

Estafas de Bienes Raíces

En las estafas con bienes raíces, los perpetradores tratan de vender o arrendar a la víctima una propiedad que no existe o que ellos no poseen.

Consejos

- Jamás haga transferencias de dinero. Es lo mismo que enviar efectivo.
- Desconfíe de ofertas de arriendo a tarifas por debajo del valor de mercado.
- No entregue un depósito en custodia ni arriendo del primer mes antes de conocer al arrendador o firmar un contrato de arriendo.
- Tenga precaución si el propietario de la vivienda declara vivir fuera de Estados Unidos o estar siempre de viaje por negocios.

Estafas de Romance

Las estafas de romance ocurren cuando los individuos utilizan la promesa de amor y romance a fin de manipular a las víctimas para que les envíen dinero u otras cosas de valor.

Consejos

- Cuando un cortejador(a) solicite dinero o asistencia material, es hora de terminar con la relación.
- Revise para ver si las imágenes utilizadas están en algún otro sitio web.
- Esté atento a mala ortografía frecuente y una gramática deficiente en la correspondencia.
- Tenga cuidado cuando entregue su dirección física a alguien en línea.

Estafas de Trabajo en Casa

Las estafas de Trabajo en Casa implican la promesa de la oportunidad de trabajar desde casa a su propio ritmo con el fin de hacer a menudo cantidades sustanciales de dinero, pero estas ofertas suelen ser falsas.

Consejos

- Contactar al Better Business Bureau (BBB) para determinar la legitimidad de la empresa.
- Sospechar cuando se requiera dinero por adelantado para recibir instrucciones o productos.
- No proporcionar información personal cuando interactúe por primera vez con su posible empleador.
- Hacer su propia investigación sobre oportunidades legítimas de Trabajo en Casa, utilizando el "Work-at-Home Sourcebook" y otros recursos disponibles en su biblioteca local.

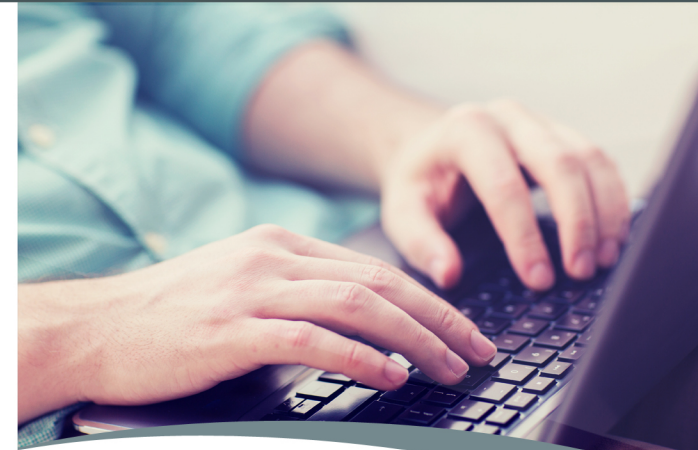


©2015. NW3C, Inc. d/b/a the National White Collar Crime Center. Todos los derechos reservados.

Este proyecto cuenta con el apoyo de Cooperative Agreement Number 2013-CK-WX-K027 adjudicado por la Office of Community Oriented Policing Services, U.S. Departamento de Justicia. Las opiniones contenidas en este documento corresponden a su autor(es) y no representan necesariamente la postura ni las políticas oficiales del Departamento de Justicia de EE. UU. Las referencias a agencias, compañías, productos o servicios específicos no se deben considerar un respaldo por parte del autor(es) o el Departamento de Justicia de EE. UU. Más bien, las referencias son ilustraciones para complementar la discusión de los temas.

Derecho de Autor ©2015. NW3C, Inc. d/b/a the National White Collar Crime Center. El Departamento de Justicia de EE. UU. se reserva una licencia sin regalías, no exclusiva e irrevocable para reproducir, publicar o usar de otro modo, y autorizar a otros para que usen, la publicación para fines del Gobierno Federal. Esta publicación se puede distribuir libremente y ser usada solo para fines educativos y no comerciales.

