



Guía del Servicio de Inspección
Postal de Estados Unidos para

Prevenir el Fraude Postal

Guía para prevenir el fraude postal

- 1. Objeto.** De acuerdo con su misión de prevenir el uso del correo para defraudar a los clientes o para transmitir mensajes peligrosos, según lo definido en el Plan de Transformación del Servicio Postal, el Servicio de Inspección Postal de Estados Unidos ha preparado este folleto para ayudar a particulares y empresas a identificar distintos tipos de fraude postal. Todos los años, miles de personas y empresas son víctimas de ardides fraudulentos que utilizan los servicios postales. El Servicio de Inspección Postal tiene la responsabilidad de proteger la correspondencia y el sistema postal de Estados Unidos. En su carácter de fuerza del orden del Servicio Postal de EE.UU., el Servicio de Inspección Postal es una organización profesional muy especializada que efectúa investigaciones criminales y cumple funciones de seguridad y prevención de delitos. Los inspectores postales investigan las infracciones cometidas contra las leyes federales de fraude postal y otros delitos relacionados con la correspondencia. Para obtener más información al respecto, o bien para denunciar algún fraude en línea, vaya página de internet Servicio de Inspección Postal de EE.UU. en www.usps.com/postalinspectors.
- 2. Pedidos de copias.** Para obtener una copia de este folleto, llame a Topeka Material Distribution Center al 1-800-332-0317.
- 3. Preguntas y comentarios.** En la cubierta posterior del folleto hay una lista de direcciones y números de teléfono del Servicio de Inspección Postal. Si quisiera efectuar sugerencias o comentarios sobre este folleto, sírvase enviarlos a:

INSPECTOR IN CHARGE
MAIL FRAUD AND ASSET FORFEITURE
US POSTAL INSPECTION SERVICE
475 L'ENFANT PLAZA SW RM 3411
WASHINGTON DC 20260-2169

- 4. Fecha efectiva.** Esta publicación entra en vigencia el día en que se recibe.



Alexander Lazaroff
Inspector Postal en Jefe

Índice

- 2** ¿Qué es el fraude postal?
- 3** Sorteos y premios “gratis”
- 4** Vacaciones “gratis”
- 5** Correspondencia con aspecto oficial
- 6** Solicitudes que parecen facturas
- 7** Loterías extranjeras
- 8** Cartas en cadena
- 9** Obras de beneficencia fraudulentas
- 10** Seguros fraudulentos
- 11** Fraude médico
- 12** Fraude por Internet
- 13** Herencias falsas
- 14** Fraude relativo a mejoras y remodelación del hogar
- 15** Inversiones fraudulentas
- 16** Pagos por servicios que normalmente son gratuitos
- 17** Créditos con pagos por adelantado
- 18** Soluciones para tener mejor calificación crediticia y obtener tarjetas de crédito
- 19** Ofertas para trabajar en su casa
- 20** Contratos fraudulentos de distribución y franquicia
- 21** Oportunidades laborales falsas
- 22** Mercancías no solicitadas
- 23** Reenvíos fraudulentos

¿Qué es el fraude postal?

Es una confabulación destinada a obtener dinero, o algo de valor, mediante la oferta de algún producto, servicio u oportunidad de inversión que promete más de lo que cumple.

Los fiscales deben comprobar que se efectuaron declaraciones falsas en forma intencional y que se utilizó el correo para llevar a cabo ese acto de conspiración.

Si bien la mayoría de las empresas de pedidos por correo son honestas y respaldan sus productos y servicios, hay, desafortunadamente, algunas manzanas podridas que echan a perder la reputación de quienes hacen publicidad por correo directo. Estas personas engañan a la gente con ofertas de productos que no tienen ninguna utilidad o valor, curanderismo médico e ideas para enriquecerse de golpe. Algunos son piratas que reciben el dinero y no envían nada de lo prometido.

Son tan inescrupulosos que nos les importa aprovecharse de algún cliente confiado. Su lema es “Deja que el cliente se cuide” y usted podría ser ese cliente.

Los autores de fraude postal a menudo se basan en los mismos trucos conocidos. Es probable que usted también esté familiarizado con algunos de ellos. En las siguientes páginas figuran algunas de las ideas y formas más comunes de fraude postal y otros problemas que comúnmente tienen los consumidores. Estén atentos para reconocerlos.

Sorteos y premios “gratis”

Sucede todos los días. Miles de personas reciben alguna notificación por correo que les informa que han ganado un premio gratis. Normalmente se trata de una tarjeta postal que dice que el premio va a ser uno de cuatro o cinco artículos “valiosos”, como por ejemplo un automóvil, un televisor a color o un bono de ahorro de \$1,000.

Por lo general, estos avisos provienen de estafadores cuyo único objeto es timar a sus destinatarios. Al comunicarse telefónicamente con la compañía para reclamar el premio, el estafador le responderá que tiene que pagar una “comisión administrativa” y le insistirá que le dé un número de tarjeta de crédito. No lo haga. El estafador va a cargar miles de dólares a su cuenta sin autorización alguna. Si se niega a darle un número de tarjeta de crédito, tenga cuidado con la otra treta que usará para convencerlo de pagar la comisión administrativa enviando un cheque por cientos de dólares y por un servicio de correo privado.

De una u otra manera, tenga la seguridad de que el premio le va a costar más de lo que vale, no va a tener valor alguno o no le llegará nunca.

Información para las empresas: Muchas compañías han recurrido a la publicidad mediante productos especiales como plumas, llaveros, gorras de béisbol y rasquetas para el hielo, entre otros, para ser más reconocidas. Sin embargo, algunas operaciones ilegales y deshonestas también utilizan estos productos para atrapar a los propietarios y empleados de pequeñas compañías en una confabulación fraudulenta. Todo empieza con una notificación de que ha ganado un gran premio en un sorteo promocional. Pero hay algo más: le dicen que tiene que comprar una cierta cantidad de artículos con el nombre y logotipo de su compañía para evitar pagar un “impuesto a las donaciones”. La compra, que puede ascender a varios miles de dólares, podría resultar en mercancías de inferior calidad o en nada.



