



ASOCIACION DE BANCOS DE PUERTO RICO

OJO CON LOS GIROS POSTALES FALSOS

Uno de los esquemas de fraude que más impacta a los consumidores hoy día es el intercambio de giros postales falsificados. La dinámica de este esquema corre de la siguiente manera: una persona lo contacta a través de correo electrónico, chat o redes sociales y le indica que es un estudiante de intercambio o un empleado extranjero que no tiene una cuenta en un banco de Estados Unidos y necesita ayuda para cambiar un giro postal que le ha enviado su familia para cubrir sus gastos. Si usted accede y provee su dirección postal, recibirá por correo un giro postal para que lo deposite en su cuenta de banco o lo cambie. La persona le pedirá que se quede con una cantidad como agradecimiento por su ayuda y que envíe el resto del dinero a otra persona mediante transferencia electrónica. Al final de cuentas, el giro postal es falso y usted tendrá que reponerle los fondos que retiró a su banco o al Servicio Postal de los Estados Unidos.

Evite ser una víctima de este esquema. Manténgase alerta y siga las siguientes recomendaciones:

- ✚ Tenga cuidado con cualquier persona que le pida que envíe dinero a cuentas bancarias extranjeras o que le cambie un giro postal o un cheque por ellos.
- ✚ No acceda a solicitudes para cambiar un giro postal o cheque hechas a través de correo electrónico o redes sociales.
- ✚ Nunca ofrezca información personal a un individuo que no conozca bien.
- ✚ Nunca envíe dinero a una persona sin tener certeza de que el giro postal o el cheque que le hizo llegar fue procesado efectivamente por el banco o el Servicio Postal de los Estados Unidos y que los fondos están disponibles.
- ✚ Conozca las características de seguridad de los giros postales.

Si es dueño de un negocio le recomendamos que nunca acepte giros postales o cheques cuya cantidad sea mayor que el total de la compra, ni ceda a la presión de suplidores que le obliguen a transferirle fondos sin garantías sólidas.

Una de las mejores maneras de protegerse de este tipo de fraude es conocer las características de seguridad de los giros postales. Estos contienen tintas especiales, marcas de agua (*watermarks*) y marcas de seguridad. Sin embargo, las dos características más importantes pueden observarse al exponer el giro a una fuente de luz. Estas son:

Ojo con los giros postales falsos

Página 2

- ✚ Una marca de agua con la imagen de Benjamín Franklin que se ve tanto en la cara delantera como en la posterior del giro postal.
- ✚ Una marca de seguridad en forma de franja oscura que corre de arriba hacia abajo al lado derecho de la imagen de Franklin, formada por letras muy pequeñas que leen "USPS" y que se ven tanto por la parte frontal como posterior del giro.

El Servicio Postal de Estados Unidos emite dos tipos de giro: domésticos e internacionales. Los giros domésticos se emiten con un valor máximo de \$1,000 y son los que mayormente son falsificados por los timadores. Estos se distinguen por sus tonalidades verde, amarillo y azul. Los giros falsificados usualmente se elaboran por cantidades que van desde \$750 a \$950. Mientras, los giros internacionales se emiten por un valor máximo de \$700 y se destacan por sus tonalidades rosa, amarillo y dorado. Cuando son falsos, estos mayormente son de cantidades que van desde los \$500 a los \$700.

Ante los esfuerzos de educación y medidas de seguridad implementadas por el Servicio Postal de Estados Unidos, las instituciones bancarias y las autoridades, los estafadores han buscado maneras para poder seguir llevando a cabo este tipo de fraude. Uno de estos nuevos giros es que utilizan una supuesta carta de autorización que le indica a la institución financiera que la persona que envía el dinero está autorizada por el Servicio Postal de Estados Unidos para negociar dicho instrumento. Por más "oficial" que parezca, este documento es falso. El Servicio Postal de Estados Unidos no emite este tipo de cartas.

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 Inspectores Postales de los Estados Unidos en www.usps.com/postalinspectors.

###