

# Cómo evitar las estafas

## ¿Qué son las estafas?

Las estafas están diseñadas para engañarlo a fin de que entregue dinero o sus datos personales. Las estafas logran sus objetivos porque parecen provenir de una fuente genuina y captan su interés centrándose en sus necesidades y deseos.

Las personas que realizan estas estafas son creativas y manipuladoras. Saben cómo captar el interés de la gente para lograr la respuesta que desean.

Muchas estafas se originan fuera de Australia y, una vez que el dinero se envía al extranjero, es prácticamente imposible recuperarlo.

## ¿A quiénes eligen como víctimas?

Las estafas afectan a todos, independientemente de su origen, edad e ingresos. Hay muchos tipos de estafa y llegan a las víctimas de muchas maneras: por correo postal, por correo electrónico, por teléfono y a domicilio.

## ¿Qué tipos de estafa existen?

Los estafadores intentan obtener dinero o datos personales de la gente utilizando distintas modalidades, por ejemplo:

- **Loterías, rifas y concursos** – En estas estafas, el estafador le dice que usted ha ganado un concurso o lotería y tratará de engañarlo para que le dé sus datos personales y bancarios para que pueda reclamar el premio. Recuerde que si no participó en la lotería o concurso, es imposible que haya ganado algo.
- **Solicitudes de transferencia de dinero** – Por lo general, estas estafas consisten en que el estafador le pide que lo ayude a transferir fondos a través de su cuenta, a cambio de lo cual usted recibiría una comisión. El estafador le pedirá que proporcione sus datos personales y bancarios para realizar la transacción. Al final el estafador no le depositará dinero en su cuenta pero tendrá sus datos.
- **Estafas relacionadas con cuentas bancarias, cuentas de tarjeta de crédito y de internet** – Estas estafas intentan hacer que usted proporcione sus datos personales y bancarios mediante mensajes de correo electrónico, los cuales frecuentemente simulan ser de su banco y solicitan que verifique los datos de su cuenta, inclusive su contraseña.

- **Robo de identidad** – Es un tipo de fraude que consiste en el robo de su identidad mediante la obtención de suficientes datos personales suyos que le permiten al estafador hacerse pasar por usted ante instituciones financieras, etc.
- **Estafas por teléfono móvil** – En estas estafas, generalmente lo llaman o le envían un mensaje por teléfono móvil y le ofrecen un servicio. Al responder, es posible que compre un servicio que no desea o que no puede cancelar. Ello generalmente da origen a cuantiosas facturas de telefonía móvil. Tenga cuidado con las ofertas de tonos para su teléfono móvil que posiblemente le hagan acordar recibir, sin saberlo, otros tonos que no desea y que le costarán más dinero.
- **Estafas pirámide** – Estas estafas se basan en reclutar miembros. Cada miembro realiza un pago para unirse al grupo y la membresía se le paga a otro miembro que recibe el pago del fondo acumulado. Cuando nadie más se une al grupo, los miembros dejan de recibir dinero y si usted participa de la pirámide perderá su dinero.
- **Oportunidades de inversión fabulosas** – Generalmente, estas estafas le ofrecen oportunidades de inversión basadas en información secreta interna. Todo lo que usted debe hacer para unirse es proporcionar datos personales y bancarios. Es posible que también le ofrezcan acceso temprano a su fondo de jubilación o que le prometan considerables deducciones o reembolsos impositivos.
- **Apuestas por internet** – Estas estafas suelen consistir en apuestas hípcas, pero pueden incluir otros tipos de apuesta mediante un sistema informático. Se ha dado el caso de personas que han pagado hasta \$20,000 por el sistema, dándose cuenta al final de que no funcionaba y que perdieron el dinero.
- **Estafas relacionadas con la salud y tratamientos médicos** – Estas estafas ofrecen productos o servicios que prometen curar problemas de salud u ofrecen un tratamiento sencillo. Estas curas y tratamientos no funcionan.

## ¿Cómo puedo evitar las estafas?

Siga estos principios fundamentales para evitar que lo estafen:

- No responda a ofertas, negocios ni solicitudes que requieran sus datos personales. Deténgase. Tómese un tiempo para verificar independientemente la solicitud u oferta.
- Nunca envíe dinero ni le proporcione datos personales ni de su tarjeta de crédito o cuenta bancaria a ninguna persona que le ofrece algo que usted no solicitó o que le pide sus datos personales.
- No confíe en los testimonios impactantes: Procure evidencia sólida de fuentes independientes (no las que se proporcionan con la oferta).
- Nunca responda a solicitudes inesperadas que requieran sus datos personales.
- Siempre escriba la dirección del sitio web del banco, empresa o autoridad que desea visitar para garantizar que ingrese al sitio web genuino.
- No abra mensajes de correo electrónico no solicitados.
- Nunca haga clic en un enlace incluido en un mensaje de correo electrónico no solicitado, ya que probablemente lo conduzca a un sitio web falso diseñado para engañarlo y hacer que proporcione datos personales.
- Nunca use los números de teléfono que se proporcionan en las ofertas o pedidos no solicitados, ya que probablemente lo conectarán con estafadores que intentarán engañarlo dándole información falsa.
- No responda los mensajes de texto no solicitados provenientes de números que no reconoce.
- Siempre busque los números telefónicos en una guía independiente cuando desee verificar si una solicitud u oferta es genuina.
- No marque números que empiezan con 0055 o 1900 a no ser que esté seguro de cuánto le cobrarán.

## ¿Qué hago si soy víctima de una estafa? ¿Ante quién lo denuncio?

Si la estafa se origina en NSW (Nueva Gales del Sur) o si conoce el nombre de la empresa o comerciante y está ubicado(a) en NSW, puede denunciar la estafa ante NSW Fair Trading por internet mediante la página web "Presentación de una denuncia" (Lodge a complaint), o bien puede llamar al 13 32 20 o acercarse a uno de nuestros Fair Trading Centres.

Si la estafa se origina fuera de NSW o en el extranjero, puede denunciarla ante SCAMwatch. SCAMwatch es un sitio web administrado por la Australian Competition and Consumer Commission (ACCC) y brinda información a los consumidores y pequeñas empresas acerca de cómo reconocer, evitar y denunciar estafas.

Para mayor información visite [www.scamwatch.com.au](http://www.scamwatch.com.au)