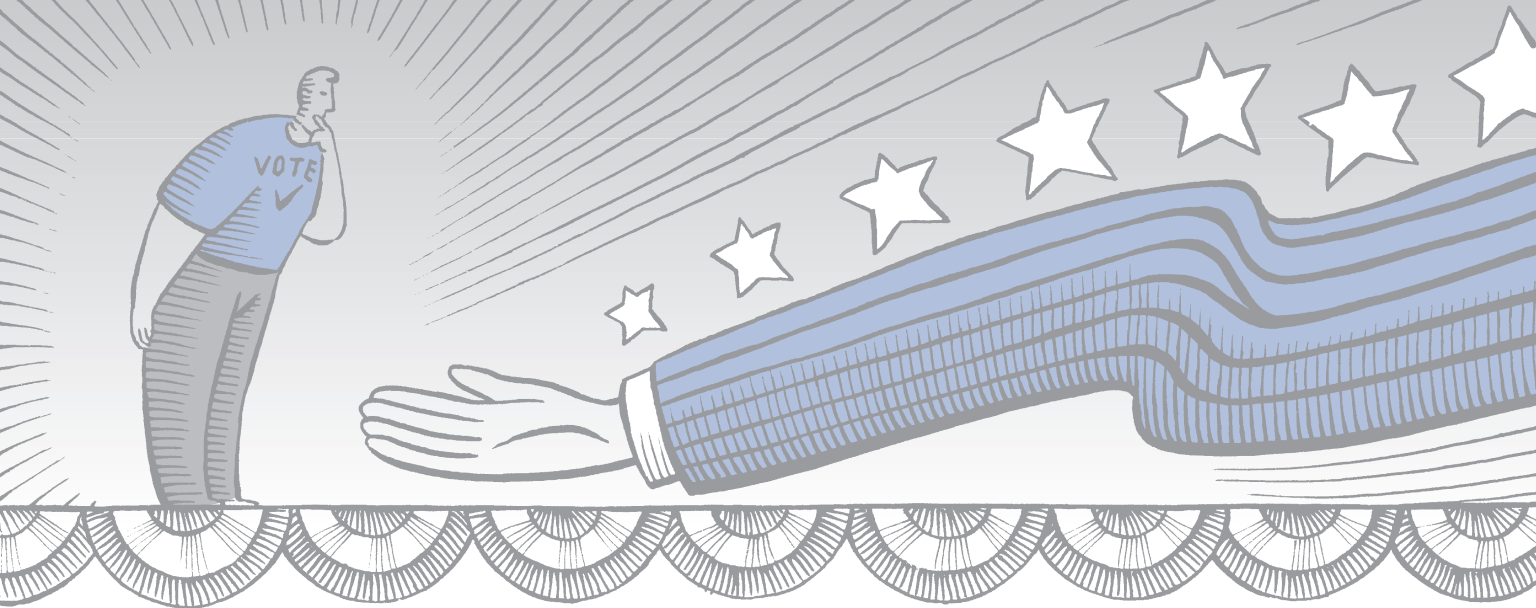
Vacaciones “gratis”

“¡Felicitaciones! Se ha ganado unas vacaciones gratis para dos

personas en Bermuda para disfrutar del sol y de la belleza de esta isla”. ¿Le suena demasiado fantástico como para ser verdad? Es probable que así sea.

Siempre hay una trampa. La forma más común de este tipo de estafa implica pagar una comisión de servicio, o hacerse socio de un club de viajes, para poder disfrutar de esas vacaciones gratis. No lo pague. Ni por ningún concepto dé el número de su tarjeta de crédito, o la fecha de vencimiento de la tarjeta, a esa compañía. Si lo hace, esto es lo que puede llegar a esperar:

- Tendrá muchas restricciones para las fechas en que pueda hacer el viaje.
- Es probable que tenga que pagar algún gasto adicional para efectuar la reserva.
- Las fechas de viaje que prefiera no van a estar disponibles.
- Si se queja, es probable que le ofrezcan un plan mejor por el que tendrá que pagar algo extra.



Correspondencia con aspecto oficial

Ese sobre marrón que encontró en el buzón tenía un aspecto tan oficial que usted pensó que provenía de alguna repartición del gobierno. Hasta el nombre, el remitente y el sello parecían ser oficiales. Esos envíos postales pueden resultar engañosos y confusos y, a veces, son ilícitos. Normalmente contienen información para sorteos o solicitudes de donaciones para causas políticas. Ya no están permitidos, salvo que:

- La entidad tenga alguna conexión con el gobierno o algún tipo de aprobación o respaldo oficial.
- La correspondencia y el sobre tengan un aviso del Servicio Postal de EE.UU. que niegue tal conexión, aprobación o respaldo.
- El material esté incluido en una publicación adquirida o solicitada por el destinatario.

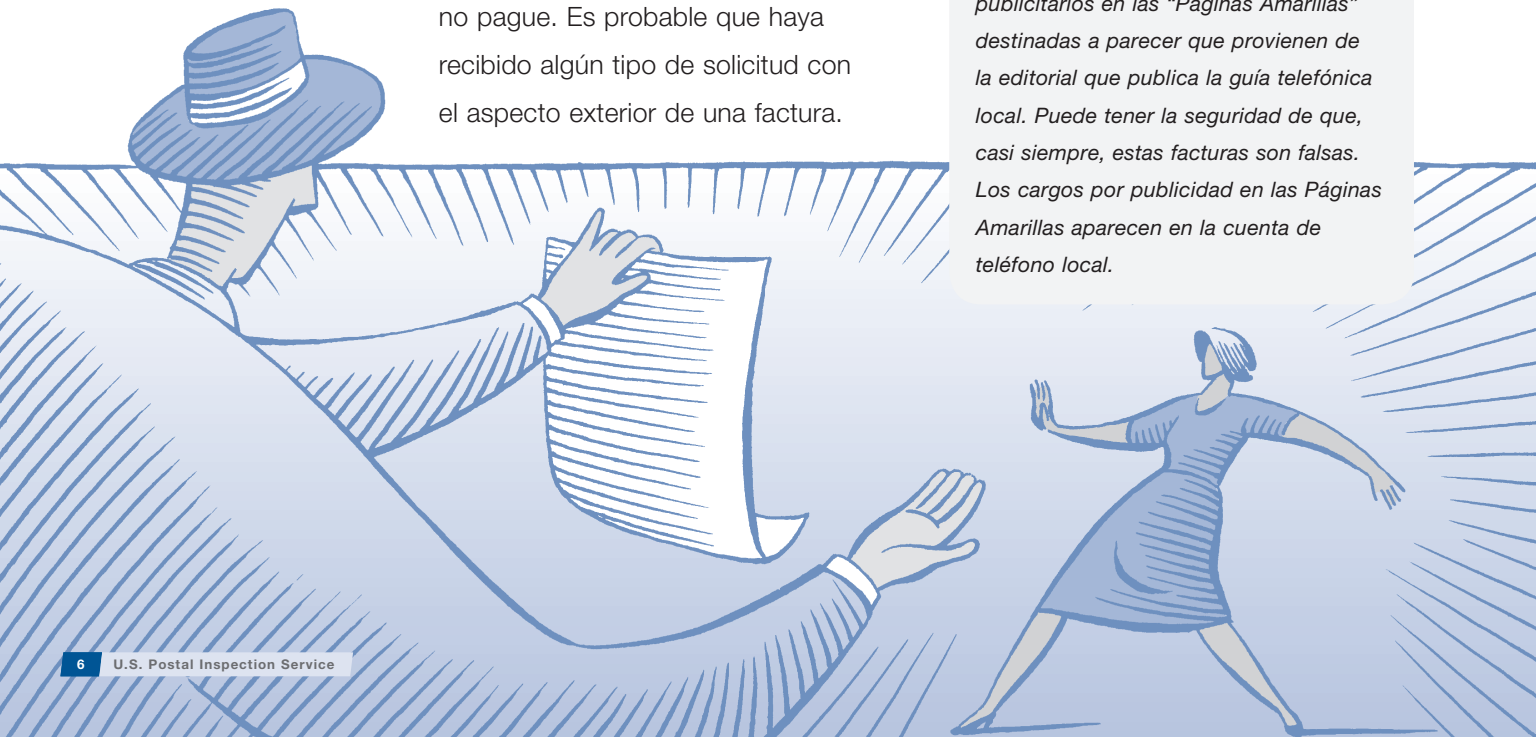
Lea cuidadosamente el material que venga dentro del sobre para determinar si proviene realmente de una repartición del gobierno.

