



TODOS UNIDOS CONTRA EL FRAUDE

Estafas de compras por Internet/en línea

¿En qué consiste?

Algunos estafadores utilizan el internet para realizar sus delitos debido al anonimato que ofrece. Los consumidores creen que están comprando un artículo de una compañía / vendedor legítimo en Internet. Compran un artículo en Internet y se les ordena hacer un pago a través de un Intermediario del Mercado Cambiario. El estafador recibe el dinero, pero el consumidor no recibe la mercancía.



Como Detectar estafas por Internet

Asumámoslo. Muy, muy pocos de nosotros vamos alguna vez a hacer miles de dólares al día. Sin embargo, los estafadores se aprovechan de nuestros sueños y esperanzas de ser ricos sin mover un dedo. Nos dicen que nuestros sueños se pueden volver realidad pero sólo si hacemos lo que nos dicen que hagamos. Nuestras emociones nos hacen ignorar a la lógica y queremos creer lo que nos dicen, incluso si se trata de personajes sospechosos. Entonces, el arma más poderosa del estafador eres tú. **Siempre ten tu lógica a la mano.**



Pregúntate: ¿Qué ganan ellos? ¿Están tratando de ayudarnos simplemente por la bondad de su corazón? ¿Están sacrificando desinteresadamente su tiempo para ayudar a volvernos más ricos de lo que jamás soñamos?

NO ES MUY PROBABLE.

Muy poca gente en la comunidad en línea va a entregar voluntariamente vastas cantidades de su tiempo y esfuerzo tan solo para el éxito ajeno.



La mayoría de las veces, lo están haciendo por su propio beneficio. Cuando nos hacemos esta pregunta, tenemos que ver a través de las mentiras. Necesitamos reconocer las razones detrás de afirmaciones falsas. Por ejemplo, cuando dicen que podríamos ganar “USD \$1000 al día”, tan solo están tratando de atraparnos en sus redes.

Su meta máxima es que les demos dinero por adelantado por una “cuota de registro”.



Una señal de estafa es una insistencia en la urgencia de la compra como “No puedo mantener esta información en línea para siempre, así que tienes 3 horas para tomar tu decisión.”

Crear una sensación de escasez ayuda a que el objeto parezca más valioso. A veces el sitio web *sí* desaparece luego de aproximadamente un día... pero eso se debe probablemente a que el hospedaje web lo sacó por tratarse de una estafa ilegal.



Otra señal de alerta es que te van a ofrecer un vehículo MUY ECONOMICO de alta gama o que en COLOMBIA SERIA MUCHO MAS COSTOSO....

Te van a pedir que consignes a nombre de un familiar tuyo y que les envíes el comprobante, una vez envíes ellos “SUPUESTAMENTE TE ENTREGARAN EL VEHICULO” tu podrás solicitar el cambio de beneficiario para que ellos puedan cobrar el giro Y TU ESTARAS SUPUESTAMENTE SEGURO DE QUE NO PODRAN COBRAR EL DINERO ANTES pero... YA TENDRAN EL NUMERO DEL PIN!!! Y COBRARAN EL DINERO SIN TU CONSENTIMIENTO!!!



**ES IMPORTANTE....
Sé cuidadoso y piensa
las cosas muy bien
antes de actuar.**



FINANCIERA PAGOS INTERNACIONALES SA CF se esfuerza todos los días para evitar que los clientes se conviertan en víctimas del fraude, por lo que al reforzar la capacitación en ANTI FRAUDE, se puede educar a su vez a los Clientes y así crear un canal de pago y envío de dinero más segura y más confiable.



**FORMAS EN QUE LO PUEDEN
ESTAFAR!!!!**

¡¡¡¡¡¡¡¡ TENGA CUIDADO!!!!!!



Los estafadores se hacen pasar por representantes de empresas de préstamos falsas y utilizan documentos, correos electrónicos y sitios web que aparentan ser auténticos para parecer una empresa legítima. Cobran “cuotas” antes de efectuar los préstamos. Los consumidores pagan, pero los préstamos nunca se efectúan. Los estafadores pronto desaparecen y, por lo general, cambian el nombre de su “empresa” para evitar ser atrapados.



En las estafas por pagos en exceso, los defraudadores se hacen pasar por compradores y apuntan a consumidores que venden un servicio o producto. El “comprador” envía al vendedor un cheque que aparenta ser legítimo, generalmente librado contra un banco reconocido, por un monto superior al precio acordado. El comprador brinda una explicación por ese pago en exceso y pide al vendedor que deposite el cheque y reembolse el monto excedente mediante una transferencia. Semanas después, la víctima descubre que el cheque era falso, pero está obligada a pagar al banco por el dinero retirado.



Los estafadores sofisticados utilizan Internet y sitios web clasificados particularmente gratuitos, para abusar de víctimas desprevenidas de bienes raíces. Las estafas por propiedad en alquiler por lo general suceden en una de estas dos formas:

1. Arrendatarios que buscan una casa o un apartamento para alquilar y son estafados por un supuesto “propietario”. Las víctimas encuentran un lugar en una zona fantástica, y a un precio increíble. El anuncio parece ser legítimo así que comienzan a comunicarse con el “dueño”, generalmente mediante correo electrónico. El dueño dice que el lugar será suyo ni bien transfieran el dinero para cubrir una cuota de solicitud, un depósito de garantía, etc. Transfieren el dinero y nunca más vuelven a tener noticias del “dueño”.
2. Propietarios que alquilan su casa o apartamento y son estafados por un supuesto “arrendatario”. Los “arrendatarios” contactan a las víctimas, generalmente por correo electrónico, y expresan su interés en alquilar la casa o apartamento. Los estafadores envían un cheque para el depósito, pero luego cancelan el trato. Las víctimas reembolsan el dinero mediante una transferencia y luego descubren que el cheque era falso.



ESTAFAS POR CREDITOS FALSOS!!!!

ES UNA DE LAS MAS UTILIZADAS

Cuidado con firmas falsas que se hacen pasar como vigiladas por la Superfinanciera

Estas firmas operan por medio de redes sociales, Internet y volantes que pasan por la calle, ofreciendo préstamos a **cambio de 'anticipos' o captando recursos del público.**

La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) indicó que la lista general de entidades vigiladas se encuentra en www.superfinanciera.gov.co en la sección industrias supervisadas. El supervisor advirtió al público en general que estas falsas firmas vigiladas se promocionan a través de internet, correos electrónicos, avisos y volantes publicitarios afirmando que son **vigiladas por este organismo sin serlo.**

“En algunos casos estas firmas NO vigiladas emplean nombres similares de sociedades reconocidas o denominaciones propias de las entidades que sí están bajo la inspección, vigilancia y control de esta Superintendencia para generar confusión”, indicó este organismo.



ESTAFAS DE ALQUILER DE PROPIEDADES VACACIONALES

¿Qué es?

Este tipo de fraude se refiere a los delitos financieros dirigidos a los consumidores que buscan alquilar una propiedad para sus vacaciones. El consumidor busca alquilar una propiedad vacacional y encuentra una gran oferta en un sitio web de Internet. Cuando el consumidor se pone en contacto con la persona que enlistó la casa en alquiler, este(a) le puede pedir al consumidor que envíe una transferencia bancaria como depósito de la propiedad, o por un mejor precio, que pague el costo completo por adelantado. Los estafadores pueden anunciar propiedades que no les pertenecen fingiendo ser el propietario. El pago puede involucrar a un banco extranjero, y los estafadores solo aceptan una transferencia de dinero o un giro postal.

