



Estafas al enviar dinero

Transferir dinero es lo mismo que enviar dinero en efectivo. No envíe dinero a desconocidos.

¿Cómo hago para detectar una estafa de transferencia de dinero?

La mayoría de las estafas de transferencia de dinero se parecen a esto:

- Un desconocido le pide que le envíe dinero.

Un estafador podría usar diferentes maneras para convencerlo de que le transfiera dinero. El estafador podría decirle:

- Usted se ganó un premio, o heredó dinero, pero primero tiene que pagar algunos cargos.
- Usted se ganó la lotería, pero primero tiene que pagar algunos impuestos.
- Un amigo o familiar está en problemas y necesita que le envíe dinero para ayudarlo.
- Tiene que pagar antes de que le envíen algo que acaba de comprar en internet.
- Recibió un cheque por una cantidad más grande que la esperada y tiene que enviar de vuelta la suma extra.

Son todas mentiras. Si escucha este tipo de historias, usted ya detectó una estafa de transferencia de dinero.

¿Cómo puedo evitar una estafa de transferencia de dinero?

Los estafadores saben qué hacer para parecer amigables. También saben muy bien cómo engañar a la gente. Para frenar a un estafador:

- Nunca le transfiera dinero a un desconocido.
- Nunca transfiera dinero porque alguien lo contactó:
 - Aunque le parezca que conoce a esa persona.
 - Aunque la persona le diga que es su amigo o tiene alguna relación con usted.



Estafas al enviar dinero

¿Qué pasa si ya le transferí dinero a alguien?

Si le transfirió dinero a alguien que lo estafó, repórtelo a la Comisión Federal de Comercio.

- Llame a la Comisión Federal de Comercio al 1-877-382-4357.
- En internet en ftc.gov/queja

La Comisión Federal de Comercio usa las quejas recibidas para establecer casos contra los estafadores. Toda la información que usted quiera darnos puede ayudar a los investigadores.