

Estafas Románticas

¿Es su nuevo romance una estafa de inversión?

Los nuevos romances pueden ser emocionantes.
Pero si esa persona empieza a pedir dinero, ¡CUIDADO!

¿Qué es una estafa romántica? Los estafadores románticos atraen a las víctimas a relaciones falsas o engañosas, a menudo con la intención de robar dinero o cometer otros tipos de fraude. En una estafa romántica, un estafador finge tener un interés romántico en un objetivo. Una vez establecida la relación, el estafador intenta obtener dinero o información sensible de la víctima con falsos pretextos.

Las estafas románticas representan las mayores pérdidas económicas en comparación con otros delitos cometidos a través de Internet. Además, un número cada vez mayor de estadounidenses son víctimas de estafas románticas procedentes de fuera de los Estados Unidos.

Los estafadores románticos atraen a las personas con perfiles falsos en línea, creando normalmente perfiles atractivos y personas impresionantes. Utilizando nombres inventados o asumiendo falsamente las identidades de personas reales, estos estafadores utilizan muchos tipos de plataformas de redes sociales, incluyendo, pero no exclusivamente, las aplicaciones de citas para establecer una conexión personal.

Las estafas románticas pueden consistir en que los estafadores pidan que se envíe dinero para ayudar en una tragedia. Sin embargo, también pueden ser más sutiles. Para atraer la atención de sus víctimas, los estafadores pueden afirmar que obtienen enormes beneficios invirtiendo en plataformas de comercio, a menudo con criptomonedas, divisas, opciones binarias u otros productos de inversión. El estafador suele entonces animar a la víctima a hacer lo mismo.

¿Cómo suele funcionar la estafa?

El estafador comienza con un perfil virtual atractivo, normalmente falso y que suele incluir fotos de otras personas o fotos de archivo. El estafador puede empezar a buscar activamente a una víctima o puede sentarse a esperar a que la víctima "coincida" con uno de los varios perfiles falsos que ha creado. Entonces dejan que la víctima inicie la conversación. Las estafas han comenzado con aplicaciones de citas, *Facebook*, *LinkedIn*, *Instagram*, y otros foros de redes sociales

de Internet. Una vez establecido el contacto, el estafador comienza a generar confianza basándose en la búsqueda de intereses, creencias o actividades "comunes". Como en la mayoría de las estafas, el estafador confía en que la víctima le proporcione el "gancho" adecuado de coincidencia para empezar a generar confianza. Tan rápido como sea posible, el estafador muestra un interés afectivo por la víctima e intenta iniciar una respuesta similar por parte de ésta. En esta fase, o cerca de ella, el estafador trata de alejar la relación del sitio de redes sociales y guía a la víctima hacia un canal de comunicación directo, normalmente una plataforma de comunicación directa, usualmente una plataforma de mensajería.

Eventual e inevitablemente, la conversación girará en torno a las finanzas. El estafador puede revelar un reciente contratiempo financiero, una enfermedad o una tragedia familiar que requiere ayuda urgente; puede ser tan simple como necesitar dinero para un boleto de avión para venir a conocer a la "querida" víctima en persona.

¿Cuáles son las señales de alarma de una estafa? Normalmente, el estafador profesa rápidamente un profundo afecto y una conexión con la víctima. A pesar de este supuesto vínculo, el estafador nunca podrá entrevistarse en persona. Habrá numerosos intentos fallidos y muchos obstáculos y excusas para evitar un encuentro en persona. Lo mismo ocurre con los chats de vídeo. A pesar de ser tecnológicamente competentes en el uso de las redes sociales y de conocer los métodos de transferencia de dinero financiero internacional, siempre evitarán un videochat ya sea por falta de tiempo o de capacidad para participar. Por último, la conversación girará inevitablemente en torno al dinero, de alguna manera, en alguna forma. Es entonces cuando el estafador pedirá a la víctima que le proporcione algún beneficio financiero o que envíe su dinero a algún otro sitio web, individuo o empresa.

¿Cómo puede protegerse?

No envíe dinero a desconocidos en línea.
Nunca transfiera dinero de su cuenta bancaria,

Continúa



NJSecurities.gov • 1-866-I-INVEST

compre tarjetas de regalo, o haga giros a una conexión por internet o siguiendo la recomendación de una conexión por internet. Las conexiones románticas virtuales verdaderas no le pedirán que se envíe dinero.

