



ASOCIACION DE BANCOS DE PUERTO RICO

CUÍDESE PARA NO SER VÍCTIMA DEL FRAUDE DEL AMOR

Hoy día, son muchas las personas que encuentran el amor a través del Internet y las redes sociales. Existen muchísimos sitios web especializados en citas y en ayudar a las personas a encontrar una pareja compatible. Sin embargo, también hay muchos inescrupulosos que se esconden tras las buenas intenciones de este tipo de servicio para establecer esquemas de fraude. Estos se conocen como "Fraudes del Amor" o "Sweetheart Swindles" como se les conoce en inglés.

¿En qué consiste el "Fraude del Amor"?

De acuerdo a datos del Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos, la mayoría de estos casos de fraude comienzan cuando la víctima establece contacto con una persona "especial" a través del Internet, probablemente por medio de un sitio de citas o de ofertas de empleo. Luego de varias semanas en las que han tenido la oportunidad de "conocerse mejor", ese nuevo amigo o amiga "especial" comienza a profesar su cariño o incluso su amor profundo por usted. Incluso es posible que se establezca una relación sentimental "oficial" entre ambas partes y se llamen "novia", "novio" y hasta "prometido" o "prometida".


Poco tiempo después, su "novio" o "novia" a distancia le pide ayuda para venir al país a conocerle personalmente. Para poder realizar el viaje, necesita que usted le deposite un cheque o un giro postal - que le harán llegar por correo - en su cuenta de banco, y luego le transfiera los fondos (los que usualmente ascienden a miles de dólares) a un número de cuenta que le indican. En otros casos, pueden decirle que tienen una emergencia médica, un familiar enfermo o que ha sufrido un accidente y necesitan que les cambie un cheque o giro postal para poder cubrir los gastos de la situación que enfrentan.

Según explica la Asociación de Bancos de Puerto Rico, el cheque o giro postal que usted recibe es un documento falsificado. El mismo le será devuelto por su banco y la cantidad indicada en el mismo será descontada de su cuenta. A continuación algunas de las preguntas más comunes que se hacen las víctimas de este tipo de esquema de fraude:

¿Por qué si el banco reconoce que es un documento falso, me lo descuentan de mi cuenta?

Muchos se preguntarán por qué si el banco reconoce que es un documento falso, se lo descuentan de su cuenta. Según establecen los protocolos de las

instituciones financieras, usted es responsable por cualquier cheque o giro que usted deposite en su cuenta. Si el cheque o el giro que depositó resulta ser falso, usted deberá responder por los fondos que el banco haya perdido.

 **¿Cómo puede ser un esquema de fraude si conozco bien a esta persona e incluso hablo con ella regularmente por teléfono?**

A muchas personas les cuesta creer que su enamorado o enamorada sea capaz de engañarles, ya que entienden que tienen muchos datos personales de la persona, esta es muy cariñosa e incluso hablan a menudo por teléfono. Lo que las víctimas desconocen es que los estafadores utilizan servicios de redirección de llamadas que les permiten contestar las mismas desde cualquier parte del mundo y que la utilización de expresiones de afecto, incluyendo apodos, es parte del esquema. Mientras más rápido usted se "enamora", más rápido podrán llevar a cabo la estafa.

Si usted sospecha que ha sido víctima de fraude, es importante que tome acción inmediatamente. Si entiende que el mismo ocurrió utilizando su correspondencia para obtener información personal, comuníquese con la oficina postal más cercana a su residencia. Si identifica una cuenta no autorizada en su reporte de crédito, pídale a las principales agencias de crédito (Equifax, Experian, TransUnion) que coloquen un "alerta de fraude" en su expediente.

Para reportar un caso de hurto de identidad o fraude puede hacerlo a través del Internet en www.consumer.gov/idtheft o llamando al 1-877-IDTHEFT (1-877-438-4338).

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.

###

Referencia: Artículo "Sweetheart Swindles" del Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos, publicado en agosto de 2012.