

Transferir dinero es como enviar dinero en efectivo, una vez enviado, no lo puede recuperar. Los estafadores suelen insistir en que la gente transfiera dinero, especialmente al extranjero, porque es casi imposible revertir la transferencia o rastrear el dinero.

Cómo protegerse

- Deseche todas las ofertas que le pidan un pago para recibir un premio o un regalo, no debe de pagar nada. Gratis es gratis.
- Si recibe una carta de un gobierno extranjero pidiendo que envíe su información personal o bancaria, no responda de ninguna forma.
- Desconfíe de los individuos que se presentan como oficiales de gobiernos extranjeros y que piden su ayuda para transferir grandes cantidades de dinero a una cuenta bancaria del extranjero.
- No crea las promesas de grandes cantidades de dinero a cambio de su cooperación.
- Proteja la información de sus cuentas con cuidado.
- Resista la tentación de meterse en loterías extranjeras. Es ilegal jugar en loterías extranjeras a través del correo o del teléfono, y la mayoría de los anuncios de loterías extranjeras son falsos.
- Sepa con quien está trabajando, y nunca envíe dinero a personas desconocidas.
- Si usted está vendiendo algo, no acepte un cheque por más del precio de la venta, no importa que tan atractiva sea la oferta ni que tan convincente sea la historia. Pida al comprador que haga el cheque por la cantidad correcta. Si el comprador se niega a

enviar la cantidad correcta, devuelva el cheque. No envíe la mercancía.

- Como vendedor, usted puede sugerir otro método de pago, como un servicio de garantía o un servicio de pago por Internet. Puede haber un cobro por el servicio de garantía. Si el comprador insiste en usar un servicio de garantía o servicio de pago por Internet que usted no conoce, verifíquelo. Visite el sitio web y lea los términos de acuerdo y las políticas de privacidad. Llame a la línea de servicio al cliente. Si no existe una, o si usted habló y no pudo obtener respuestas sobre la fiabilidad del servicio, no use el servicio.
- Si usted acepta un pago por cheque, pida que sea un cheque de un banco local, o de un banco con una sucursal local. Así puede hacer una visita en persona para asegurarse de que el cheque es válido. Si eso no es posible, llame al banco emisor del cheque, y verifique si es válido. Obtenga el número de teléfono del banco del directorio o de un sitio web que usted conoce y en el que confía, y no del cheque o de la persona que le dio el cheque.
- Si el comprador insiste en que usted devuelva dinero a través de un servicio de giro bancario, termine la transacción inmediatamente. Los compradores legítimos no le van a apresurar para enviar dinero a través de servicios de giro bancario. Además, usted no tiene muchos recursos si hay un problema con un giro bancario.

Resista cualquier presión para “actuar ahora.” Si la oferta del comprador es legítima, también lo será cuando se haga efectivo el cheque.

Para obtener más información, o para presentar una queja, visite nuestro sitio web o contáctese con:

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