Photo Credits: "58649191 Copyright Rynio Productions, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "99208877 Copyright Utemov Alexey, 2015 Used under license from Bigstockphoto.com", "88575392 Copyright vojn_Sveta, 2015 Used under license from Bigstockphoto.com", "82915468 Copyright Carsten Reisinger, 2015, Used under license from Shutterstock.com", "219799306 Copyright wk1003mike, 2015, Used under license from Shutterstock.com", "172084607 Copyright syther5, 2015, Used under license from Shutterstock.com", "44827912 Copyright Scanrail, 2015 Used under license from Bigstockphoto.com", "14341490 Copyright photkas, 2015 Used under license from Bigstockphoto.com", "207181147 Copyright IhorZigor, 2015, Used under license from Shutterstock.com", "83312924 Copyright Tigateluloro, 2015, Used under license from Bigstockphoto.com"



PREVENCIÓN DEL CIBERCRIMEN



El costo promedio anual por víctima (incluidos costos directos, indirectos y de oportunidad) del cibercrimen que tiene como blanco a víctimas que son organizaciones en los Estados Unidos fue de \$11,6 millones el 2012 (un alza del 26% respecto del año previo). Si bien cualquier estimación de pérdidas generales surgidas de actividad clandestina necesariamente tiene el obstáculo de la falta de datos, las mejores estimaciones actuales señalan que las pérdidas netas en EE. UU. atribuibles al cibercrimen bordean los \$100.000 millones.



Fraude del Pago de Tarifa por Adelantado

El Fraude del Pago de Tarifa por Adelantado ocurre cuando se le pide a la víctima que pague una tarifa para recibir algo de valor, pero jamás se recibe algo de valor.

Consejos

- Desconfíe si recibe un correo electrónico donde se le pida enviar información personal o de identificación a fin de recibir algo más a cambio.
- No crea en individuos que declaren ser oficiales o representantes de causas humanitarias que pidan ayuda y requieran que usted entregue dinero.
- No pague por un "premio o algo que debería considerarse como gratuito.

Fraude de la Subasta

El fraude de la subasta se clasifica como transacciones fraudulentas que ocurren en el contexto de un sitio de subastas en línea como eBay.

Consejos

- Preste atención a las calificaciones del usuario. Trate de averiguar lo más posible sobre el vendedor/comprador.
- Utilice un servicio de subastas bien conocido y si es posible pague con tarjeta de crédito o un servicio de depósito en custodia de terceros, como PayPal.
- Sea cauteloso si se le pide entregar información personal (como número de Seguro Social o información de licencia de conducir).
- Desconfíe si se le pide hacer una transferencia bancaria en vez de pagar por otro medio.

Delitos Informáticos

Los delitos informáticos se definen como (1) delitos orientados a redes computacionales o dispositivos o bien (2) delitos facilitados por redes o dispositivos computacionales.

Consejos

- Mantenga la protección contra malware y antivirus más actualizado disponible y asegúrese de tener instalados los parches y las actualizaciones periódicas más recientes.
- Jamás responda a solicitudes por correo electrónico provenientes de una fuente con la cual usted no esté familiarizado y nunca abra adjuntos de una fuente sospechosa.
- Haga copias de seguridad de los contenidos de su unidad de disco duro con la mayor frecuencia posible.

Fraude con Tarjeta de Crédito/Débito



El fraude con tarjeta de crédito/débito involucra el cargo por bienes o servicios o bien los giros de efectivo no autorizados a la tarjeta de crédito o débito de una víctima.

Consejos

- Llame a la compañía emisora de la tarjeta de crédito y averigüe sobre su caso.
- Revise con detalle todos los estados de cuenta de su tarjeta de débito o crédito cuando los reciba.
- Asegúrese de eliminar en la trituradora de papel todos los estados de cuenta bancarios o de cualquier tarjeta cuando ya los haya revisado.
- Notifique al emisor de su tarjeta si cambia de dirección o si saldrá de viaje.
- Jamás entregue su número de cuenta a nadie por teléfono a menos que usted haya llamado a una compañía de cuya reputación usted tenga certeza.



Fraude relacionado con la Salud

Cualquier tipo de fraude relacionado con la salud o con seguros médicos que alguien puede ser víctima en línea.

Consejos

- Consulte con el departamento de seguros de su estado para ver si la empresa está debidamente autorizada.
- Investíguela, si descubre quejas, cuotas ocultas, falsas promesas, evite la oferta.
- No proporcione ninguna información personal.

Consejos Para Evitar Estafas Con La Ley De Cuidados Costeables

- La única forma para inscribirse a la cobertura de salud con la Ley de Cuidados Costeables es a través de www.healthcare.gov o llamando al 1-800-318-2596.



Robo de Identidad

El robo de identidad consiste en el uso ilegal de la información de identificación de otra persona (tal como nombre, fecha de nacimiento, número de Seguro Social y/o tarjeta de crédito).

Consejos Para Cuando Esta Fuera De Internet

- Sea muy cuidadoso con su información de identificación personal, en especial de su número de Seguro Social.
- Sea cuidadoso cuando elimine dispositivos electrónicos y documentos que contengan información personal.

Consejos Para Cuando Esta En Internet

- Utilice contraseñas complejas y variadas.
- Desconfíe de los mensajes de correo electrónico provenientes de fuentes desconocidas.
- Tenga precaución cuando acceda a Wi-Fi pública.