



Proyecto de prevención de estafas

Incluido en este paquete:

- Estafas más comunes
- Estafas comunes de medicare
- Ejemplos de estafas por correo
- Plan de acción en caso de ser estafado
- Examen sobre prevención de estafas
- Señales de estafas
- Clave de respuestas

Preparado por el Centro Comunitario Legal del Este de la Bahía

Para preguntas o si sospecha que ha sido víctima de una estada, favor de comunicarse con una oficina legal.

LAS ESTAFAS MÁS COMUNES

	Estafas mediante sorteos / loterías	Los estafadores mandan un cheque a las personas mayores diciendo que han “ganado”, y la persona les manda cierta cantidad a los estafadores antes de que el cheque sea rechazado por falta de fondos.
	Estafas románticas	Los estafadores crean perfiles en línea usando fotos de otras personas, profesan su amor rápidamente y se aprovechan de los sentimientos de uno con historias inventadas de que necesitan dinero.
	Estafas de puerta-a-puerta	Los estafadores llegan a su puerta ofreciendo instalar paneles solares, pavimentar una entrada, o reducir el costo de sus facturas. Los estafadores se niegan a dar detalles o dejarle revisar un contrato.
	Estafas de Medicare o seguro medico	Los estafadores se hacen pasar por representantes de Medicare para que las personas mayores le den su información personal, luego usan esa información para cobrarle a Medicare y se quedan con el dinero.
	Estafas de funeral y cementerio	Los estafadores leen obituarios o asisten a funerales de personas que no conocen, y luego le llaman a la viuda o el viudo cobrando alguna deuda que el difunto tenía con ellos. Funerarias de mala fama agregan costos adicionales a los funerales.
	Estafas por teléfono / Telemarketing	Los estafadores solicitan dinero para una organización caritativa. Los estafadores logran que las personas mayores le envíen dinero para cubrir costos de transacción por herencias o dinero que han “encontrado”. Los estafadores les llaman repetidamente a las personas mayores.
	Fraude por Internet	Los estafadores engañan a sus víctimas para que descarguen un programa anti-virus falso mediante una ventana emergente. Las personas mayores reciben un correo electrónico de una compañía aparentemente legítima que les pide actualizar su información con el IRS.
	Propietario/ hipoteca	Los estafadores se anuncian en postes telefónicos y mediante volantes. Piden un honorario al principio para poder modificar un préstamo y ofrecen hacer pagos a una compañía que no es su prestamista.
	Robo de identidad	Los estafadores obtienen su información personal y acumulan deudas a su nombre. Usted se da cuenta cuando ve sus estados bancarios o su informe crediticio, o al recibir facturas por algo que usted no autorizó.
	Estafas a los abuelos	Los estafadores llaman y dicen que su nieto/a está metido/a en problemas y que necesita su ayuda con una emergencia, como salir de la cárcel, pagar una cuenta en el hospital, o irse al extranjero.

LAS ESTAFAS DE MEDICARE



Cobrar por servicios o cosas innecesarias

Los estafadores mandan facturas por exámenes médicos o equipo que no se necesita, o mandan facturas por servicios que Medicare ofrece gratis para poder robar números de Medicare.



“Upcoding”

Los estafadores le cobran a Medicare por un procedimiento médico más caro del que se pidió. Por ejemplo, un corte de uñas de los pies se puede exagerar y ser marcado como un procedimiento quirúrgico.



Delitos de Marketing

Los estafadores pueden llegar a su puerta vendiendo algo, representando un servicio, o pueden llamar por teléfono pidiéndole información personal.



Solicitaciones a los beneficiarios de Medicare

Los estafadores pueden sobornarlos u ofrecerles regalos o traslados gratis a cambio de obtener números de Medicare.



Fraude de ambulancia

Los estafadores falsifican documentos para cobrar más millas de las que se transcurrieron o por diferentes servicios a los que se ofrecieron, por ejemplo, una necesidad médica falsa o marcar algo como una emergencia cuando no lo es y cobrando por una emergencia.



