

Reporte las estafas

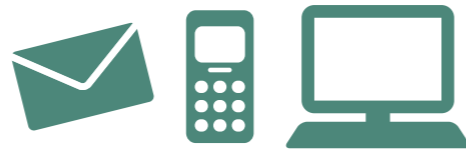
Si piensa que es posible que lo hayan estafado:

- Presente una queja ante la Comisión Federal de Comercio (FTC) en ftc.gov/queja. Si está fuera de Estados Unidos, presente una queja en



- En ftc.gov/robodeidentidad encontrará información útil para minimizar los riesgos del robo de identidad.
- Reporte las estafas en la oficina de su Fiscal General estatal. Visite naag.org.
- Si recibe ofrecimientos no solicitados por email o mensajes spam, envíelos a spam@uce.gov.
- Si recibe por correo postal algo que tiene el aspecto de un material de una lotería de un país extranjero, entrégueselo al jefe de correos de su oficina postal local.

10 maneras de evitar el fraude



COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO
FEDERAL TRADE COMMISSION

En Estados Unidos y en el mundo entero, los estafadores oportunistas defraudan a millones de personas por año. Usan el teléfono, email, correo postal e internet para engañarlo y conseguir que usted les envíe dinero o les dé información personal.

Estas son 10 cosas que usted puede hacer — o no hacer — para frenar una estafa.



COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO
FEDERAL TRADE COMMISSION

AGOSTO 2012

1 Sepa con quién está tratando.

Busque el domicilio físico (no sólo un P.O. Box) y el número de teléfono del vendedor. Con los servicios de telefonía en internet y otras tecnologías web, es muy difícil determinar desde dónde lo están llamando. Haga una búsqueda en internet y fíjese si los comentarios sobre la compañía y su sitio web son negativos. Si son negativos, piense si vale la pena asumir el riesgo y aceptar la oferta. Al final, sólo será un buen negocio si realmente recibe el producto y si el producto funciona como le prometieron.

2 Sepa que hacer una transferencia de dinero es lo mismo que enviar dinero en efectivo.

Los estafadores insisten en que se les haga una transferencia de dinero, especialmente hacia el extranjero, y esto se debe a que es casi imposible cancelar la transacción o saber a dónde va el dinero. No le transfiera dinero a extraños, ni a los vendedores que le insistan para que pague por medio de una transferencia, ni a ninguna otra persona que le diga que es un familiar o amigo que está atravesando una emergencia y que desea mantener en secreto su pedido de ayuda.

3 Lea sus resúmenes de cuenta mensuales.

Los estafadores roban información de cuentas y luego gastan o cometen delitos bajo el nombre de sus víctimas. Los comerciantes deshonestos facturan “cargos de membresía” mensuales y otros bienes o servicios sin su autorización. Si en sus



resúmenes ve cargos que no reconoce o no autorizó, comuníquese inmediatamente con su banco, emisor de su tarjeta, u otro otorgante de crédito.

4 Después de un desastre, done dinero únicamente a organizaciones de caridad bien establecidas.

Si desea hacer una donación después de un desastre o catástrofe natural, done a una organización de caridad establecida, en lugar de a una organización surgida de la noche a la mañana. Las entidades de caridad que aparecen súbitamente probablemente no tengan la infraestructura necesaria para hacer llegar la ayuda a las áreas o personas afectadas, y podrían estar recolectando dinero para financiar actividades ilegales. Para más recomendaciones sobre donaciones, visite consumidor.ftc.gov.

5 Hable con su médico antes de comprar productos o tratamientos para la salud.

Pregúntele si la supuesta efectividad del producto está respaldada por investigación – y si existen riesgos o efectos colaterales. Además, compre medicinas recetadas únicamente en farmacias de Estados Unidos que tengan la debida licencia. De lo contrario, podría terminar comprando productos falsos, vencidos o etiquetados incorrectamente – o sea, productos potencialmente peligrosos para su salud. Para más información sobre cómo comprar productos para la salud en internet vaya a consumidor.ftc.gov.

6 Recuerde que en a las inversiones nada es totalmente seguro.

Si alguien lo contacta para ofrecerle oportunidades de inversión de bajo riesgo y alto beneficio,

aléjese. Cuando escuche promotores que insisten en que actúe inmediatamente, o que garantizan grandes ganancias, prometen un riesgo financiero bajo o riesgo cero, o piden que les envíe dinero, repórtelos a ftc.gov/queja.

7 No le envíe dinero a un desconocido.

Desconocidos incluye tanto un vendedor en internet del que no conoce – como un enamorado “virtual” que le pide dinero. Lo mejor es operar con sitios conocidos y confiables. Si compra algo a través de una subasta en internet, considere usar una opción de pago que le ofrezca protección, como una tarjeta de crédito.

Si encuentra una gran oportunidad, pero la compañía no le resulta familiar, verifique su reputación. Ingrese el nombre de la compañía o del producto en su buscador en internet junto con “comentarios”, “queja” o “estafa”. Lea lo que aparece – tanto en la primera página de resultados como en las siguientes. Nunca pague cargos por adelantado a cambio de la promesa de una futura recompensa – ya sea un préstamo, un trabajo, un subsidio o un supuesto premio.

8 Niéguese si le piden que deposite un cheque y luego haga una transferencia para devolver el dinero.

Por ley, los bancos deben poner a disposición los fondos de los cheques depositados en un par de días, pero descubrir un cheque falso puede tardar semanas. Usted es responsable de los cheques que deposita: Si deposita un cheque y luego se descubre que es falso, usted es responsable de devolverle ese dinero al banco. Alguien que le paga

de más con un cheque es casi seguro un estafador, no importa qué tan convincente pueda sonar su historia.

9 No responda mensajes que le pidan información personal o financiera.

Esto se aplica a los mensajes que llegan por email, teléfono, mensajes de texto o a través de un anuncio. No haga clic sobre los enlaces de los emails ni llame a los números de teléfono en el mensaje. Esto es phishing. Los delincuentes detrás de estos mensajes tratan de engañarlo para que les revele información delicada. Si recibió un mensaje de este tipo y está preocupado sobre el estatus de su cuenta, llame al número de teléfono que figura al dorso de su tarjeta de crédito o débito – o en su resumen de cuenta – y verifique.



10 No juegue a ninguna lotería extranjera.

Es ilegal participar en una lotería extranjera. Sin embargo, es fácil caer en la tentación cuando se reciben mensajes que pregonan atractivas probabilidades de ganar un premio en una lotería extranjera, o cuando los mensajes le dicen que ya ganó. Inevitablemente, para poder cobrar su premio usted tiene que pagar “impuestos”, “cargos” o “aranceles aduaneros”. Si para obtener su premio tiene que pagar, entonces no se ganó nada. Y si envía dinero, lo perderá. Y a pesar de lo que le prometan o garanticen, tampoco le reembolsarán su dinero.