Solicitudes que parecen facturas

No caiga víctima de quienes tratan de lograr que pida productos o servicios mediante solicitudes enviadas por correo que parecen facturas. Estas personas inescrupulosas saben que van a embaucar a algunas personas desprevenidas con el aspecto exterior de estos envíos y lograr que paguen automáticamente, creyendo que habían hecho algún pedido pero se habían olvidado de él.

Algunas solicitudes ocultan su verdadero carácter. Otras se identifican como tales, pero únicamente lo explican en párrafos con letras pequeñas. En todo caso, no efectúe pago alguno hasta tanto confirme si en realidad hizo algún pedido y recibió los productos o servicios indicados en el documento. Si no es así, no pague. Es probable que haya recibido algún tipo de solicitud con el aspecto exterior de una factura.

Información para las empresas: Tenga cuidado con las facturas por avisos publicitarios en las "Páginas Amarillas" destinadas a parecer que provienen de la editorial que publica la guía telefónica local. Puede tener la seguridad de que, casi siempre, estas facturas son falsas. Los cargos por publicidad en las Páginas Amarillas aparecen en la cuenta de teléfono local.



Loterías extranjeras

Por la radio se oye el “jingle” publicitario de la lotería estatal.

Anuncian que el premio asciende a \$10 millones. Siente una necesidad incontrolable de jugar a la lotería. Como de la nada aparece un folleto en el buzón de su casa que le invita a participar en la lotería de un país extranjero, ya sea Australia o Canadá, y a hacerlo por correo mediante la compra postal de billetes de lotería o de una participación en un grupo de billetes de lotería.

Tenemos un consejo muy importante para usted: No caiga en ese juego. Le contamos por qué:

- Es ilegal. Hay una ley federal que prohíbe el envío postal de pagos por la compra de cualquier tipo de boleta, participación u oportunidades en una lotería extranjera. Salvo por las loterías que pertenezcan a los estados, y sean operadas por ellos, la ley federal prohíbe el envío de materiales de loterías por correo.
- Es probable que se trate de una estafa. La mayoría de las ofertas de loterías extranjeras, sino todas, que son enviadas por correo a direcciones postales en EE.UU. son falsas. No provienen de agencias o licenciarios de gobiernos extranjeros. En cambio, provienen de estafadores interesados en recibir su dinero y no darle nada a cambio.



Cartas en cadena

¿Alguna vez recibió la carta de una cadena o un mensaje electrónico que le “garantiza” que va a ganar “muchos \$\$\$” con una inversión mínima? Todo lo que tiene que hacer es enviar \$10 a cada una de las personas de la lista, escribir su nombre al final de la lista y enviarla a 10 amigos. Después siéntese a esperar y ver cómo se llena el buzón de cheques.

No desperdicie su dinero. Las cadenas de cartas no funcionan. Además, cuando envía cartas en cadena podría estar cometiendo un delito federal. La misma ley que prohíbe las loterías incluye también a las cadenas.

Fíjese en esta tabla. Podrá observar que se requieren más participantes que el total de gente que hay en todo el mundo. Es probable que el primer inversionista de la cadena reciba algo de dinero, pero los posteriores rara vez van a recibir el equivalente a su inversión original.

Cdad. de cartas **Cdad. de participantes**

1	6
2	36
3	216
4	1,296
5	7,776
6	46,656
7	279,936
8	1,679,616
9	10,077,696
10	60,466,176
11	362,797,056
12	2,176,782,336
13	13,060,694,016

Población de EE.UU.: Más de 300 millones

Población mundial: Más de 6,000 millones

Obras de beneficencia fraudulentas

La mayoría de las solicitudes de donaciones con fines benéficos son peticiones auténticas para una buena causa. Pero hay otras que son falsas. Las obras de caridad fraudulentas hacen mucho daño porque sus autores se aprovechan de la buena voluntad de la gente para obtener esos fondos que debieran estar destinados a quienes lo necesitan.

Done a las organizaciones benéficas que usted conozca. Investigue aquellas que desconozca o cuyos nombres sean similares a entidades de beneficencia bien conocidas. Además:

- Sospeche de aquellas organizaciones benéficas que acepten solamente donaciones en efectivo.
- Escriba siempre el cheque o el giro postal a nombre la organización a la que quiere efectuar la donación, nunca lo haga a nombre de un particular.





Seguros fraudulentos

Hay operadores hábiles que se las ingenian para crear planes

de pólizas de seguros y tratan de vender lo que sea, sin tener en cuenta qué cobertura o necesidad de seguro tenga usted. Las primas son mucho más altas que las que cobran las empresas de seguros conocidas. Tenga mucho cuidado con lo siguiente:

- Toda solicitud de pagos en efectivo.
- Toda solicitud que implique un pago global, como por ejemplo todo un año por adelantado.
- Toda “última oportunidad” para obtener seguros con grandes descuentos.
- Toda solicitud que le exija firmar un formulario de seguro en blanco.

Al comprar una póliza de seguro, procure leer todo lo que está en letra pequeña en los documentos y obtenga solamente la cobertura que necesite. Antes de firmar el documento, analice la oferta con un abogado o algún amigo o pariente que sepa del tema.



