

RECURSO RÁPIDO PARA EL MOSTRADOR PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDE

Reconozca 3 tipos comunes de fraude

Fraude contra el agente

Ocurre cuando sus empleados son víctimas de personas que intentan robar información del agente o del cliente para cometer fraude. Las siguientes son dos categorías comunes de fraude contra el agente:

Delitos informáticos: Intentar controlar el equipo del agente instalando un software ilegal que permitirá el robo de la información del agente y del cliente. ¡DEFIÉNDASE!

- Cierre la sesión o apague los equipos cuando no estén en uso.
- No responda ni abra archivos adjuntos ni haga clic en enlaces de correos electrónicos no solicitados.
- No utilice la misma computadora que usa para enviar o recibir transacciones de MoneyGram para revisar el correo electrónico, tener acceso a Internet o usar la banca electrónica.
- Tenga cuidado con los mensajes emergentes que dicen que su máquina está infectada y ofrecen un software para escanear y solucionar el problema. Consulte a alguien antes de responder a estos tipos de mensajes informáticos.

Ingeniería social: Alguien que dice ser de MoneyGram llama y le pide que lo ayude a resolver un problema del sistema o que ejecute una prueba. Podrían intentar que usted haga una transacción de prueba. ¡DETENGA ESTO DE INMEDIATO!

- MoneyGram NUNCA llamará a los empleados del agente para pedirles que hagan una transferencia de dinero de ningún tipo.
- No realice ninguna transacción iniciada por teléfono ni sin efectivo en mano.
- NUNCA comparta con nadie la información de inicio de sesión ni el PIN.
- Diga a la persona que llama que le devolverá la llamada y obtenga un número telefónico. A continuación, llame INMEDIATAMENTE al Servicio de agentes de MoneyGram al 1-800-444-3010 e informe al representante sobre la solicitud.

Fraude de falsificación de instrumentos financieros y giro postales

La tecnología moderna de impresión facilita que las personas le den dinero en efectivo, varios tipos de cheques y giro postales falsos. Tómese más tiempo para verificar los instrumentos que parezcan sospechosos.

- Cobre el dinero en efectivo del pedido de transacción ANTES de finalizar la transacción.
- Confirme que el dinero en efectivo cobrado no contiene billetes falsos. Visite www.secretservice.gov/money_detect.shtml para obtener más ayuda sobre cómo detectar billetes falsos.
- Para giro postales, la banda de advertencia en la parte superior del giro postal tiene características de seguridad que debe confirmar antes de intentar cobrarlos.
- Verifique si el giro postal tiene alteraciones, partes borradas, manchas pequeñas, decoloración o cualquier daño. Mire de cerca el monto del valor en dólares, la fecha, el beneficiario y el comprador para asegurarse de que ninguno de estos datos se haya modificado.
- Solicite al cliente que endose cada instrumento con el nombre tal como aparece en el frente y confirme que coincida.
- Obtenga la misma identificación para los giro postales que para el cobro de cheques.



RECUERDE

MoneyGram NUNCA llamará a los empleados del agente para pedirles que hagan una transferencia de dinero de ningún tipo.



Dé vuelta este recurso para ver información sobre la prevención del Fraude contra el cliente e información de contacto.

 /moneygram  @moneygramMe
moneygram.com

 **MoneyGram**
bringing you closer

Con licencia de entidad de transferencia de dinero otorgada por el Departamento de Bancos del estado de Nueva York. MoneyGram, Globe y MoneyGram Bringing You Closer son marcas de MoneyGram. Todas las demás marcas son propiedad de sus respectivos propietarios. © 2013 MoneyGram. Todos los derechos reservados. MG0913-33F

RECURSO RÁPIDO PARA EL MOSTRADOR PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDE

Comuníquese **INMEDIATAMENTE** con MoneyGram si sospecha que **CUALQUIER** transacción es **fraudulenta**:
1-800-866-8800

Fraude contra el cliente:

Todos los días, los consumidores alrededor del mundo reciben ofertas que parecen ser demasiado buenas para ser verdad. A los estafadores no les importa quién es la persona y apuntarán a víctimas de cualquier origen, edad y nivel de ingreso. A continuación, se presentan las estafas fraudulentas principales a las que debe estar atento:

- **Familiar en necesidad:** Los estafadores les dicen a los clientes que envíen dinero de inmediato para ayudar a un familiar o amigo a pagar un billete de avión, fianza, atención médica, etc.
- **Loterías o concursos:** El cliente recibe un correo electrónico o llamado telefónico donde se le dice que ganó dinero en una lotería o un concurso y debe enviar fondos para cubrir tarifas de servicio, de transferencia, legales o administrativas.
- **Compra en línea:** El cliente paga un artículo que "compró" en línea por un "precio realmente bueno". El envío de dinero para una compra en línea siempre debe ponerlo en alerta. La mayoría de los sitios de Internet ofrecen una opción de pago diferente que brinda un mejor nivel de protección para el comprador y el vendedor que el envío de dinero.
- **Romance:** En muchos casos, el cliente dice que conoció a alguien o que alguien los contactó en línea y cree ser parte de una relación "romántica". El estafador le pedirá que envíe dinero para que pueda visitarlo o mudarse para empezar una vida juntos.
- **Otro:** Otros tipos de estafas fraudulentas incluyen, entre otros, los siguientes: cheque o giro postal falso, ayuda para zona de desastre, compra de un vehículo, préstamo falso, anuncio en el periódico o comprador misterioso.

PARTICIPE. HAGA PREGUNTAS.

Usted puede ayudar a **PREVENIR** el fraude con solo hacer al cliente preguntas sobre la situación que los lleva a enviar dinero. **La clave es conversar y no, confrontar.**

Cuando sospeche un fraude, haga los siguientes tipos de preguntas, según la situación, para ayudarse a sí mismo a tomar una decisión informada sobre la transacción.

- ¿Cómo conoció a la persona a la que le envía dinero?
- ¿Dónde la conoció?
- ¿Dónde vive esa persona?
- ¿Ha enviado dinero a esta persona (o a esta localidad) antes?
- ¿Cómo se enteró acerca de esta oferta?
- ¿Ya compró algo antes a este vendedor?
- ¿Se inscribió realmente en este concurso?
- ¿Cómo se enteró del concurso?



Si sospecha que se trata de una transacción fraudulenta, o si tiene dudas al respecto, informe DE INMEDIATO a MoneyGram por teléfono al 1-800-866-8800 o por correo electrónico a fraudalert@moneygram.com.



Dé vuelta este recurso para ver información sobre el fraude contra el AGENTE y de FALSIFICACIÓN.

 /moneygram  @moneygramMe
moneygram.com

 **MoneyGram**
bringing you closer

Con licencia de entidad de transferencia de dinero otorgada por el Departamento de Bancos del estado de Nueva York. MoneyGram, Globe y MoneyGram Bringing You Closer son marcas de MoneyGram. Todas las demás marcas son propiedad de sus respectivos propietarios. © 2013 MoneyGram. Todos los derechos reservados. MG0913-33F