Equipo médico duradero

Los estafadores no siguen las reglas de marketing para equipo cubierto por Medicare, por ejemplo, contactan a alguien que no ha dado permiso por escrito para ser contactado.



Estafas en servicios de salud en el hogar

Los estafadores les piden a los beneficiarios que firmen formas que verifican que una enfermera o terapeuta ha ido a su hogar y le ha proporcionado servicios. Un doctor puede certificar falsamente que un beneficiario tiene diabetes, que depende de insulina y que no se puede inyectar solo.



Fraude en Parte D

Los estafadores mandan cobros por medicamentos que no fueron proporcionados, cobran por “pacientes fantasmas”, falsifican firmas de doctores en recetas médicas, o recetan demasiados medicamentos.

Los siguientes son ejemplos de estafas que adultos de la tercera edad han recibido en el correo



¡RECUERDE!

- **Reciba una copia gratuita de su informe de crédito**

Revise su historial crediticio anualmente, sin costo, al visitar www.annualcreditreport.com.
Asegúrese de solicitar un informe que incluya las tres agencias principales de crédito – Equifax, Experian y Transunion.

- **Elimine correo no deseado**

Para eliminar su nombre de listas de publicidad nacional, regístrese en www.dmaconsumers.org (\$1 por inscripción) o envíe su nombre y domicilio, junto con un cheque u orden de pago, pagable al IMS, por la cantidad de \$1 a la siguiente dirección

Attn: IMS, Mail Preference Service (MPS), P.O. Box 643, Carmel, NY 10512-0643.

- **Detenga ofertas de tarjetas de crédito pre-aprobadas**

Las oficinas de crédito ofrecen un número telefónico gratuito que le permite “auto-excluirse” de recibir ofertas de tarjetas de crédito pre-aprobadas por cinco años. Llamé al (888) 567-8688 o visite la página web www.optoutprescreen.com para más información.

- **Pare las llamadas de telemarketing**

El gobierno federal ha creado el ‘Registro nacional no llame’ (the National Do Not Call Registry)- un método sencillo que le permite disminuir las llamadas de telemarketing que usted recibe. Para poder inscribir su número de teléfono u obtener información sobre el proceso de registración, visite la página web www.donotcall.gov o llámé al (888) 382-1222 desde el número de teléfono que desea registrar.

- **Asegúrese de que cualquier empresa que ofrece servicios de remodelación para el hogar tenga una licencia adecuada antes de llevar a cabo un contrato.**

DELIVERY DIRECTIONS
IDENTIFIED INDIVIDUAL

Address _____
City _____ State _____ Zip _____

PLEASE DELIVER THIS PARCEL WITH CONTENTS AS ADDRESSED. THIS IS BEING
RECEIVED FROM KNOWN INDIVIDUAL

EXPECTED MAIL: THIS ENVELOPE IS EXPECTED IN OUR MAIN OFFICE.

PI
CO
PO
H

- - EXPECTED MAIL - -
PROCEED IMMEDIATELY WHEN
RECEIVED

SEAT BELTS SAVE LIVES. BUCKLE UP!

MOTOR VEHICLE / AWARD REGISTRATION

Department of Distribution, Regional Office
Financial & Property Awards

PMB 293, 1153 LEE ST.

DES PLAINES, IL 60016-6503

HMA CRE-17-17



**DIRECTIVE
CONFIRMATION FORM**

FOR IMMEDIATE DOCUMENT RELEASE:

\$2,353,226.31

REFERENCE ID NO. 10022191055

ISSUED EXCLUSIVELY TO:

[Redacted Name]

MAIL NOW TO: Payment Documentation Director
PO BOX 6427
Fort Lauderdale, FL 33310-6427



USSP-001 1000

I, [Redacted] confirm my
identity and accept my \$2,353,226.31 opportunity status.