Fraude médico

Durante muchos años ha habido curanderos que venden por correo

polvos, píldoras, lociones y otros productos mágicos a quienes procuran encontrar una cura para la calvicie, obesidad o disfunción sexual. Los recientes adelantos médicos han hecho realidad el exitoso tratamiento de tales problemas. Pero a pesar de esos auténticos avances médicos en tales aspectos, esos comerciantes de pociones mágicas siguen ofreciendo sus productos que no tienen ningún valor con la promesa de producir “milagros” como por ejemplo:

- Cura instantánea para la artritis Lose weight overnight!
- Adelgazamiento de la noche a la mañana.
- Un aspecto mucho más juvenil.

Lo que ofrecen y anuncian no ha sido sometido a pruebas realizadas por autoridades médicas competentes y algunas de esas cosas son absolutamente peligrosas; por lo tanto:

- No confíe su salud a un vendedor.
- No crea en promesas de alguna cura secreta o remedio milagroso. (Todos esos adelantos aparecen en las noticias y primeras planas de todo el mundo.)
- Sospeche de las promesas de adelgazamiento excesivo.
- No crea a quienes le prometen que va a recuperar su aspecto juvenil o una figura perfecta.

Proteja su salud y su bolsillo. Antes de comprar alguna de estas curas mágicas, consulte a su médico de cabecera.

Fraude por Internet

La Internet está repleta de esquemas fraudulentos y a los estafadores les resulta muy fácil explotar víctimas en ese ámbito virtual. Los fraudes realizados por Internet terminan con fraude postal dado que los “ciberpiratas” reciben pagos y envían artículos mediante el correo de EE.UU.

Por ejemplo, es probable que los ganadores de subastas electrónicas no reciban nunca el objeto anunciado dado que una vez que los vendedores deshonestos reciben el pago, no efectúan el envío correspondiente. Estos sinvergüenzas cibernéticos aprovechan el anonimato que les brinda la Internet y una dirección alquilada en una agencia comercial para recibir correspondencia y ocultar su identidad. En general, es difícil saber con quien está tratando al efectuar transacciones comerciales por Internet.

Es factible también que estos ciberestafadores hagan ofertas por sus propios artículos en subastas, utilizando la identificación de otro usuario, con el fin de aumentar los precios de compra. O bien, podrían ponerse en contacto con los postores de la subasta para informarles que el ganador no efectuó el pago y que el artículo está disponible aún. Una vez más, a pesar de haberse enviado el pago, no recibe la mercancía. La ventaja que tienen los estafadores sinvergüenzas que utilizan esta táctica es que el sitio donde se lleva a cabo la subasta no participa de esta operación fraudulenta y la víctima no puede procurar ayuda para resolver el problema.

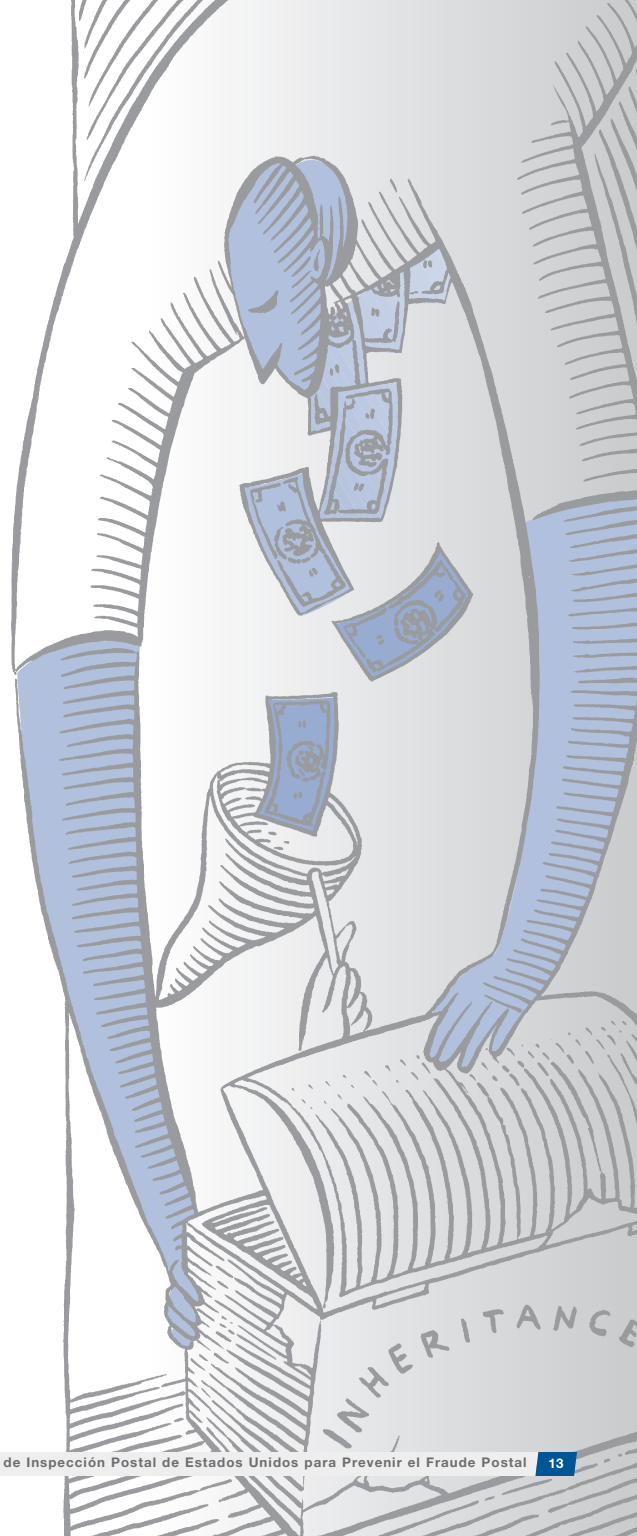


Herencias falsas

¿No le resultaría agradable recibir inesperadamente una herencia de algún pariente o amigo que había perdido de vista? Rara vez sucede. Si recibe un aviso por correo de alguien que se ocupa de localizar herederos, en el que le dicen que hay una herencia sin reclamar que le pertenece, tenga mucho cuidado. Podría ser objeto del ardid de un hábil estafador.

Estos inescrupulosos delincuentes de guante blanco se autoproclaman “especialistas en investigaciones”, pero no lo ubicaron a usted mediante investigaciones. Usted es una de miles de personas de todo el país que es objeto de esta correspondencia masiva. Muchos de los destinatarios de tal correspondencia caen en la trampa de enviar un pago de \$30, o más, para obtener un informe de sucesión. Todas las personas que forman parte de esa lista para envíos postales reciben la misma información, por lo que usted no tiene probabilidad alguna de ser el heredero.

