

Programa de Prevención de Fraudes

“Que no debes hacer” para prevenir fraudes

1. En la aplicación de Pangea

- No permitas que nadie utilice tu información para crear una cuenta en Pangea, incluyendo tu nombre, teléfono, dirección o información de tu tarjeta.
- No sigas instrucciones de desconocidos o terceras personas para crear y usar una cuenta de Pangea para pagar servicios, ofertas promocionales, premios o para cualquier otro tipo de pago.
- No uses tu cuenta para mandar dinero a favor de un tercero o desconocido, especialmente no envíes a personas que no conoces.
- No uses tu cuenta para enviar dinero a beneficiarios que no conoces.

2. En general

- No entregues tus datos personales o financieros (número de cuenta o tarjeta) a un desconocido o a un tercero por teléfono, especialmente a compañías que hagan publicidad de promociones o entrega de premios a cambio de una “pequeña tarifa o cuota”.
- Antes de realizar cualquier pago por teléfono a una persona o a una compañía, verifica quienes son, para así asegurar que están proporcionando servicios legítimos.
- Inmediatamente reporta a tu banco cualquier cargo desconocido que tengas en tu tarjeta de débito o crédito.

Ejemplos de fraudes que hay que prevenir

1. Solicitud de comisiones o pagos por adelantado para recibir productos o servicios en el futuro.

En este ejemplo de fraude, la víctima envía una cantidad de dinero al defraudador por adelantado para recibir un producto o servicio determinado, por ejemplo una tarjeta de crédito, un préstamo, un envío de flores, etc. Debes tener cuidado con solicitudes de pago por adelantado sobre todo con compañías que no conozcas o que te pidan pagos al extranjero.

2. Investigaciones de Mercado para Compañía de Remesas

En este tipo de fraude, se contacta a la víctima a través de una página de internet, como una página para buscar empleo y se pide ayuda para evaluar el servicio de una compañía de remesas o de transferencia de dinero. El defraudador solicita a la víctima que le envíe una transferencia de dinero y a cambio el defraudador envía un cheque para que lo deposite en su cuenta, como pago por sus servicios. Al corto tiempo el cheque es rebotado por el banco y la víctima se queda sin el pago que realizó por la transferencia de dinero.

3. Fondos de Emergencia

El defraudador contacta a la víctima diciendo que conoce a alguien o está llamando de parte de alguien que la víctima conoce. Esta persona solicita que se le envíe una transferencia de dinero debido a que hay una emergencia y necesita hacer unos pagos, por ejemplo cuentas de hospital o pago de fianzas a favor del conocido. El defraudador desaparece después de que el dinero es recibido.

4. Relación sentimental

El defraudador crea una relación falsa con la víctima de forma electrónica y solicita dinero por varias razones, ya sea por cuestiones médicas, problemas financieros, para viajar y visitarlo o emergencias personales y familiares. La víctima envía dinero a través de Pangea y el defraudador desaparece después de recibido el dinero.

5. Cuenta de Banco "Fraude Nigeriano"

En este fraude, un sujeto ofrecerá a la víctima una gran suma de dinero a cambio de que la víctima "ayude" a transferir fondos fuera de su país. Normalmente el fraude consiste en:

- El defraudador señala que es familiar de una persona rica o importante, la cual antes de fallecer, ha depositado una gran suma de dinero en un banco de Nigeria, normalmente la suma de dinero oscila entre los \$800,000 a \$1,000,000 de dólares.
- El individuo señala que tiene los derechos legales sobre la cuenta y sobre los fondos y que es su deseo transferir los fondos fuera de Nigeria a una cuenta extranjera.
- Señala que la víctima le fue recomendada o por otra situación la halló y solicita su ayuda para realizar la transferencia de dinero fuera de Nigeria y que a cambio le dará entre un 15 a 50% de los fondos como agradecimiento.
- Le pedirá este individuo a la víctima que realice un pago para cubrir impuestos o pago de comisiones, mismas que son necesarias para el envío de fondos fuera de Nigeria. Desaparece una vez que el dinero es enviado.

6. Lotería

En este esquema, la víctima recibe una notificación de que ha ganado una gran suma de dinero, ya sea por una competencia, sorteo o una lotería, aun sin que se haya participado en los mismos. El primer contrato o notificación puede ser recibido por correo electrónico, teléfono, mensaje de texto o redes sociales.

Para reclamar el premio, se le pedirá a la víctima que realice un pago para poder recibir el dinero, este pago puede ser por comisiones del banco, impuestos o gastos de envío. El defraudador mantiene una relación con la víctima pidiendo continuamente “pagos” sin entregar el dinero.

7. Propuesta laboral

En este ejemplo, el defraudador contacta a la víctima por correo electrónico, carta o teléfono para ofrecer un empleo, el cual otorga grandes beneficios a la víctima pero primero, antes de ser contratado, se tienen que realizar unos requisitos previos. Para asegurar el empleo, se le pide un pequeño pago a la víctima para así “apartarlo” y no pueda ser tomado por nadie más, el defraudador durante un tiempo solicita dinero para cubrir gastos que se van generando.

Recursos Útiles

8. Comisión Federal de Comercio

<https://www.ftc.gov/es>

9. Centro de Quejas de Delitos por Internet (IC3) Oficina Federal de Investigación (FBI)

<https://www.ic3.gov/complaint/default.aspx>

10. OnGuard Online

<https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0038-onguardonline>

11. Alertas de Fraude

<https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0022-financial-educators>