I have NOT collected more than \$50,000.00 in prize winnings
before.

I have enclosed \$20 processing stipend payable to P.I.S. for
immediate Priority Delivery of \$2,353,226.31
prize payout data release.

Sworn and affirmed by: [Redacted]

X _____

IMPORTANT INSTRUCTIONS

We are trying to reach you regarding your \$2,100,000.00 Sweepstakes ID
printed to the right. Upon legal entry and eligibility verification, prize will
be awarded to the selected winner as 30 annual installments of \$70,000.00.
Call the number imprinted below your code to complete the entry process.

ENTRY CODE NO. 724379619

CALL
1-800-687-9411

NME PRIZE DISBURSEMENT
16120 US HIGHWAY 19N
CLEARWATER, FL 33764

The
Sum of: Two Million One Hundred Thousand Dollars and xx/100

\$2,100,000.00

Entry is hereby granted to:

*****AUTO**SCH 5-DIGIT 94601
724379619

KEEP FOR YOUR RECORDS



Eric Marshall
Attorney at Law

AO 93 (Rev.12/09) Arrest Warrant

UNITED STATES DISTRICT COURT

In the Matter of Arrest For,
NON-PAID LOAN AND CHECK FRAUD

Case Number: -FL 073/2015/3648

ARREST WARRANT

To: - Any authorized law enforcement officer

An application by a federal law enforcement officer or an attorney for the government requested to arrest the following person.

Charges Pressed against the name are:-

- Count 1: Violation of federal banking regulation
- Count 2: Collateral Cheque Fraud (According to act no 76)
- Count 3: Theft By The deception (According to act no 48)

PS: If you fail Respond within 48 hours this Legal Action will be activated. You be Entitled for an OOCR, so Please Reply me and listed this document.

I find that the affidavit (S) or any recorded testimony, establish probable cause to arrest the person.



(JUDGE'S SIGNATURE)
Eric Marshall

Examen sobre taller de prevención de estafas

1. Una forma de saber si un sitio web ofrece seguridad para ayudar a proteger sus datos personales es:
 - a. El certificado de seguridad de la página web coincide con el nombre de la página web.
 - b. Sus amigos compran en la página web todo el tiempo y no han tenido problemas.
 - c. Supo de la página web a través de un motor de búsqueda en línea (cómo google, Yahoo, etc.).
2. ¿Cuál es el mejor método de comprobar si una organización benéfica que lo contacta por teléfono o correo electrónico es legítima?
 - a. Preguntarle a la organización benéfica que le provea una descripción del trabajo que realizan.
 - b. Enviar una donación y vea si la organización benéfica le da un recibo.
 - c. Verificar que la organización benéfica sea fiable o de confianza al buscarla en línea o al llamar la sede central.
 - d. Creer que las organizaciones caritativas poseen la mejor intención en mente y envíe dinero.
3. ¿Cómo es que el IRS contacta a las personas?
 - a. Llamándoles
 - b. Enviándoles mensajes de texto
 - c. Enviándoles cartas
 - d. Mandándoles correos electrónicos que contienen información personal
4. Si sospecha que ha sido involucrado en una estafa
 - a. Debería reportarlo a la policía local.
 - b. Debería de consultarlo con alguien de confianza, incluyendo un abogado.
 - c. Debería de contactar a los servicios de protección de adultos.
 - d. Todo lo anterior
5. Los sospechosos usuales/ habituales que podrían querer estafarme son:
 - a. Desconocidos
 - b. Familiares cercanos/ familiares
 - c. Cuidadores
 - d. Todas las opciones anteriores
6. Recibí un cheque por correo con una carta indicando que estoy recibiendo los bienes de una herencia de un pariente lejano. La carta decía que depositara el cheque y que enviara \$500 de los fondos para cubrir el costo de transacción. ¿Qué debo hacer?
 - a. Consultar un familiar de confianza o amigo
 - b. Depositar el cheque

