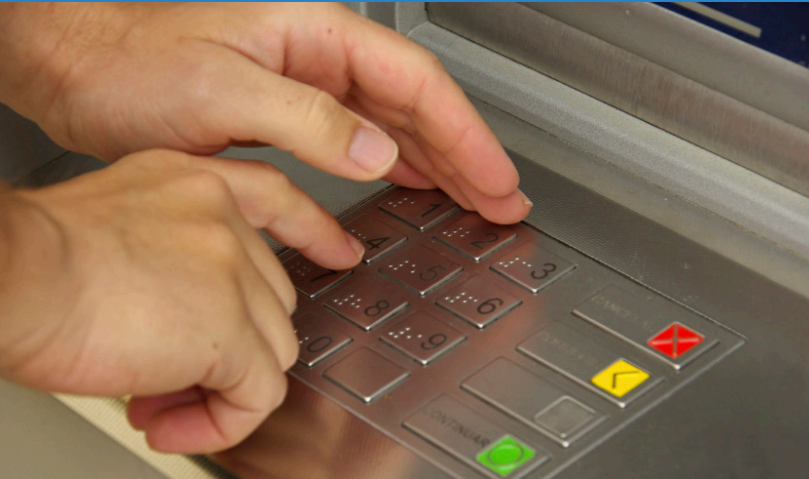




# Servicio de la Policía Regional de Halton

## Cómo Combatir Fraudes y Estafas



### Fraudes y Estafas:

Indiferentemente de la edad, sexo, etnia, raza y/o estado civil, los artistas de la estafa ('los criminales') tienen características en común. Todos hacen ofertas atractivas para ayudarle a obtener algo por 'la mitad del precio' y le hacen creer que se va a enriquecer. Todos los estafadores tienen pleno conocimiento de la naturaleza humana y son expertos explotando a los demás, para beneficio propio.

Cada estafa es diferente, sin embargo, 'La Unidad de Fraudes del Servicio de la Policía Regional de Halton', ha identificado varios tipos de fraudes y estafas que

son comunes: loterías falsas, obras de caridad inexistentes, supuestos concursos y ofertas vacacionales, estafas de herencias, fraudes con las tarjetas de crédito o débito, y robo de identidad.

### ¿Cómo obtienen la información?

Los criminales disponen de muchas fuentes. Pueden robarle la billetera o los documentos personales que usted dejó en el vehículo. Pueden sustraer los datos de su nombre y dirección a través de su correo. Pueden extraer información en las cajas de Reciclaje. Esta probado que existen Compañías que se lucran vendiendo su información (dirección, nombre, número de teléfono, etc.).

Estos criminales se caracterizan por usar nombres falsos para evitar que las autoridades los capturen y se los lleven presos. Con frecuencia, cuando la víctima se da cuenta de que ha sido objeto de fraude, ya los criminales han desaparecido con otra identidad, motivo por el cual el rastreo de estas personas, se hace mucho más difícil.

### Fraude de la Tarjeta de Débito:

Tomando estas simples precauciones, usted puede ayudar a protegerse de este tipo de fraude que cada vez se hace más común:

- Cubra el teclado de la máquina cuando esté marcando su clave, que es el Numero de Identificación Personal PIN; al hacerlo, no solo impide al criminal que cometa fraude contra usted, sino que le demuestra que usted sabe que ellos están ahí y que usted se niega a ser una víctima más.
- Evite utilizar una clave que se relacione con su fecha de nacimiento o dirección.
- Nunca escriba el número del PIN en su tarjeta o en un papel que guarde en la billetera. Sería demasiado fácil para el criminal tener acceso a su información.
- Destruya completamente papeles que bote a la basura y que contengan su información personal, incluyendo los estados de cuenta del banco y de las tarjetas de crédito, recibos, planillas de los seguros y/o los informes médicos.



## Fraude de las Tarjetas de Crédito:

A medida que crece el uso de las tarjetas de crédito por Internet, también aumentan los fraudes de las mismas.

- Siempre revise los Estados de Cuenta. Siguiendo esta recomendación, estará al tanto de su situación financiera y se dará cuenta inmediatamente si su crédito se pone en riesgo.
- Cuando esté a la espera de una tarjeta de crédito nueva o un estado de cuenta financiero que recibirá por correo, investigue cuál fue la fecha aproximada de envío y cuándo debe esperar recibirlo. Esto evitará que los criminales revisen su correo y roben información sin que usted se dé cuenta.

Estas recomendaciones aparentemente son muy básicas, pero las compañías de tarjetas de crédito reportan que muy pocas personas toman estas simples precauciones.

## Fraude por Sobre Pago vía Internet:

En este tipo de fraude, el vendedor anuncia por Internet una mercancía en rebaja. El comprador contacta al vendedor y le pide que le facture el producto sin la rebaja. Acuerdan que el monto del sobre precio se lo deposite a un tercero o que se lo transfiera de nuevo. Luego el comprador envía un cheque dirigido al portador o cheque de gerencia por el monto total sin la rebaja. En ese momento, el comprador le da instrucciones al vendedor para que haga efectivo el cheque, envíe la mercancía y le transfiera el monto del sobre pago. El vendedor, confiando en que el cheque es genuino, lo deposita, envía la mercancía y transfiere el monto del sobre pago, tal y como le indicaron. Usualmente, después de haber hecho la transferencia, el cheque o giro postal, lo devuelven por ser falsificado. De esta manera, el banco responsabiliza al vendedor por el

monto del cheque falsificado, resultando en una estafa al vendedor, a quien le han robado su dinero y su producto.

- Sea capcioso, fíjese si el cheque que usted recibe es por un monto mayor al acordado por la mercancía que está vendiendo.
- La tecnología de hoy en día ha mejorado la calidad de los cheques falsificados, haciendo difícil detectarlos. Tenga mucha cautela si el cheque es de una cuenta de un Banco extranjero.
- Nunca acepte un cheque por un monto inflado de dinero para hacer un reembolso.
- Nunca acceda a hacer una transferencia al comprador o a enviar el dinero a terceras personas.
- Averigüe con quien está negociando cuando haga transacciones por Internet y confirme la información personal del comprador.
- Nunca acceda a ningún tipo de presión de parte del comprador ni se sienta que tiene que completar una transacción con la cual usted no se sienta cómodo.

## Estafas de Loterías:

Lo primero que tiene que preguntarse cuando alguien lo contacta para decirle que usted ha sido el ganador, o que se le ha presentado la oportunidad de su vida, es: Si suena demasiado bueno para ser realidad, lo más factible es que sea falso. Si usted se ha ganado legítimamente la lotería, nunca tendrá que pagar para recibir el premio inesperado.

Sea muy cauteloso cuando le digan que ha ganado un concurso en el cual usted no recuerde haberse inscrito. Su nombre puede estar en una lista que hayan obtenido ilegalmente.

Para más información, comuníquese con:  
**El Servicio de la Policía Regional de Halton**  
905-825-4747 ext. 5399  
[www.haltonpolice.ca](http://www.haltonpolice.ca)

*Progreso a través de la Participación*