

# ¡Tenga Cuidado Con Las Cinco Estafas Más Comunes!



Por Greg Abbott  
Procurador General de Texas

Prevenir sobre las estafas más comunes que se presentan, es una parte importante del trabajo que realiza la Procuraduría General para proteger al consumidor. Usted puede aprender a protegerse, y proteger a su familia, conociendo las estafas y fraudes más comunes de hoy en día.

Cinco estafas más comunes son las que se han presentado en los últimos meses. Entre ellas están: loterías extranjeras fraudulentas; pesca de información personal a través de correo electrónico fraudulento; cheques bancarios fraudulentos; estafas para obtener crédito fácil; y préstamos fraudulentos.

- Las loterías extranjeras fraudulentas y premios en efectivo enfocan sus fraudes contra los ancianos de Texas. Se le informa a la víctima que ha ganado una lotería o un fabuloso premio en efectivo. Pero para reclamar el premio, la víctima debe de pagar los “impuestos” y “cargos” por adelantado. La verdad es que no existe ningún premio. Esto es un simple fraude. Cada vez que le digan que usted debe pagar por adelantado alguna cantidad para poder obtener o reclamar un

premio, se trata de una estafa.

- La pesca de información personal a través de correo electrónico fraudulento es una estafa hecha por correo electrónico por la Internet para engañar al consumidor y hacerle revelar su información personal financiera tal como su número de tarjeta de crédito, número de Seguro Social e información bancaria. Estos correos electrónicos parecen ser emitidos por compañías legítimas, pero en realidad no lo son. ¡No se deje engañar!

Las compañías legítimas trabajan arduamente para brindar seguridad y privacidad a sus clientes. Estas compañías NO contactan a sus clientes solicitándoles realizar una “actualización” de su información personal financiera.

Si usted recibe una solicitud parecida a ésta, contacte a su compañía usted mismo por teléfono – NO utilice la información o el teléfono que aparece en el correo electrónico que usted ha recibido. Es muy probable que la compañía legítima le pida que remita ese correo electrónico fraudulento a su departamento de seguridad.

- La estafa de los cheques de cajero fraudulentos involucra la venta de artículos a través de la Internet. El vendedor recibe una oferta de un comprador o de una persona que se dice representar a

un comprador. Se le dice al vendedor que el comprador sólo puede enviar un cheque de cajero (cashier’s check) pero por una cantidad mayor a la del valor del artículo que va a comprar. El comprador le pide al vendedor que le envíe un cheque por la diferencia. Luego que la transacción ha sido realizada, el vendedor se da cuenta que se trata de un cheque fraudulento.

Para protegerse, asegúrese de que el banco le paga el cheque antes de que usted envíe el producto que ha vendido o antes de que realice algún tipo de reembolso. Sea muy cauteloso. Estos cheques de cajero fraudulentos son muy convincentes. En muchos casos, el banco ha sido engañado y la víctima termina siendo responsable por las pérdidas.

- Estafas para obtener crédito fácil se encuentran en la Internet y en anuncios publicitarios. Una compañía fraudulenta le garantiza, sin importar que tan mal se encuentre su historial de crédito, que puede darle un préstamo o una tarjeta de crédito a cambio de una cuota que debe ser pagada por adelantado. Esta cuota puede ser de hasta cientos de dólares.

Es ilegal para un prestamista que cobre una cuota por adelantado por un préstamo o crédito. Los prestamistas legítimos nunca le van a garantizar que usted va a obtener un préstamo o crédito sin

antes haber procesado la solicitud, especialmente si usted tiene un mal historial de crédito, o está en la bancarrota.

- Muchos consumidores han contactado a nuestra oficina luego de haber recibido notificaciones, provenientes de agencias de cobro, que les demandan pagar deudas que el consumidor no recuerda tener. Nosotros siempre sugerimos la posibilidad que la identidad del consumidor ha sido robada. Sin embargo, en muchos casos no hay evidencia alguna que pruebe que tal deuda existe.

Algunas agencias de cobro utilizan cartas intimidantes para asustar al consumidor y hacerlo pagar por deudas que no existen. La Procuraduría General le advierte a estos consumidores de tener sumo cuidado no sólo del robo de identidad sino también de pedir algún comprobante cuando se le informa que tiene deudas desconocidas. Una agencia de cobro legítima es capaz de presentar evidencia que comprueba que una deuda sí existe.

Tenga mucho cuidado con estos tipos de estafas más comunes y otras que pueden presentarse. Si usted ha recibido algún anuncio dudoso, por favor repórtelo a la Procuraduría General.

# RECUERDE

## CINCO ESTAFAS MÁS COMUNES

### Loterías extranjeras y premios en efectivo fraudulentos

- Usted NO ha ganado millones de dólares en una lotería extranjera.
- Es ilegal el vender y comprar boletos de loterías fuera de los límites del estado y del país.
- Usted NO tiene que pagar ninguna clase de impuestos o cargos para poder reclamar un premio.

### Pesca de información personal a través de correo electrónico fraudulento

- Compañías legítimas no le piden que “actualice” o que “verifique” su información financiera personal o su cuenta bancaria.

### Cheques de cajero fraudulentos

- No envíe dinero o reembolsos a cualquier persona que le envíe un cheque de cajero por más de la cantidad o valor del producto que está vendiendo.
- Recuerde: aún los bancos también han sido engañados.

### Estafas para obtener crédito fácil

- Prestamistas legítimos no le van a garantizar la aprobación del crédito sin antes haber recibido su solicitud.
- Es ilegal que un prestamista le cobre “cuotas” por adelantado.
- No existe manera fácil para reparar un historial de crédito.

### Deudas fraudulentas

- Exija evidencia que le compruebe la existencia de una deuda desconocida antes de pagar.



ATTORNEY GENERAL OF TEXAS

GREG ABBOTT