- c. Llamar el número listado en la carta para asegurar que la compañía es real
 - d. Depositar el cheque y enviar el dinero.
7. Su informe de crédito puede sugerir que usted ha sido víctima de robo de identidad, si aparece lo siguiente:
- a. Usted tiene una tarjeta de crédito, préstamo, o contrato bajo su nombre que usted no reconoce.
 - b. Una compañía de la que usted nunca ha escuchado solicitó una copia de su informe crédito.
 - c. Una dirección de domicilio que usted nunca ha tenido.
 - d. Todo lo anterior
8. Navegar el sistema de beneficios públicos y beneficios de jubilación puede ser complicado. ¿Cuál es la mejor forma de manejar los aspectos complicados del sistema de beneficios?
- a. Inicie una sesión en la página web Benefits.Gov para confirmar que está recibiendo los beneficios necesarios.
 - b. Asista a un almuerzo gratuito para aprender sobre cómo maximizar sus beneficios.
 - c. Conteste una llamada del gobierno acerca de su seguro médico y dele su número de seguro social para que ellos puedan proveerle descuentos de seguro.
 - d. Regístrese para un programa administrado por el gobierno que pagará sus facturas a cambio de una cuota de procesamiento inicial.
9. ¿Cuál de las siguientes opciones **NO** es una manera de protegerse de fraude de alivio hipotecario?
- a. Esperar para pagar cualquier cantidad de dinero hasta que usted reciba una oferta escrita sobre la modificación del préstamo.
 - b. Realizar pagos directos a la compañía de alivio hipotecario, en lugar del prestamista.
 - c. Contactar directamente al prestamista si tiene problemas con los pagos de su hipoteca. Usted podrá negociar un nuevo plan de pago con ellos.
10. ¿Por qué las personas de la tercera edad son víctimas de estafas?
- a. Los estafadores creen que los adultos mayores son más propensos a confiar y a entretener pláticas con desconocidos
 - b. Los estafadores se enfocan en los adultos mayores porque hay menos probabilidad de que denuncien el crimen. Ciertas víctimas de edad mayor se sienten avergonzadas de haber sido estafados y otros temen que miembros familiares piensen que son incapaces de manejar sus propias finanzas.
 - c. Los estafadores creen que los adultos de tercera edad tienen mucha dificultad al usar la tecnología.
 - d. Todo lo anterior.

SEÑALES DE ESTAFA: ¡Pare! ¡Es una estafa!

- ┆ **Prometen** que usted puede ganar dinero, hacer dinero o fácilmente obtener préstamos financieros;
- ┆ **Insisten** en que mantenga la oferta en secreto y no lo comente con ningún familiar;
- ┆ **Demandan** que usted actúe inmediatamente o de lo contrario perderá una gran oportunidad;
- ┆ Se **niegan** a enviarle información por escrito antes de que usted se comprometa en comprar o a en hacer una donación;
- ┆ **Intentan** asustarlo para que compre algo;
- ┆ **Insisten** en que usted envíe dinero, pague dinero o pague en iTunes u otras tarjetas de pago;
- ┆ Se **niegan** a parar de llamar después que usted indicó que ya no lo llamaran más;
- ┆ **Amenazan** que usted irá a la cárcel o será deportado;
- ┆ Envían una carta **poco profesional** con errores ortográficos y gramáticos.

CONSEJOS PARA PREVENIR ESTAFAS

Pregúntele a alguien: revise ofertas y contratos con personas de confianza, incluyendo abogados, para determinar su legitimidad.

No conteste el teléfono si no reconoce el número. Si es alguien que necesita hablar con usted, ellos dejarán un mensaje.

Acuda a su comunidad. Llame a un amigo. Hable con sus vecinos.

No envíe dinero por ninguna razón, al menos que usted esté seguro que es un familiar o un amigo en el extranjero que lo necesite.

No utilice redes públicas (Wi-Fi) cuando revise información financiera o al realizar compras con su tarjeta de crédito.