Puede protegerse verificando otras fuentes antes de enviar los fondos como respuesta a tal solicitud. Por lo general, aquellas personas que son designadas para distribuir los fondos de una sucesión a los herederos con derecho a ello no solicitan que se les pague algo para averiguar qué parte de la herencia le corresponde.



A stylized illustration in shades of blue and grey. At the top, a hand in a blue sleeve holds a hammer, poised to strike. Below, a house with a tiled roof and a central door is shown. In the foreground, a person wearing a hat and a striped shirt is seen from behind, looking towards the house. The style uses bold lines and cross-hatching for shading.

Fraude relativo a mejoras y remodelación del hogar

Dado que las mejoras y remodelaciones del

hogar son costosas, los estafadores y ladrones han incursionado en la industria para aprovecharse de usted. Tenga mucho cuidado si alguien le envía por correo un folleto ofreciéndole hacer un trabajo costoso por un precio inusualmente bajo. Una vez que firme el contrato, se dará cuenta por qué el precio es tan bajo. La firma no cumplirá con lo prometido ni con lo pagado por adelantado.

Las inspecciones gratuitas que efectúan estos estafadores revelan muchas reparaciones costosas que usted no necesita. Algunos operadores sospechosos le ofrecen hacer el trabajo en el momento. Sin embargo, cuando se van, es probable que se quede con una gran cuenta y un trabajo de reparación mal hecho. A continuación le ofrecemos algunas medidas de precaución que puede adoptar para tomar una decisión informada:

- Obtenga siempre varias cotizaciones para cada uno de los trabajos de remodelación.
- Verifique el nombre y la dirección de la compañía.
- Pida referencias e investiguelas.
- Comuníquese con la oficina local de Better Business Bureau para averiguar qué reputación tiene la compañía antes de autorizar el trabajo o de efectuar algún pago.
- Procure familiarizarse con los detalles del contrato antes de firmarlo.
- Inspeccione el producto final antes de pagar y nunca pague en efectivo.



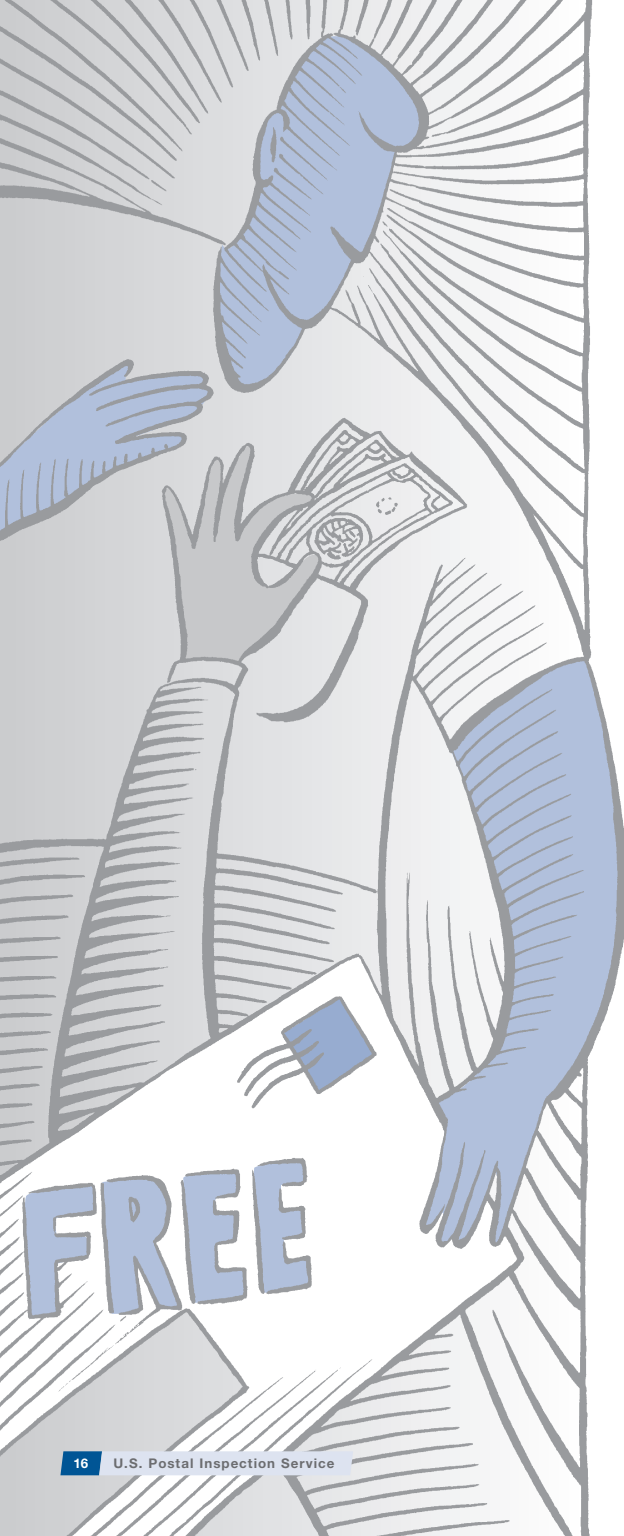
Inversiones fraudulentas

Ya se trate de la venta de valores, productos o pozos petroleros falsos, los promotores de inversiones fraudulentas tratan de conseguir que usted invierta dinero, mucho dinero. Le van a prometer un gran aumento en el valor de la inversión, más intereses de lo normal en el mercado, o las dos cosas.

Estos estafadores especialistas en inversiones operan por correo o teléfono y utilizan técnicas de venta sofisticadas para ejercer mucha presión sobre el posible comprador. Algunos de ellos procuran contar con todas las apariencias de un negocio legítimo y alquilan una oficina, tienen recepcionista, asesores de inversiones y folletos muy profesionales para describir la inversión.

Pero si puede responder “sí” a lo siguiente, es muy probable que se trate de un estafador dedicado a inversiones fraudulentas:

- ¿La persona que intenta venderle algo suena como si no hubiera forma de perder?
- ¿Le promete una tasa de rendimiento del capital o intereses sumamente altos?
- ¿Ejerce presión para que tome una decisión ahora mismo porque estas nuevas inversiones se venden muy rápido?



Pagos por servicios que normalmente son gratuitos

Tanto el gobierno como otras organizaciones ofrecen muchos servicios gratuitos. Desde

hace poco tiempo se utiliza el truco de ofrecer y cobrar una comisión por tales servicios con la esperanza de que uno desconozca que se puede disponer de ellos sin cargo alguno en otra parte. Tenga mucho cuidado de los avisos enviados por correo que le hagan pagar alguna suma por servicios tales como:

- Asistencia para cobrar la pensión alimenticia por hijos menores.
- Reembolsos no reclamados de impuestos a los ingresos.
- Exenciones del impuesto sobre la propiedad.