No invierta basándose únicamente en la recomendación de una nueva relación en línea. Investigue la información que se le proporciona y hable con un profesional de la inversión registrado.

Mantenga la conversación en el sitio o en la plataforma de redes sociales. Puede ser una bandera roja cuando alguien que conoce en una plataforma de redes sociales quiere abandonar el sitio web para chatear en otra plataforma de mensajería. A muchos estafadores les gusta utilizar plataformas de mensajería como *WhatsApp, Kik o Viber*.

Reúnase en persona en un espacio público y seguro. Si el romance es real, reúnanse en un lugar público y seguro. Si una persona sigue dando excusas, puede estar ocultando sus verdaderos motivos.

Nunca comparta información personal o financiera. Nunca comparta información personal y financiera importante con relaciones puramente virtuales.

Hable con sus amigos o familiares de confianza sobre su interés amoroso. Sin la misma conexión emocional, los amigos o familiares de confianza pueden ver más fácilmente las posibles señales de advertencia de fraude. Las emociones pueden nublar su juicio.

Compruebe las fotos de sus contactos. *Google Reverse Image Search* es un sitio gratuito donde puede saber si alguna foto ha aparecido en otro lugar de la red. Puede ver si una foto fue utilizada por alguien con un nombre diferente o ha sido denunciada en una lista de estafas.

Investigue lo que sus contactos le dicen sobre ellos mismos. Compruebe en Internet la información sobre lo que le puedan decir. Busque en Google a la persona y vea la información que aparece en Internet sobre esa persona. Si no aparece ningún perfil en línea sobre la persona, eso debería ser un indicativo para hacer más preguntas.

Compruebe si el texto de sus mensajes aparece en otra parte. Busque en Google el mensaje de texto que su nueva conexión le ha enviado. Puede que vea el mismo mensaje en otros sitios. Está claro que se trata de un problema.

Invite a su nuevo amigo a chatear por video. Los estafadores no quieren hablar "en directo" y mostrando sus caras. El videochat le ayudará a determinar si el perfil en línea es exacto y la persona es quien dice ser.

Cuidado con los integrantes de las Fuerzas Armadas que piden dinero. Los estafadores a menudo intentan hacerse pasar por miembros de las Fuerzas Armadas de los Estados Unidos. Los miembros de las Fuerzas Armadas de EE.UU. no tienen necesidad de pedir dinero para gastos relacionados con el servicio militar como el transporte, la atención médica o los gastos administrativos.

Compruebe la procedencia de los correos electrónicos. Cada correo electrónico tiene una dirección IP que revelará la dirección IP del dispositivo que lo envió. Existen sitios web en los que se pueden comprobar las direcciones IP.

Buenas prácticas para todos los inversores

Verifique siempre la identidad de cualquier persona que se ofrezca a venderle una inversión. El organismo regulador de valores de su estado es siempre un buen punto de partida para identificar si la persona que le ofrece una inversión está debidamente registrada.

No se involucre con inversiones que prometen grandes rendimientos sin riesgo. Ningún vendedor legítimamente registrado ofrecerá un beneficio espectacular ni que prometa una tasa de rendimiento garantizada. Toda inversión razonable implica un riesgo. Normalmente, una mayor tasa de rentabilidad equivale a un mayor riesgo.

Nunca precipite una inversión por la amenaza de una oferta "sólo por tiempo limitado". Si no puede investigar el producto de inversión y comprender la naturaleza de la inversión, no es la inversión adecuada para usted.

Tenga especial cuidado al unirse a miembros de la familia, grupos de la iglesia, clubes y otros grupos, ya sea en línea o en persona. Cuando no se puede verificar que una persona registrada está vendiendo la inversión y no se puede investigar el producto en un foro público, la oportunidad de ser atrapado en un fraude por afinidad aumenta considerablemente.

Si ha sido estafado, ¡denuncie!

Si ha sido estafado, ¡denuncie! Deje de comunicarse con el estafador inmediatamente. Denuncie esta estafa con el sitio de citas en línea o en las redes sociales y con su banco. Póngase en contacto con la Oficina de Valores de Nueva Jersey llamando al **1-866-I-INVEST** (1-866-446-8378). También puede ponerse en contacto con la Oficina por correo electrónico en njbos@dca.lps.state.nj.us o presentar una queja a través del sitio web NJSecurities.gov.