Revise sus estados financieros, incluyendo tarjetas de créditos y cuentas médicas para asegurarse de que no haya cargos sin autorización.

Obtenga cualquier oferta por escrito y consúltelo con alguien de confianza antes de firmar contratos. Si las ofertas parecen “demasiado buenas para ser cierto” probablemente lo son.

No suponga que, porque el banco aceptó el cheque, esto significa que el cheque no es fraudulento

Mi plan de acción contra estafas



Cuando no estoy seguro/a acerca de si algo es una estafa o no, puedo contactar a:

1. _____
2. _____
3. _____

También puedo contactar:

- Adult Protective Services
- Mi banco: _____
- Mi Department of Consumer Affairs
- Puedo hacer un reporte con el Federal Trade Commission 1-877-382-4357
- Puedo hacer un reclamo con el Consumer Financial Protections Bureau acerca de estafas relacionadas con mi hipoteca, problemas con colección de deudas, y problemas con transferir dinero:
<https://www.consumerfinance.gov/complaint/>
- El Centro de Medicaid y Medicare si sospecho que soy víctima de fraude relacionado con Medicaid/Medicare: 1-800-447-8477
- www.identitytheft.gov si sospecho robo de identidad

Clave de respuestas

1. La respuesta correcta es **A**. Para verificar la seguridad de la página web que visita, revise el certificado de seguridad. No dependa o crea lo que le dicen, la mayoría de las veces no es efectivo.
2. La respuesta correcta es **C**. Colgar la llamada y buscar información sobre la organización benéfica le ayudará a saber si la organización benéfica caritativa es real o si es una estafa. También puede llamar la sede de la organización benéfica para hablar con un representante de la organización. Frecuentemente, los estafadores llaman para pedir donaciones para los bomberos.
3. La respuesta correcta es **C**. El IRS nunca lo contactará por teléfono, ni por mensajes de texto y ni por correo electrónico con respecto a su información personal. Si lo contactan por estas razones, esto significa que es una estafa. Usted puede comunicarse con el IRS directamente. Marque el 1-800-366-4484 para comprobar si quien lo llamo es un empleado del IRS con una razón verídica para contactarlo.
4. La respuesta correcta es **D**. Protéjase usted mismo y sus opciones al comunicarse con servicios de protección de adultos, con alguien de confianza (incluyendo un abogado) y la comisaría.
5. La respuesta correcta es **D**. Aunque parece intuitivo que un desconocido sería quien ejecutaría una estafa, usualmente son personas que pueden ganar la confianza de uno.
6. La respuesta correcta es **A**. Necesita consultarlo con alguien de confianza, antes de contactar la compañía o antes de depositarle dinero a alguien que usted no conoce. Tenga en mente que: aunque el banco acepte el cheque, el cheque podría ser falso y usted podría quedar como el responsable de la cantidad rebotada.
7. La respuesta correcta es **D**. Información presentada en un informe crediticio que usted desconoce, podría indicar robo de identidad.
8. La respuesta correcta es **A**. El gobierno de los Estados Unidos tiene un sitio web navegador que puede ayudarle a determinar si está recibiendo los beneficios necesarios. No asista a ningún almuerzo pagado para aprender acerca de sus beneficios; este es un ejemplo de una estafa muy común. No se inscriba en un programa administrado por el gobierno que anuncia que pagará sus facturas a cambio de que usted pague una tarifa de procesamiento por adelantado. NO existe tal opción. Por último, nunca dé su número de seguro social por teléfono a alguien que dice ser el gobierno.
9. La respuesta correcta es **B**. Asegúrese de continuar los pagos con su prestamista, especialmente si usted no sabe si puede confiar en una compañía de alivios hipotecarios.
10. La respuesta correcta es **D**. Los estafadores se enfocan en personas de la tercera edad debido a que confían mucho, pueden sentir vergüenza por ser estafados y por la falta de saber cómo usar tecnología.