



Marzo 23, 2020

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

consumer news



PHOTO: GETTY IMAGES

Estafadores pretendiendo ser parte de la FDIC

Protégete contra impostores

La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) ha recibido informes de comunicaciones fraudulentas que parecen ser de esta agencia. Los estafadores saben que las personas confían en el nombre de la FDIC, por lo que los estafadores usan el nombre y el logotipo de la FDIC, e incluso los nombres de los empleados reales, para perpetrar esquemas fraudulentos.

En algunas estafas reportadas recientemente han utilizado de manera fraudulenta los nombres de empleados reales de la FDIC, incluidos Martin Henning y Michael Benardo. También han usado nombres de empleados ficticios como Peter Harding, Christine Marshall y Kate Marshall.

Estas estafas pueden involucrar una variedad de canales de comunicación, incluidos correos electrónicos, llamadas telefónicas, cartas, mensajes de texto, faxes y redes sociales. Los mensajes pueden pedirle que “confirme” o “actualice” información financiera

personal confidencial, como números de cuenta bancaria.

En otros casos, la comunicación podría ser una oferta para ayudar a las víctimas de fraudes actuales o anteriores con una investigación o para recuperar pérdidas.

Algunas estafas han incluido formularios de búsqueda oficiales para cosas como presentar reclamos de seguro o pagar impuestos sobre las ganancias de los premios. Pueden decirle que tiene una deuda impaga y amenazarlo con una demanda o arrestarlo si no paga. Otros ejemplos recientes han incluido endosos de cheques, formularios de verificación de reclamantes de bancarrota, confirmaciones de existencias y compras de inversiones.

Las estafas conocidas adicionales solicitan un pago por adelantado en forma de tarjetas de regalo o moneda digital antes de que se pueda proporcionar el servicio. Pueden incluir un cheque de caja con instrucciones para depositar el cheque y enviar parte de los fondos a través del servicio de transferencia bancaria. Aprenda [cómo protegerse de las estafas de cheques falsos con estos consejos de FDIC Consumer News](#). Los estafadores pueden solicitar información personal como números de Seguro Social, fechas de nacimiento y otros detalles valiosos que pueden usar para cometer fraude o vender su identidad.

Esto es lo que necesita saber para protegerse contra impostores gubernamentales como estos:

- La FDIC NO envía correspondencia no solicitada pidiendo dinero o información personal confidencial, y nunca lo amenazaremos.
- Ninguna agencia gubernamental le exigirá que pague con tarjeta de regalo, dinero de transferencia o moneda digital.
- La FDIC nunca se pondría en contacto con usted para solicitarle datos personales, como información de cuenta bancaria, números de tarjetas de crédito o de débito, números del seguro social o contraseñas.

Obtenga más información sobre estafas de impostores proporcionadas por la Comisión Federal de Comercio (FTC) en <https://www.consumidor.ftc.gov/destacado/destacado-s0037-estafas-de-impostores>.

Si tiene dudas, comuníquese con el Centro de atención telefónica de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342), de lunes a viernes, de 8 a.m. a 8 p.m. (EST).

Si siente que ha sido víctima de fraude, informe este incidente a la policía local o a la Oficina Federal de Investigaciones (FBI).

También notifique al [Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos \(USPIS\)](#), si el delito involucró el mal uso del Servicio Postal de los Estados Unidos.

For more help or information, go to www.fdic.gov or call the FDIC toll-free at **1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**. Please send your story ideas or comments to Consumer Affairs at consumeraffairsmailbox@fdic.gov

