

¿Has escuchado sobre estafas con PRÉSTAMOS FALSOS?

● Esto te interesa...



¿Qué es?

La estafa con préstamos falsos habitualmente comienza con un correo electrónico o carta de una compañía desconocida que ofrece un préstamo de dinero al remitente. El consumidor envía a la empresa dinero para cubrir los cargos del préstamo, cargos de servicio, impuestos o pagos por adelantado. El remitente no recibirá el préstamo, simplemente perderá el dinero.

¿Cómo identificarlo?

- El remitente indica que ha adquirido un préstamo en línea.
- El remitente tiene instrucciones escritas en un papel o correo electrónico que indican que el préstamo fue aprobado y debe transferir dinero para pagar los cargos por servicio, impuestos o pago por adelantado.
- El consumidor solicita depositar a una "cuenta". Sin embargo, el consumidor no sabe que la "cuenta" es en realidad una tarjeta prepagada asociada a la persona que comete el fraude.
- El consumidor envía una transferencia de dinero para pagar los impuestos, cargos por servicios o pago por adelantado del préstamo.

Recuerde que las compañías legítimas de préstamos nunca requieren que un consumidor envíe dinero para obtener un préstamo.

- El remitente puede parecer molesto, preocupado, nervioso o demasiado ansioso.
- El beneficiario utiliza diferentes nombres o identificaciones para recoger los fondos.
- El beneficiario se ve nervioso o molesto al tener que presentar una identificación.
- El beneficiario intenta recoger el dinero en diferente estado/país a la identificación presentada.
- No aparenta haber conexión entre el remitente y el beneficiario.
- El beneficiario tiene múltiples transacciones de múltiples remitentes.

¿Qué hacer?

- Pregúntele al remitente:
 - o ¿Envía dinero para un préstamo que encontró en línea?
 - o ¿Cómo supo acerca del préstamo?
 - o ¿El destinatario le prometió que obtendría el préstamo una vez que usted haya enviado los cargos por servicio, impuestos o pagos por adelantado por medio de una transferencia bancaria?
- Detenga la transacción si usted sospecha que es fraudulenta.
- Reporte la sospecha de fraude a MoneyGram inmediatamente.
- Dígame al consumidor sobre el posible fraude, que necesita contactarse con MoneyGram para información adicional sobre estafas.

Comparte
este mensaje.

Si tienes alguna pregunta, por favor contacta a  MoneyGram.

<http://moneygram.mx>