

Consejos sobre fraudes internacionales

Con la disminución de las tarifas de teléfono y el aumento de los usuarios de Internet es fácil estar en contacto con otros países. Lamentablemente, los estafadores pueden aprovecharse de esto para traspasar las fronteras y robarte tu dinero.

- **El fraude internacional está en aumento.** Las estafas más frecuentes tienen que ver con formas de ganar dinero por medio de rifas o loterías, préstamos de dinero, ahorros considerables en viajes y otros productos o servicios, como por ejemplo depositar tu dinero en bancos extraterritoriales para no tener que pagar impuestos, seguros innecesarios contra el robo o pérdida de las tarjetas de crédito, ganar mucho dinero trabajando desde tu casa o recibir millones al trasladar una fortuna desde otro país y depositarla en tu cuenta bancaria para su custodia. Pero, todas estas promesas son falsas.
- **Las estafas con cheques falsos a menudo las hacen timadores de otros países.** Los estafadores prometen pagarte por algún producto o servicio que anunciaste. Para ello, te mandan un cheque por una cantidad mayor o emitido por una persona que supuestamente les debe dinero, con instrucciones para que deposites el cheque en tu cuenta y luego les devuelvas, mediante un giro telegráfico, la diferencia entre el monto del cheque y la cantidad que te deben. Pero, el cheque resulta ser falso y cuando finalmente rebota, te ves obligado a pagar al banco la cantidad de dinero que retiraste.
- **Es difícil saber si se trata de alguien que vive en otro país.** A veces los estafadores usan direcciones de los Estados Unidos y se las arreglan para que el correo les sea reenviado; de esta forma pueden ocultar su verdadera ubicación. Si el contacto se hace por Internet es imposible saber con certeza dónde se encuentra una persona. Hay números de teléfonos internacionales que tienen la misma cantidad de dígitos que los de larga distancia nacional; pero, en realidad, corresponden a números del Canadá o de países del Caribe. Si no estás seguro de si el número es nacional o de otro país, antes de llamar marca el 00 y verifícalo con el operador de larga distancia.
- **Los expertos en estafas tal vez se hagan pasar por funcionarios de otros países.** En algunas estafas hechas mediante rifas, fingen que son funcionarios de aduana. Las invitaciones para jugar a la lotería de otros países tal vez parezcan enviadas por el gobierno, cuando en realidad no lo son. Una buena parte de los pedidos para salvaguardar dinero extranjero en cuentas bancarias de los Estados Unidos proviene de personas que dicen ser o haber sido funcionarios públicos. La supuesta conexión con instituciones públicas ayuda a que las posibles víctimas creen que estas peticiones son legítimas.
- **Es peligroso suministrar tu número de cuenta o de tarjeta de crédito a un extraño.** Los estafadores usan esta información para hacer cargos a tu tarjeta o débitos de tu cuenta, sin la debida autorización. Y no lo vas a saber hasta que no llegue tu próximo estado de cuenta.
- **Los estafadores extranjeros generalmente solicitan que se haga un giro telegráfico.** De esta forma, el dinero les llega más rápido y es más difícil seguirles la pista.