Comuníquese con las autoridades federales, estatales y locales que estén encargadas de estos servicios y es muy probable que pueda obtener la información y asistencia que necesita, sin cargo alguno.

Hay ardidés similares que se aprovechan de aquellas personas con seres queridos que están desaparecidos. Si tiene algún pariente o amigo que haya desaparecido, tenga cuidado y no trate con gente que se comunique con usted para ofrecerle información sobre el paradero de sus seres queridos si les paga una suma determinada. Si recibe alguna solicitud de ese tipo, póngase en contacto con las autoridades policiales.

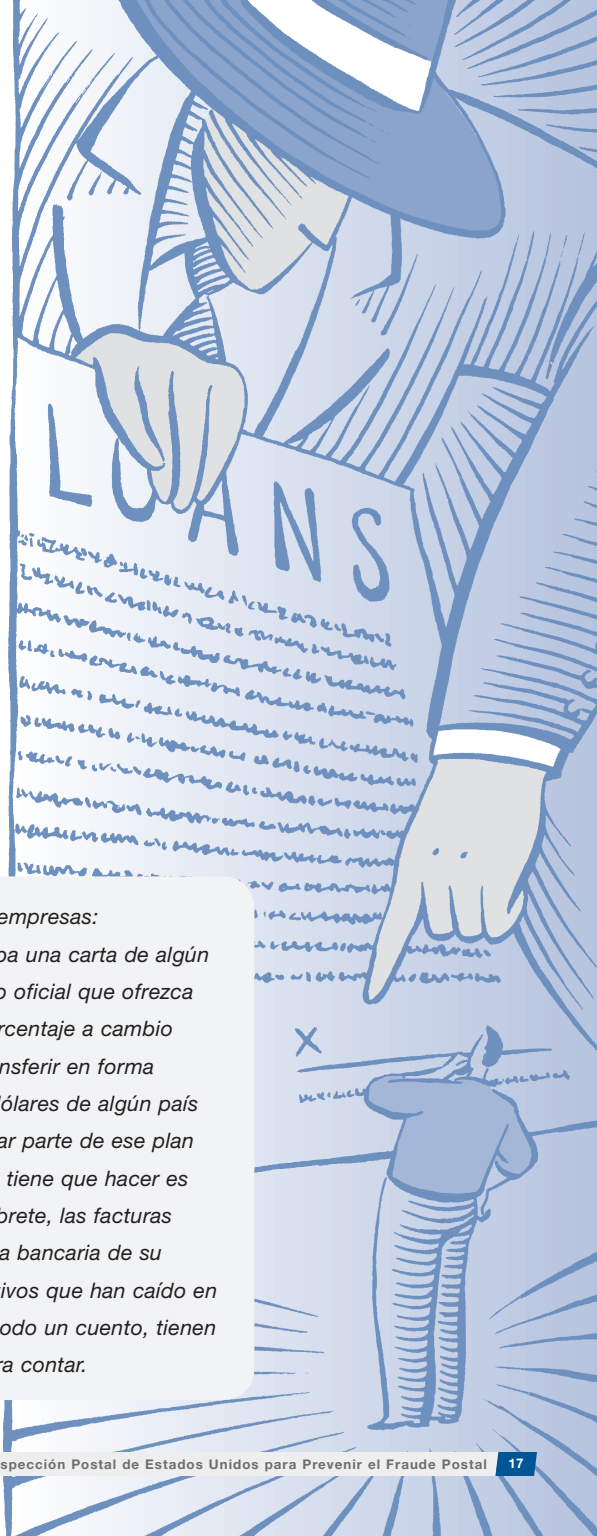
Créditos con pagos por adelantado

¿Ha tenido dificultad para conseguir un préstamo personal o comercial a través de las fuentes normales de créditos? Si es así, es probable que se convierta en blanco de una “estafa de préstamos con una comisión pagada por adelantado” en la cual el estafador le ofrece un préstamo “garantizado” por una suma que se paga por anticipado y le asegura que lo recibirá con toda facilidad de parte de una institución crediticia legal, como por ejemplo una cooperativa de ahorro y préstamo.

Pero en realidad, el estafador no tiene la capacidad de obtener un préstamo para usted. En cambio, le robará la suma que pague y desaparecerá o seguirá rondando por la zona para aprovecharse de otras víctimas confiadas, mientras le presenta excusas para justificar que su préstamo no haya sido otorgado. Protéjase. Asegúrese de estar tratando directamente con una institución crediticia legítima antes de empezar a tramitar algún préstamo y procure entender bien las condiciones antes de firmar en la línea de puntos.

Información para las empresas:

Es probable que reciba una carta de algún misterioso funcionario oficial que ofrezca a su compañía un porcentaje a cambio de que le ayude a transferir en forma secreta millones de dólares de algún país extranjero. Para formar parte de ese plan lucrativo, todo lo que tiene que hacer es proporcionar el membrete, las facturas y el número de cuenta bancaria de su compañía. Los ejecutivos que han caído en esta trampa, que es todo un cuento, tienen historias de terror para contar.





Soluciones para tener mejor calificación crediticia y obtener tarjetas de crédito

¿Le han negado alguna tarjeta de crédito importante porque tiene mala calificación crediticia? Entonces tenga cuidado con quienes le ofrezcan soluciones para tener mejor calificación crediticia y obtener tarjetas de crédito. Algunas de estas ofertas le van a costar mucho dinero y no va a obtener lo que cree que le están ofreciendo.

Hay estafadores que le van a ofrecer servicios para mejorar sus antecedentes crediticios. Después de pagar una suma considerable, todo lo que va a recibir es una lista de bancos que le ofrecen una tarjeta Visa o MasterCard con garantía. Estas tarjetas con garantía sólo se emiten después de recibir un depósito por un monto suficiente para cubrir lo que usted gaste y cargue en la tarjeta, y son muchos los bancos que las ofrecen. Ahorre dinero y busque los nombres de estos bancos en las Páginas Amarillas.

Hay estafadores que ofrecen “tarjetas de crédito importantes” a cambio del pago de una determinada suma. Pero cuando le llega la tarjeta, solamente podrá usarla en una tienda determinada o para comprar de un catálogo que pertenece también a la compañía que emitió la tarjeta de crédito. Las “tarjetas de crédito de un solo uso” constituyen un concepto nuevo, pero los estafadores las presentan como si fueran tarjetas multipropósitos. Además la situación puede tornarse peor aún si las mercancías que aparecen en el catálogo que tiene que usar para comprar son de inferior calidad o más caras de lo normal.

