Defensas Contra Fraudes, Estafas y Engaños

Fraudes, Estafas y Engaños pueden ocurrir de diferentes maneras. Esto puede pasar por medio del correo, por teléfono, en persona, en el Internet, por medio de amigos o conocidos. Todas las edades son afectadas por este crimen. Los estafadores buscan a personas que no tienen experiencia tomando decisiones sobre el mantenimiento de sus casas, pólizas de seguro o inversiones financieras. Tu mejor defensa contra esto es preguntarse "¿Es demasiado bueno para ser cierto?" Si tu respuesta es "SÍ" probablemente estás en lo correcto.

¿Quién es un estafador?

Un Estafador es un criminal que usa engaño, palabras bonitas y argumentos convincentes para ganar tu confianza. Son criminales expertos en la mentira y el engaño verbal.

Juegos de Confianza y/o Estafas

Juegos de Estafas se manifiestan de muchas formas, pero todos están diseñados para quitarte el dinero. El Estafador es bueno tomando ventaja cuando la situación es conveniente. Las estafas son rápidas y funcionan cuando se puede controlar las victimas a solas robándoles hasta miles de dólares.

Palabras Claves

Es difícil detectar a un estafador con sólo verlos, pero se puede detectar por medio de su vocabulario y de lo bien que hablan. Esté bien atento de las siguientes palabras claves:

Solo Dinero en Efectivo- ¿Por qué el efectivo es necesario? ¿Por qué no un cheque?
Planes Secretos- ¿Por qué nadie más puede saber de esto?
Conviértase en Rico Rápido- Cualquier estafa debería ser investigada. Sea bastante prudente si alguien le dice que ponga dinero "de buena fé". Sea cuidadoso en las inversiones financieras que prometen un alto re-embolso de dinero.
Concursos-Asegúrese que no se trata de una estafa para perder su dinero.
Prisa- Desconfíe de tener que hacer nada inmediatamente o puede perder todo.
Solamente Hoy- Si algo es válido hoy debería estar disponible mañana.
La Última Oportunidad- Si es una oportunidad que vale la pena ¿por qué se anuncia de manera tan rápida?
Materiales Sobrantes- Materiales sobrantes pueden estar defectuosos o pueden ser robados.
Buenas Ofertas- Esté alerta sobre las buenas ofertas sobre el mantenimiento y mejoría de su casa que normalmente son caras.
Cobrador de Deudas- Esté atento de las personas que dicen que un familiar que ha muerto les debe dinero por algo que compraron en vida.

Estafas Comunes

Mejoría de Casas
Concursos y Loterías Falsas
Trabajos en Casas
Esquemas de Truco y Cambio
El Fraude de Productos Médicos
Rebajas del Internet
Fraude de Finanzas o Inversiones Financieras
Donaciones para eventos trágicos

Fraudes de Ventas Telefónicas

La mayoría de las ventas por teléfono son de negocios legítimos que ofrecen productos y servicios. Pero el negocio de ventas telefónicas es un negocio billonario en los Estados Unidos. Los consumidores tienen que estar alerta cuando les piden mandar dinero a una compañía desconocida. Los vendedores fraudulentos de venta telefónicas son expertos en la mentira. Las víctimas nunca vuelven a conseguir el dinero perdido. Muchas veces su mejor defensa se resume con esta frase "**Si es por vía telefónica, es mejor no continuar".**

Fraudes de Organizaciones Caritativas

Investigue Organizaciones Caritativas antes de dar una donación. Las solicitudes caritativas le pueden llegar por correo, teléfono, el internet, en la calle o la puerta de su casa. El problema es saber si la causa es buena o mala.

Antes de donar su dinero averigüe qué porcentaje de su dinero actualmente va a ir hacia la organización. Mientras hace preguntas, pregúnteles el nombre de la organización, dirección y el número telefónico. Las Organizaciones legítimas con mucho gusto se lo van a dar. Averigüe también si la donación es deducible.

En el estado de la Florida se puede obtener una copia de la registración e información financiera por medio del Departamento de Agricultura y Consumidores llamando al número 1-800-435-7352

Sugerencias para no ser una Víctima

- **Pare** y **Piense** sobre cualquier Fraude. No deje que nadie le obligue a pagar o donar nada.
- Siempre pida **la información por escrito.** No haga nada si tiene preguntas. Averigüe si la compañía está licenciada, registrada y confírmelo.
- **Nunca** dé la información de su tarjeta de crédito, su cuenta de banco o su número de seguro social a nadie por teléfono si no los conoce.
- **No confíe** que la voz que escucha es de un amigo o de una persona honorable.

- **Chequee** a todas las llamadas y ofertas que no son solicitadas.

Otros Recursos Beneficiosos

Centro de Información Nacional de Fraude
1-800-876-7060

Dept. de Agricultura de la Florida
1-800-435-7352

Abogados del Estado – Condado Lee
239- 335-2700

Dept. de Aseguranza de la Florida
1-800-342-2762

¿Qué hacer? – Llámenos y haga un Reporte

Si usted ha sido una víctima de este tipo de crimen, llame a la oficina del Sheriff del Condado Lee inmediatamente. Su información es importante para apresar a los estafadores y prevenir que otro(a)s personas sean víctimas. Esto le sucede a muchas personas en una u otra etapa de su vida y no hay por qué sentirse avergonzado(a).

Línea directa de la oficina del Sheriff en contra del Fraude.

239-477-1242

✓Lista para Defenderse en contra del Fraude

✓ ¿Alguna vez has dado la información de su tarjeta de crédito, número de cuenta bancaria o el número de seguro social a alguien que le ha llamado por teléfono o internet?

✓ ¿Le han prometido muchas ganancias en sus inversiones financieras con o sin riesgos?

✓ ¿Estás sospechoso de ofertas que son demasiado buenas para ser ciertas?

✓ ¿Haces preguntas sobre penalidades, comisiones u otros costos envueltos en su compras?

✓ ¿Has pagado por adelantado como condición para recibir crédito o un préstamo?

✓ Antes de firmar un contrato, ¿lo has leído por completo?

✓ ¿Has pagado dinero por un premio que te han dicho que ganastes?

✓ ¿Has recibido llamadas solicitando dinero para el Departamento de policía local y bomberos?

Para más información, contacte la oficina de Relaciones a la comunidad de la oficina del Sheriff del Condado Lee al 477-1400. La Oficina del Sheriff del Condado Lee cuenta con especialistas en prevención del delito que están disponibles para responder preguntas relacionadas con este folleto u otras preocupaciones de seguridad y están disponibles para llevar a cabo una amplia variedad de programas educativos de forma gratuita.

Es la política de la Oficina del Sheriff del Condado Lee proteger los derechos constitucionales de todas las personas, sin distinción de raza, color, etnia, género, orientación sexual, discapacidad física, religión u otras creencias o características fisicas, y tratar a cada persona con respeto y dignidad.

"Orgullosos de servir"

Sheriff Carmine Marceno

DEFENSAS CONTRA FRAUDES, ESTAFAS Y ENGAÑOS

Lee County Sheriff's Office

Sheriff Carmine Marceno

14750 Six Mile Cypress Pkwy.
Ft. Myers, FL 33912

EMERGENCIA 9-1-1
No-Emergencia 477-1000
Sitio Web: www.sheriffleefl.org

"Orgullosos de servir"