

Comunicado de la Fiscal General
del Estado de Nueva York, Letitia James

Estimados neoyorquinos:

Los estafadores intentarán engañarlo para que les dé su dinero, y con frecuencia lo hacen por teléfono. Dicen ser funcionarios del gobierno o personas que usted conoce. Pueden ofrecerle una oportunidad fantástica o amenazarlo con arrestarlo o deportarlo.



Aunque la información puede variar, es importante que sepa que todas las estafas son parecidas y tienen la misma estructura. Cuando reconozca la estructura, sabrá que es una estafa.

Este folleto le ayudará a conocer cómo es una estafa y a mantener su persona, sus finanzas y su identidad a salvo.

Si cree que le llamó un estafador, también debería hacer una llamada: denuncie estos intentos de estafa. Comuníquese con las fuerzas policiales locales y con nuestra oficina.

Atentamente,

Letitia James



New York State Attorney General
The State Capitol
Albany, New York 12224
1-800-771-7755
www.ag.ny.gov

Denúncielo

Si cree que se comunicaron con usted para estafarlo, denúncielo en su agencia policial local, en la Oficina de la Fiscal General del Estado de Nueva York (Office of the New York State Attorney General) y en la Comisión federal de comercio (Federal Trade Commission).

¿Lo estafaron? Siga estos pasos:

Para denunciar estafas
o presentar una demanda:
Oficina de la Fiscal General
del Estado de Nueva York

www.ag.ny.gov
800-771-7575

Para denunciar estafas o robo de identidad:
Comisión federal de comercio
www.ftc.gov
877-382-4357

Fuerzas policiales locales
Consiga la información de contacto
en el directorio telefónico local.

Para consultar sus resúmenes de tarjeta o congelarlos:

www.annualcreditreport.com
877-322-8228

Principales agencias de informes de crédito

Experian
888-397-3742
www.experian.com

TransUnion:
800-888-4213
www.transunion.com

Equifax
800-685-1111
www.equifax.com

Innovis
www.innovis.com

ESTAFAS TELEFÓNICAS



OFICINA
de la
FISCAL GENERAL
del
ESTADO DE NUEVA YORK
Agencia de fraude al consumidor

Reconocer una estafa telefónica

¿Es usted un blanco?

De hecho, todas las personas son potenciales blancos. Muchos estafadores marcan números al azar en busca de víctimas. Sin embargo, hay algunos grupos que son especialmente vulnerables al ataque:

Ciudadanos de la tercera edad: A menudo los estafadores los toman como blanco fingiendo ser un pariente en problemas u ofreciendo grandes premios u oportunidades de inversión falsas. A menudo llaman de noche.

Inmigrantes: Muchas veces los estafadores se aprovechan de los barrios que albergan a inmigrantes, hacen llamados en el idioma de ese grupo, y afirman ser representantes de una embajada o de un consulado. Pueden decirle que tienen un paquete y solicitarle el pago de la entrega; o que su identidad fue robada y que necesitan información para atrapar al ladrón. Exigen el pago por un paquete o amenazan con tomar represalias si no se les paga o si no se les da información personal.

La anatomía de una estafa

Sin importar si las estafas son dirigidas o al azar, casi siempre tienen la misma estructura:

- Un anzuelo para distraer: los estafadores no quieren que usted evalúe si la información tiene sentido, así que usan un anzuelo para sus emociones: avaricia, miedo, amor.
- Un estafador que parece confiable: finge ser un pariente, un funcionario del gobierno o algún tipo de experto, alguien que sabe algo que usted necesita.
- Una fecha límite: ¡Debe actuar ahora! Si no, le sucederán cosas malas o se perderá una oportunidad que se da una sola vez en la vida.

Cómo funciona

Quien llama puede afirmar que:

- Es de una agencia del gobierno y que usted será arrestado o deportado a menos que cumpla con lo que se le pide.
- Usted ganó un sorteo, pero debe pagar los impuestos por adelantado.
- Es su nieto en apuros y necesita que usted lo ayude.
- Tomó de rehén a un ser amado o tiene información que lo incrimina a usted.

Quien llama exige el envío de dinero de forma imposible de rastrear: a través de tarjetas de regalo y tarjetas de débito prepagadas o giros telegráficos. Si no cumple dentro de un plazo de tiempo corto, le sucederán cosas malas: será arrestado; un ser amado saldrá herido; pueden deportarlo.

A veces quien llama también puede estar interesado en su información personal y financiera. Puede afirmar que necesita sus números de su seguro social, bancarios, o de tarjeta de residencia permanente en Estados Unidos para poder hacer un depósito directo de dinero o para verificar su identidad. Esto siempre es un intento de robar su identidad.

Cómo mantenerse a salvo

Nunca le dé su información personal o financiera a quien lo llame. Considere su teléfono como una “calle de un solo sentido”: solo dé su información personal si USTED realizó el llamado. Asegúrese de verificar por su cuenta que el número telefónico sea legítimo.

No entable conversación con quien lo llama. Los estafadores pueden cambiar la identificación de quien llama para que parezca que es una llamada “oficial” o una llamada de su ciudad o su pueblo. Solo conteste las

llamadas cuando reconozca el número. Si contesta, simplemente cuelgue si le parece una estafa. Considere el uso de una aplicación de bloqueo de llamadas como Nomorobo.

Por lo general las agencias gubernamentales se comunican por escrito. Las agencias gubernamentales no lo llamarán para amenazarlo con un arresto o para exigirle un pago.

Recuerde, una exigencia de pago a través de giros telegráficos o tarjetas de regalo por parte de un extraño es una clara señal de estafa.

Asegure sus redes sociales

Los estafadores extraen de las redes sociales nombres de familiares, números telefónicos y demás información personal que puedan usar para ganar su confianza. Mantenga sus cuentas a salvo:

- Use contraseñas seguras.
- Limite la cantidad de información personal que comparte.
- Rechace solicitudes de amistad de personas que no conoce personalmente.

¿Qué pasa si no sabe?

Si tiene dudas sobre si la llamada es legítima, intente verificar la información por su cuenta:

- Si un ser amado se encuentra bajo amenaza, llámelo a los números que conozca.
- Busque la información oficial de contacto de las agencias gubernamentales para verificar la información de quien lo llama. No use los números que le den.
- Recuerde, si un extraño le pide información personal, le exige el pago de dinero a través de un giro telegráfico, una tarjeta de regalo o en efectivo, es una estafa.