

Presente una Queja

Las agencias encargadas del cumplimiento de la ley de todo el mundo trabajan juntos para detener a los estafadores y proveer la información que necesitan los consumidores para evitar el fraude.

Si cree que alguien lo ha estafado, presente una queja ante la Comisión Federal de Comercio en [ftc.gov](https://www.ftc.gov), o llame al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY: 1-866-653-4621.

Si esta fuera de Estados Unidos, presente una queja en:



Todas las quejas recibidas por los consumidores se ingresan a la Red Centinela del Consumidor (*Consumer Sentinel*), una base de datos segura utilizada por cientos de agencias de cumplimiento de la ley en Estados Unidos y el extranjero.



COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO
FEDERAL TRADE COMMISSION, FTC

10

Cosas que Puede Hacer para Evitar el Fraude



COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO
FEDERAL TRADE COMMISSION, FTC

- 1 Recuerde que transferir dinero es lo mismo que enviar efectivo.
- 2 No envíe dinero a un desconocido.
- 3 No responda a mensajes que piden información personal o financiera.
- 4 No juegue una lotería extranjera.
- 5 Niéguese si un desconocido le pide que deposite un cheque y luego le gire el dinero.
- 6 Lea sus facturas y resúmenes mensuales con regularidad.
- 7 Destine sus donaciones a entidades de caridad establecidas en lugar de colaborar con una organización que surja de la noche a la mañana.
- 8 Antes de comprar productos para la salud o algún tratamiento médico, hable con su médico.
- 9 Recuerde que no hay nada que sea totalmente seguro.
- 10 Sepa de dónde proviene el ofrecimiento y con quién está tratando.

1 Recuerde que transferir dinero es lo mismo que enviar efectivo:

la persona que envía el dinero no tiene protección contra pérdidas. Con frecuencia, los estafadores insisten en pago por transferencia de dinero, especialmente desde el exterior del país, porque es casi imposible revertir la transacción o seguir el dinero. No le transfiera dinero a extraños, ni a los vendedores que insistan en pago por transferencia, ni tampoco a alguien que diga ser un familiar suyo que está en una emergencia (y que desea mantener su pedido en secreto).

2 No le envíe dinero a un desconocido. Esto incluye tanto un vendedor que opera en línea como algún interés amoroso que conoce en línea y le pide dinero o favores. Lo mejor es tratar con sitios conocidos y confiables. Si compra artículos en una subasta en línea, considere usar un método de pago que le ofrezca protección, como una tarjeta de crédito. No envíe efectivo ni use un servicio de envío de transferencias.

3 No responda mensajes que piden su información personal o financiera tanto si llegan por e-mail, a través de una llamada telefónica, un mensaje de texto o un anuncio.

No haga clic sobre los enlaces de los mensajes electrónicos ni tampoco llame a los números que le dejen en el contestador automático. Los delincuentes

detrás de estos mensajes están tratando de engañarlo para que usted les dé su información personal. Si recibe un mensaje que le da preocupación sobre 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 la información.

4 No juegue a una lotería extranjera. Primero, es fácil tentarse con mensajes que alardean grandes probabilidades de ganar una lotería extranjera, o cuando los mensajes le dicen que ya ganó. Para poder cobrar su premio le pedirán que pague “impuestos”, “cargos” o “aranceles aduaneros”. Si usted envía el dinero, nunca lo recuperará. Segundo, es ilegal participar en loterías extranjeras.

5 Niéguese si un desconocido le pide que le deposite un cheque en su cuenta y que luego le gire el dinero, aunque la historia sea convincente. Por ley, los bancos deben poner a disposición de los depositantes los fondos de los cheques en un par de días, pero descubrir un cheque falso puede tomar semanas. Usted es responsable de los cheques que deposita en su cuenta: Cuando se descubre un cheque falso, usted es responsable de reponerle el dinero al banco.

6 Lea sus facturas y resúmenes mensuales con regularidad — tanto en papel como en línea. Los estafadores roban información sobre

las cuentas y luego gastan o cometen delitos bajo el nombre de sus víctimas. En ocasiones, los comerciantes deshonestos facturan “cargos de membresía” mensuales y otros bienes o servicios que usted no autorizó. Si detecta cargos que usted no reconoce o no autorizó, comuníquese inmediatamente con su banco, con el emisor de su tarjeta, o cualquier otro acreedor.

7 Después de un desastre natural u otra crisis, destine sus donaciones a entidades de caridad establecidas en lugar de colaborar con una organización que surja de la noche a la mañana. Es probable que las entidades de caridad que surgen súbitamente 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 información, visite ftc.gov/donaciones.

8 Antes de comprar productos para la salud o de inscribirse en algún tratamiento médico, hable con su médico. Averigüe si la supuesta efectividad del producto está respaldada por la investigación correspondiente — y pregunte si existen riesgos o efectos colaterales. Compre medicinas recetadas únicamente en farmacias con licencia en Estados Unidos. De lo contrario, podría terminar comprando productos falsos, vencidos o etiquetados incorrectamente — productos potencialmente peligrosos. Para más información, visite ftc.gov/salud.

9 Recuerde que no hay nada que sea totalmente seguro.

Si alguien lo contacta promocionando oportunidades de inversión de bajo riesgo y altas ganancias, manténgase alejado. Cuando promotores insisten que actúe inmediatamente, le garantizan grandes ganancias, le prometen un riesgo financiero bajo o riesgo cero, o le exigen el envío inmediato de dinero, repórtelos a la FTC. Para más información sobre fraude de inversiones, visite cftc.gov.

10 Sepa de dónde proviene el ofrecimiento y con quién está tratando. Trate de averiguar el domicilio físico y el número de teléfono del vendedor (no sólo un P.O. Box). Hoy en día, con el VoIP y otras tecnologías de teléfono por Internet, es muy difícil determinar el lugar desde el cual lo están llamando. Haga una búsqueda en Internet usando el nombre de la compañía y su sitio Web y fíjese si hay comentarios negativos de otros compradores. Verifique la reputación de la compañía con Better Business Bureau en bbb.org/us/espanol.

Una recomendación adicional: Visite AlertaenLinea.gov para aprender cómo evitar el fraude en Internet, mantener su computadora segura y proteger su información personal.