Si tiene antecedentes crediticios malos, tenga mucho cuidado al responder a cualquier oferta de crédito. Si no está satisfecho con la información de la oferta, no pague nada por adelantado. De lo contrario se convertirá en víctima.

Ofertas para trabajar en su casa

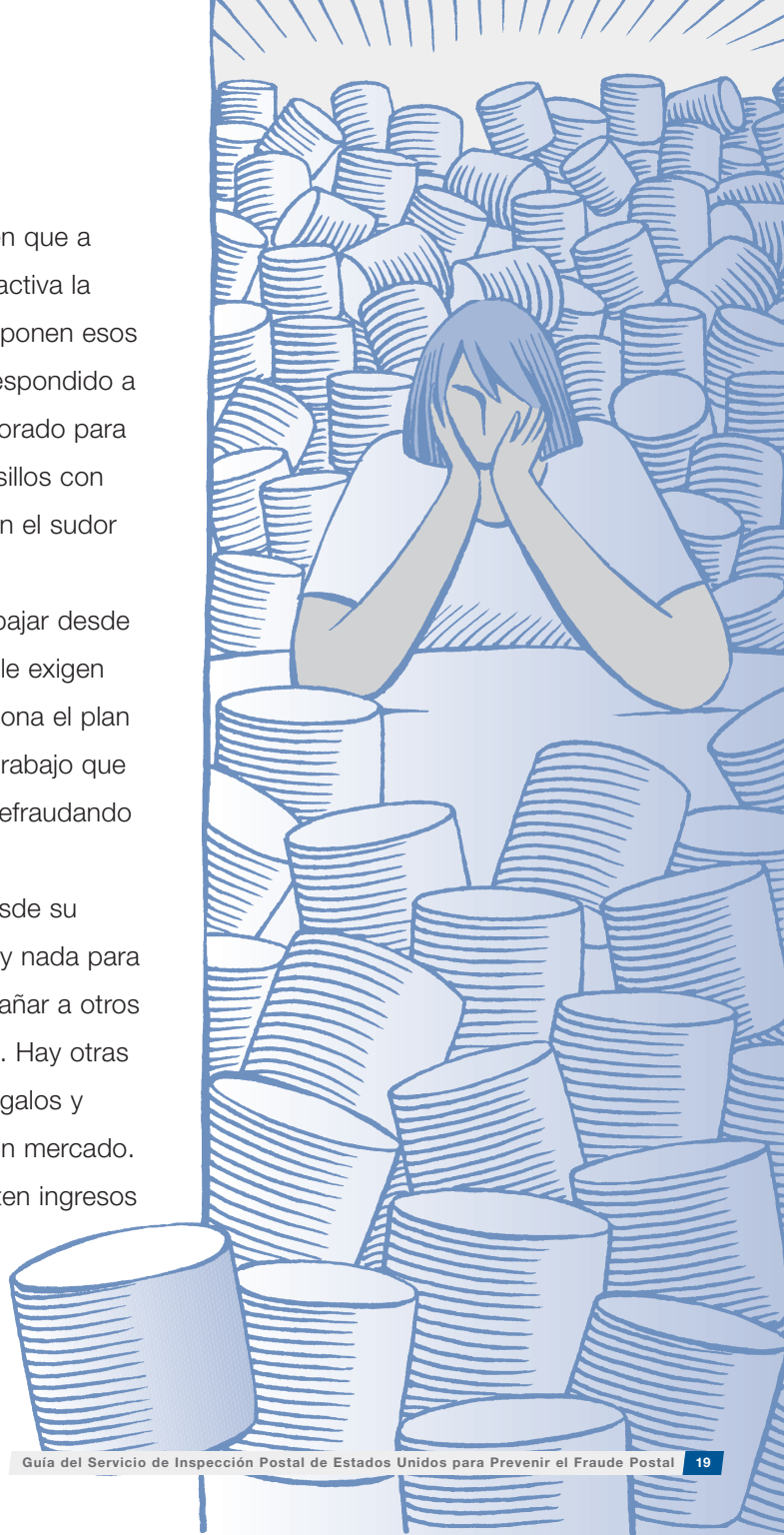
Los estafadores saben que a muchos le resulta atractiva la

idea de trabajar desde sus hogares. Es por ello que ponen esos avisos publicitarios. Y es probable que usted haya respondido a alguno. Miles de personas lo han hecho y han colaborado para que estos inescrupulosos promotores llenen sus bolsillos con millones de dólares que sus víctimas han ganado con el sudor de su frente.

¡Tenga mucho cuidado! Las ofertas para trabajar desde su casa no le garantizan un empleo asalariado, sino le exigen invertir algo de dinero antes de averiguar cómo funciona el plan o de enviarle las instrucciones correspondientes. El trabajo que va a tener que hacer a menudo consiste en seguir defraudando a otra gente y conseguir otras víctimas.

El tipo más común de trabajo para hacer desde su casa consiste en llenar sobres. Por lo general, no hay nada para llenar. En cambio, recibe instrucciones de cómo engañar a otros colocando un aviso parecido al que usted respondió. Hay otras confabulaciones que le exigen armar paquetes de regalos y productos especiales para los que hay poco o ningún mercado.

Sospeche siempre de los avisos que prometen ingresos muy altos con poco o nada de trabajo.



Contratos fraudulentos de distribución y franquicia

Los contratos de distribución y las franquicias pueden

ser válidos y a menudo constituyen empresas comerciales rentables. Las franquicias para restaurantes de comida rápida y tiendas con servicios de impresión rápida son ejemplos de oportunidades que ofrecen las organizaciones nacionales a particulares que desean invertir una cantidad de dinero considerable para tener el derecho de operar tales comercios.

Desafortunadamente hay algunos promotores tramposos que recurren a estos negocios legítimos para anunciar oportunidades fraudulentas. Se apoderan del dinero de sus inversionistas y luego cierran sus operaciones muy calladitos.

Tenga cuidado de los siguientes indicios:

- Promesas de ganancias poco realistas
- Promotores que parecieran estar más interesados en vender los derechos de distribución o franquicias de sus negocios que en el producto o servicio que ofrecen.
- Promotores que son renuente a dejarle que se comunique con otros franquiciados.



Oportunidades laborales falsas

Tenga cuidado de los avisos publicitarios que hagan promesas increíbles acerca de oportunidades laborales. Los avisos tergiversan los salarios y la cantidad de puestos de trabajo disponibles, y uno siempre tiene que pagar algo para poder recibir más información. Tiene que tener mucho cuidado de alguna oferta de trabajo que:

- Garantice un empleo.
- No exija experiencia o conocimientos especiales para presentarse como candidato.
- Ofrezca salarios demasiado altos como para ser reales.
- Ofrezca empleo en el exterior.

