



Información Acerca de Estafas

Introducción

Lo creas o no, no hay una típica víctima de fraude, pero la investigación revela que es probable que las víctimas de fraude sean educadas, informadas, afluentes e involucradas en sus comunidades. Los estafadores no se preocupan por su edad, raza, ingresos o ubicación geográfica. Ellos solo quieren tu dinero. Pero, usted puede protegerse. Por favor, tenga en cuenta las últimas estafas en circulación en persona, teléfono, correo, internet o televisión.

Programa Gubernamental que Ayuda a Pagar Cuentas

Si alguien se acerca a usted con un llamado trato con el gobierno, aunque puede parecer que podría ser legítimo, no lo es. No hay un programa federal que paga sus facturas mensuales a cambio de pago.

¿Qué sucede si usted paga estos estafadores? Se ven reales por un minuto porque "pagan sus facturas" electrónicamente, pero luego cancelan el pago. Usted piensa que su factura es pagada, pero está atascado con no sólo la factura original, sino una tasa por pago tardío debido a que su pago no fue procesado. Ahora los estafadores tienen su información de cuenta bancaria.

Si necesita ayuda para pagar cuentas o conoce a alguien que lo hace, hay algunos sitios gubernamentales legítimos, como usa.gov/help-with-bills, que pueden ayudar con cosas como cuentas médicas y servicios de energía para personas elegibles. Estos programas no le pedirán que les pague. Busque "cómo hacer un presupuesto" en consumer.gov o "elegir un consejero de crédito" consumer.ftc.gov.

Internal Revenue Service (IRS) Tax Bill

La estafa involucra una falsa notificación de impuestos del IRS que reclama que debe dinero debido a la Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio.

El IRS dice que estos avisos falsos están diseñados para parecerse a los avisos reales del IRS CP2000, que la agencia envía cuando la información de ingresos que recibe no coincide con la información de su declaración de impuestos. El IRS dice que muchas personas han recibido estas notificaciones falsas, que suelen reclamar que deben dinero de el año fiscal anterior bajo la Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio. Es una de las muchas estafas como impostor IRS que han aparecido. Hay advertencias tipo bandera roja que pueden ayudarle a evitar convertirse en una víctima. Por ejemplo, el IRS nunca:

Iniciaría contacto con Ud. Por correo electrónico o medios sociales:

- pedirle que pague usando una tarjeta de regalo, una tarjeta de débito pre pagada o una transferencia bancaria
- solicitar información personal o financiera por correo electrónico, texto o medios sociales
- amenazar con arrestar o deportar de inmediato por no pagar

En esta estafa, las notificaciones falsas de CP2000 a menudo llegan como adjuntos a un correo electrónico -una bandera roja- o por correo estadounidense. Otros indicios de este fraude:

Enlace de Pago

Puede haber un enlace de "pago" dentro del correo electrónico. Los correos electrónicos fraudulentos pueden enlazarlo a sitios que roban su información personal, le quitan su dinero o infectan su computadora con malware. No haga clic en el enlace.

Hacer el Cheque a "I.R.S."

Los avisos solicitan que se haga un cheque a "I.R.S." Los CP2000 reales piden a los contribuyentes que hagan sus cheques a "United States Treasury" si deben impuestos.

Dirección del Remitente

En una versión que vimos, un vale de pago se refiere a la letra número LTR0105C y solicita que los cheques sean enviados al "Austin Processing Center" en Texas. Los estafadores son astutos, y podrían enviar mensajes con una variedad de direcciones de retorno.

Usted puede buscar una imagen de un aviso CP2000 real, así como "entender su notificación CP2000", en la página web del IRS en irs.gov. Si recibe un aviso de fraude del IRS, envíelo a phishing@irs.gov, elimínelo de su cuenta de correo electrónico, deje que el FTC lo sepa en ftccomplaintassistant.gov.

Correo Electrónico de Investigación Federal

En esta estafa, un estafador pretende ser de la Comisión Federal de Comercio (FTC) y envía mensajes de correo electrónico a la gente, diciéndoles que están bajo investigación y para hacer clic en un enlace para obtener más información.

Si recibe uno de estos correos electrónicos, no haga clic en el enlace. El gobierno federal no le dice a la gente que está bajo investigación por correo electrónico. A veces, estos correos electrónicos son estafas de phishing diseñadas para recopilar información personal, incluyendo direcciones de correo



CENTER FOR ARKANSAS
LEGAL SERVICES



electrónico e IP, información que podría utilizarse para cometer robo de identidad. Otras veces, estos enlaces se utilizan para instalar malware en su computadora, lo que podría hacer que su dispositivo se bloquee o permita que el estafador supervise y controle su actividad en línea, robar su información personal.

En esta estafa, Ud. Recibe un correo electrónico de un defraudador que pretende que usted está bajo investigación por la FTC o se requiere como testigo, el correo electrónico es falso. Envíe el correo electrónico falso a spam@uce.gov, la dirección de correo electrónico de la FTC para spam. Esta base de datos ayuda a la FTC a presentar casos de estafas promovidas por correo electrónico. Finalmente, elimine/borre el correo.

