

Concienciación sobre el fraude

Fecha: **noviembre de 2021**

Para uso confidencial

La presente guía está dirigida a clientes, empleados, agentes y tiene como objetivo informar acerca de algunas de las principales casuísticas de fraude relacionadas con el sector de envío de dinero.

Mencionamos, a continuación, unas situaciones de fraude comunes de las que pueden ser víctimas nuestros clientes que envían a beneficiarios desconocidos:

Estafa de lotería, premios y sorteos

Los estafadores se ponen en contacto con la víctima por teléfono, correo electrónico o correo postal, informando al destinatario que ha sido el ganador de un premio, un sorteo o la lotería. Para poder cobrar el premio, se pide a la víctima que contacte con los organizadores, enviando dinero para cubrir los costes de administración y el importe de las tasas o los impuestos sobre las ganancias. Una vez que los estafadores reciben el dinero desaparecen.

Estafa de préstamo

Mismo modus operandi.

Los delincuentes se ponen en contacto con la víctima por teléfono, correo electrónico o correo postal, presentándose como un agente de crédito al servicio de un banco u otra entidad financiera y ofreciendo un préstamo muy ventajoso con una baja cuota mensual. A cambio, se solicita a la víctima realizar un envío de dinero para poder cubrir los costes de apertura, impuestos y servicios. Naturalmente la víctima no recibe nada a cambio.

Estafa en compra por internet o por pago por adelantado

Los estafadores usan sitios web para promocionar artículos muy atractivos ofertados por debajo del precio de mercado, pero que en realidad son inexistentes. Una vez que el estafador consigue captar el interés de la potencial víctima, pide que se adelante el importe íntegro o una parte como requisito para realizar el envío del producto. Sin embargo, una vez efectuado el pago, a través de una operación de envío de dinero, el producto nunca llegará al destinatario.

Estafa de los abuelos

Una persona se pone en contacto con la víctima simulando ser un médico o un miembro de las fuerzas del orden, y avisándole que su nieto o algún miembro de su familia sufrió un accidente y se encuentra hospitalizado, motivo por el cual necesita que se le envíe dinero de forma urgente para cubrir los gastos médicos o para pagar multas o la reparación del vehículo.

Se trata de una estafa: nunca envíe dinero a una persona que no conoce.

Estafa romántica

La víctima conoce a una persona que vive fuera de España, a través de una red social o un sitio online de citas y entabla una relación sentimental. La realidad es que se trata de una estafa. El estafador se gana la confianza de la víctima y poco a poco empieza a solicitarle dinero para cubrir unos gastos inesperados o para pagar los gastos de viaje que finalmente les permitirá conocerse de persona.

Estafa de empleo

Los estafadores publican anuncios, a menudo en internet, declarando que tienen trabajos en los que se pueden ganar miles de euros, trabajando tranquilamente desde casa y dedicando poco esfuerzo y tiempo. A veces, los estafadores tratan de atraer el interés de las víctimas diciendo que pueden convertirse en su propio jefe, iniciar su propio negocio o establecer sus propios horarios. Sin embargo, en lugar de ganar dinero, la víctima terminará pagando kits de capacitación para un trabajo inexistente.

En otros casos, se le envía a la víctima un cheque falso destinado para cubrir los gastos relacionados con su cargo. El importe del cheque sobrepasa los gastos de la víctima, por lo cual se le solicitará efectuar un envío de dinero para devolver el dinero sobrante.

Estafa de la compra de un vehículo de segunda mano o pishing car

Se trata de un timo a través de internet en el que se utilizan portales de compraventa de vehículos, para publicar anuncios falsos, utilizando fotos de coches reales que están a la venta. Para atraer a la víctima, normalmente los coches se venden a un precio más bajo que la media de mercado. Cuando el interesado pide ver el coche personalmente, el supuesto vendedor le dice que éste se encuentra fuera de España y que para traerlo necesita que le dé un avance de dinero, por eso le pide realizar un envío de dinero a través de una remesadora.

Estafa de propiedad en alquiler

Algunos estafadores publican en la red fotos de pisos residenciales o apartamentos vacacionales inexistentes o que no están en alquiler, o utilizan anuncios de agentes inmobiliarios ya publicados online, cambiando la dirección de correo electrónico y la persona de contacto. Para llamar la atención, casi siempre se trata de pisos situados en el centro de grandes ciudades, totalmente reformados y a bajos precios. A la víctima se le solicita que realice una operación de envío de dinero para pagar un depósito en garantía o un primer mes de alquiler, antes de poder ver el inmueble.

A ser estafado incluso podrían ser el mismo dueño de un piso en alquiler. En este caso el defraudador se pondrá el contacto con el dueño de la vivienda, realizará un primer pago a través de un cheque, sin embargo, equivocándose con el importe a pagar. En este caso el inquilino-estafador solicitará al dueño que le devuelva el dinero sobrante realizando una transferencia de envío de dinero, pero luego el cheque se rechaza.

Robo de identidad

El robo de identidad ocurre cuando alguien asume su identidad para cometer fraudes, por ejemplo, tras el robo de su documento de identificación o por ejemplo pidiendo información personal por teléfono o internet. Si se entera de que alguien haya podido utilizar su identidad para realizar operaciones de envío de dinero a través de nuestra empresa, le rogamos contacte inmediatamente con nosotros, además de denunciar lo ocurrido ante la policía local.

Les indicamos a continuación unos consejos importantes para protegerse contra el fraude en las operaciones de transferencia de dinero:

- Nunca envíe dinero a una persona que no haya conocido de persona o que de la que no confíe, utilizando un servicio de envío de dinero
- Siempre tenga mucho cuidado cuando se requiere algún tipo de pago por adelantado, como pueda ser antes de un préstamo, de un sorteo o de la compra de un vehículo
- Recuerde que, si una oferta suena demasiado buena para ser verdad, probablemente no lo sea, por lo cual tenga mucho cuidado cuando algún desconocido le ofrece un puesto en el que ganará mucho dinero con un esfuerzo limitado o cuando se ofertan productos en venta online a un precio que es inferior que a la media de mercado
- Desconfíe si recibe llamadas telefónicas en las que se le informa que algún conocido ha sufrido un accidente o se encuentra en estado de necesidad por una emergencia, por lo cual le piden el envío de dinero
- Compre productos de fuentes conocidas y de confianza, y tenga mucho cuidado a la hora de comprar o vender productos a/de alguien que se encuentre fuera de su país.

Cómo comunicar un fraude

Si cree que ha sido víctima de una estafa de transferencia de dinero, o si tiene alguna duda o inquietud, le rogamos que contacte con nosotros de inmediato, a través de los siguientes medios:

- Por correo electrónico al mail: antifraude@i-transfer.net
- Por teléfono al número: +34 91 502 5800

Recuerde denunciar siempre el fraude ante las autoridades competentes.