En forma especial tenga cuidado de aquellos avisos que le prometan trabajar para el Servicio Postal de EE.UU. A cambio de lo que pague sólo obtendrá información genérica que está disponible gratis en el Servicio Postal y en algunas bibliotecas públicas. Ahorre su dinero y comuníquese con la oficina de colocaciones más cercana del Servicio Postal, o bien vaya al sitio web del Servicio Postal, www.usps.com, para comprobar si hay esos puestos vacantes en su área y para obtener los formularios de solicitud necesarios.





Mercancías no solicitadas

Una compañía le envía un regalo por correo: una corbata, un amuleto de buena suerte o un llavero. Usted no lo pidió. ¿Qué hace entonces? Si usted es el tipo de persona que ellos buscan, se sentirá mal y pagará por el regalo. Pero no tiene por qué hacerlo. Lo que haga con lo que reciba queda a su entero criterio.

- Si no abrió el paquete, escriba "Return to Sender" (Devolver al remitente). El Servicio Postal lo devolverá sin cargo alguno para usted.
- Si abrió el paquete y no le gustó lo que recibió, bótelo en la basura.
- Si abrió el paquete y le gustó el regalo, quédese. Es una de las pocas ocasiones en que es válido decir "yo lo encontré, así que me lo quedo".

Independientemente de lo que haga, no pague por el regalo ni se deje engañar en caso de que lo llamen por teléfono o lo visiten en relación con él. Por ley, toda mercancía que reciba sin haberla pedido es suya.

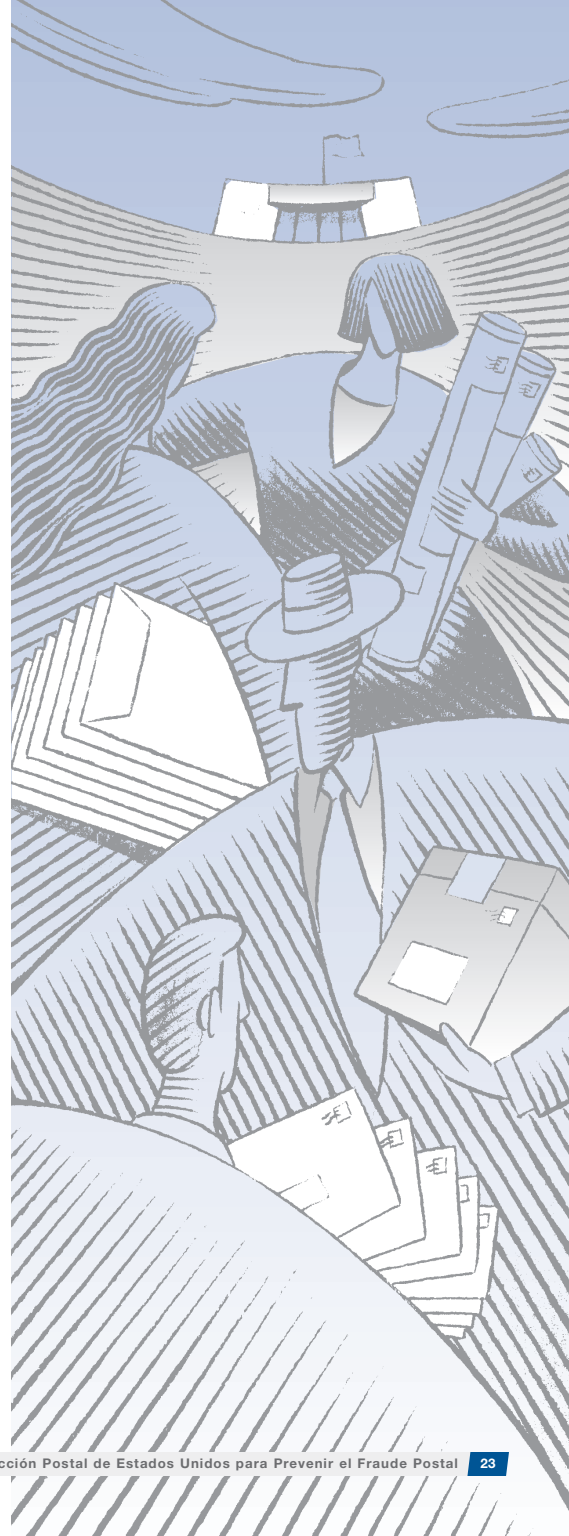
Reenvíos fraudulentos

Un ardid relativamente nuevo consiste en “reenvíos fraudulentos” y está destinado a embaucar a empresas y titulares de tarjetas de crédito. Algunos delincuentes que operan primordialmente en los países de Europa Oriental y Nigeria han venido realizando amplias confabulaciones internacionales que involucran ofertas de empleo falsas, pedidos fraudulentos de tarjetas de crédito y el reenvío de productos obtenidos ilegalmente.

Todo ello comienza cuando los delincuentes compran mercancías costosas, computadoras, cámaras fotográficas y otros artículos electrónicos, por Internet y usando tarjetas de crédito robadas. Hacen enviar las mercancías a direcciones de “empresas de reenvíos” (quienes es probable que no sepan que están recibiendo artículos robados). Estas empresas vuelven a empacar las mercancías y las envían por correo a direcciones de Rusia, Ucrania, Estonia, Lituania, Rumania y Alemania. Las empresas víctimas de esta maniobra incluyen firmas bien conocidas como Amazon, Gateway y eBay, además de otros sitios de subastas en Internet.

Los Inspectores Postales de EE.UU. ofrecen los siguientes consejos:

- No proporcione información personal a particulares o empresas que no conozca.
- Sospeche de toda oferta que no pague un salario normal o que involucre trabajar para una empresa en el exterior.
- Fíjese en los antecedentes que tiene la compañía en la Comisión Federal de Comercio, Better Business Bureau, o Procurador General del Estado.



UNITED STATES POSTAL INSPECTION SERVICE
WASHINGTON DC 20260-2169

ADDRESS SERVICE REQUESTED

FIRST-CLASS MAIL
POSTAGE & FEES PAID
USPS
PERMIT NO. G-10

Para obtener más información acerca del fraude postal, o bien para denunciar algún fraude, vaya a la página de internet del Servicio de Inspección Postal de EE.UU. en www.usps.com/postalinspectors.

Publicación 300-A-S, Julio de 2008
PSN 7610-04-000-6950