Credit Bureau Centre Alquiler en Línea

¿Alquilando un apartamento en línea? En primer lugar, conozca el caso de la FTC contra Credit Bureau Center, LLC, una empresa que publicó falsos alquileres en línea para atraer a la gente a sus sitios de monitoreo de crédito.

¿Cómo funciona la estafa? Usted comienza mirando las fotos de alquileres en un sitio como Craigslist. Entonces, usted envía un correo electrónico al propietario, que podría decir que el apartamento todavía está disponible, pero usted necesitará una verificación de crédito antes de verlo. Siguiendo, le dirigen a sus propios sitios web, que ofrecen un informe de crédito gratis. Estos anuncios son falsos: el informe de crédito no es gratuito, las propiedades no existen tal como se presentan, en todo caso, e incluso pueden pertenecer a otras personas que no han autorizado que se anuncien. Si continúa recibiendo su informe de crédito "gratis," se inscribirá en un servicio de monitoreo de crédito (basado en una impresión pequeña oculta) y cobrará 29,94 al mes a menos que Ud. cancele el mismo dentro de 7 días.

La FTC recibió una orden judicial contra Credit Bureau Center, LLC, deteniendo su estafa. ¿Por qué? La compañía mintió acerca de las propiedades que no estaban disponibles. Centro de la Oficina de Crédito también por no decir honestamente a la gente que estaban siendo inscritos en un servicio de monitoreo de crédito con una cuota mensual.

Si usted está alquilando y quiere evitar una estafa:

No envíe dinero para pagar un depósito de seguridad, una cuota de solicitud o el primer mes de renta. El cable de dinero es como enviar dinero en efectivo que, una vez hecho, no se puede deshacer.

No pague antes de firmar un contrato de arrendamiento. Antes de pagar, visite el apartamento (o pídale a alguien de su confianza que lo haga). Obtenga un informe de crédito verdaderamente gratis de 1-877-322-8228 o annualcreditreport.com. ¿Quiere saber más sobre cómo evitar estafas? Echa un vistazo a las estafas de listados de alquiler.

Esquemas para Hacer Dinero Usando Personas Mayores y Veteranos

Ellos eran conocidos por hacer negocios bajo nombres como "Titan Income," "Wyze Money," "Prime Cash," y "Building Money." Los teleoperadores llamaron a la gente acerca de la oportunidad de participar o invertir en sitios web de comercio electrónico. Dijeron que la gente ganaría grandes ingresos compartiendo los ingresos de los sitios. Incluso dijeron que era "libre de riesgo" y prometieron una garantía de reembolso del 100%.

Durante algunos meses, los estafadores hicieron parecer que todo iba como planeado, ya que la gente esperaba su primer pago de ganancias al final del trimestre. Durante ese tiempo, algunas personas que habían pagado cientos de dólares estaban convencidas de pagar miles más para aumentar sus retornos. La compañía ayudó a las personas a mover sus saldos de tarjeta de crédito ahora-enorme a nuevas cuentas con transferencias de balance temporalmente bajas o cero-interés.

Todo era una mentira. Tan pronto como llegó el momento de que la gente se pagara, todo contacto se detuvo. No hubo ganancias o inversiones en comercio electrónico. Cualquier persona que intentó conseguir un reembolso de su inversión estaba fuera de suerte. Muchas personas perdieron hasta \$20,000. Si Ud. está previendo poner dinero en una oportunidad de negocio, hacer una investigación. Por favor, los promotores de oportunidades de negocio deben darle cierta información antes de entregar cualquier dinero. Muchas de las personas llamadas por Building Money estaban en el Registro de No Llame. Si una empresa está ignorando el registro, hay una buena probabilidad de que la llamada es una estafa.

Para obtener más información, visite consumer.ftc.gov.

Esta hoja de información es una colaboración del Center for Arkansas Legal Services y Legal Aid of Arkansas, Inc. Estas organizaciones sin fines de lucro proporcionar asistencia legal gratuita a los residentes de Arkansas elegibles que cumplan con los ingresos, activos y otras directrices. La asistencia jurídica también puede incluir asesoramiento y consejo, servicios breves, o la representación completa dependiendo de la situación. Para obtener más información acerca de la asistencia jurídica civil en Arkansas, por favor visite arlegalservices.org. Para obtener información específica de Legal Aid of Arkansas, Inc., visite arlegalaid.org. Solicitar los servicios en línea o llamando al 1-800-9-LAW-AID (1-800-952-9243).

La información y las declaraciones de la ley en esta hoja de datos no deben considerarse como asesoramiento legal. Esta hoja informativa se ofrece como una guía amplia para ayudarle a entender cómo ciertos asuntos legales se manejan en general. Los tribunales pueden interpretar la ley de manera diferente. Antes de tomar acción, hable con un abogado y siga sus consejos. Siempre hacer lo que el tribunal dice que haga.

**Contenido proporcionado por:
Center for Arkansas Legal Services**



**CENTER FOR ARKANSAS
LEGAL SERVICES**



LEGAL AID *of* **ARKANSAS**
Equal Access to Justice

Actualizado en julio de 2017