



ASOCIACION DE BANCOS DE PUERTO RICO

APRENDA A IDENTIFICAR LAS TÁCTICAS DEL FRAUDE

Cada año, miles de personas pierden dinero y su buen historial de crédito a causa del fraude. Existen leyes federales, y estatales, así como agencias y entidades comprometidas a ayudarle a prevenirlo. Sin embargo, usted puede hacer la diferencia entre ser una víctima y protegerse del fraude. ¿Cómo puede saber si esa oferta se trata de un fraude? A continuación le presentamos algunas de las técnicas más comunes utilizadas por los estafadores:

- ✚ “Esta es una oferta maravillosa.” Si la oferta que le presentan suena demasiado buena para ser verdad, es muy probable que sea un engaño. Pregunte sobre los detalles del producto o servicio y de sus garantías. Pida referencia escrita y números de contacto para cualquier reclamación.
- ✚ Los estafadores son muy insistentes en venderle un producto o servicio y siempre tienen una contestación razonable para cada objeción que usted le pueda dar.
- ✚ Insisten en que tome una decisión inmediata. Es posible que los timadores traten de presionarlo con frases como “debe decidirse ya”, “la oferta es solo por hoy” o la “oferta expira en los próximos 10 minutos”, para que acceda a realizar la compra. No se deje presionar y abandone el lugar o cuelgue el teléfono.
- ✚ “Usted es uno de los pocos afortunados en ser elegidos para nuestra increíble oferta”. Si recibe correspondencia, lo llaman o se le acercan con este tipo de anuncio, puede ser un fraude. Los estafadores se dedican a enviar cartas, llamar o contactar a cientos de miles de personas en los Estados Unidos y Puerto Rico para ver a quiénes pueden atrapar con sus esquemas fraudulentos.
- ✚ “Necesitamos su número de tarjeta de crédito para verificar su información”. **Nunca** responda a solicitudes de información personal o financiera recibidas a través del teléfono, por correo postal o electrónico. Las empresas fidedignas no recurren a este tipo de “verificaciones de información”. Son los estafadores quienes buscan obtener su información para hacer compras o abrir líneas de crédito a su nombre.
- ✚ Le piden que provea dinero rápidamente. Si alguien que está tratando de venderle un producto o servicio por teléfono insiste en que puede enviar a una persona a su casa a recoger el dinero inmediatamente para que “no

pierda la oferta", de seguro es un fraude. Cuelgue el teléfono y repórtelo a las autoridades.

- ✚ "Usted no incurrirá en riesgo alguno". Toda inversión conlleva algún tipo de riesgo. Si le aseguran que la oferta que le están dando no tiene ningún riesgo para usted, probablemente es una estafa.
- ✚ Si le piden que envíe dinero o que dé el número de su tarjeta de crédito antes de que le provean algún tipo de información escrita con los detalles de la oferta, tenga cuidado. En estos casos no acepte excusas de que no tienen los detalles porque es una oferta nueva o que se la estarán enviando por correo.
- ✚ Cuando no logran convencerlo mediante los atributos de la oferta, es posible que un estafador le pida que confíe en su palabra. NUNCA confíe en un extraño y menos cuando hay dinero envuelto en el asunto.
- ✚ Le ofrecen un regalo gratis, si compra algo primero. Algunos estafadores se comunican con usted para decirle que ha ganado un regalo o premio, pero que debe comprar algo antes para recibirlo o pagar los costos de envío, manejo y procesamiento. Nunca acepte este tipo de ofertas, es un mal negocio para usted.

La Asociación de Bancos y el Servicio de Inspección Postal de Estados Unidos le exhortan a que se proteja del fraude. Para obtener más información sobre cómo protegerse del fraude, puede comunicarse con el Grupo Especializado en Prevención de Fraude de la ABPR al 787-753-8630 o visitar la página del Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos en www.usps.com/postalinspectors.

###