

Estafas de mulas de dinero

Si alguien le envía dinero y le pide que se lo envíe a otra persona, PISE EL FRENO. Podría convertirse en lo que alguna gente llama una mula de dinero: una persona que usan los estafadores para transferir y lavar dinero robado.

A menudo, los estafadores le piden a la gente que compre tarjetas de regalo o que hagan una transferencia de dinero. Podrían reclutarlo a través de anuncios de empleos en línea, ofrecimientos de premios o sitios web de citas.

Estafadores:



Le envían un cheque



Le dicen que le envíe una parte del dinero a otra persona



Después, cuando usted descubre que era un cheque sin fondos, quedará obligado a cubrir el monto total del cheque, incluido el monto que envió. Y eso podría causar un sobregiro en su cuenta.

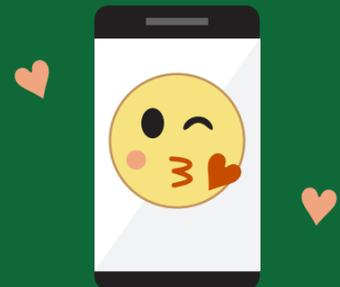
CÓMO EVITAR UNA ESTAFA DE MULAS DE DINERO:



Nunca use su propia cuenta bancaria ni abra una cuenta a su nombre para transferirle dinero a un empleador.



Nunca pague para recibir un premio ni mueva ninguna parte del dinero "ganado".



Nunca le envíe dinero a un enamorado virtual, aunque le haya enviado un cheque primero.

QUÉ HACER si detecta esta estafa:



Corte el contacto con los estafadores y deje de mover dinero para ellos.



Infórmeselo inmediatamente a su banco, compañía de transferencias o tarjetas de regalo.



Reporte el incidente a la Comisión Federal de Comercio (FTC) en [ftc.gov/queja](https://www.ftc.gov/queja).

Los delincuentes tienen talento para engañar a la gente para lograr que los ayuden a mover dinero. No lo haga. Podría perder dinero y meterse en problemas legales.



[ftc.gov/estafas](https://www.ftc.gov/estafas)



[aba.com/Consumers](https://www.aba.com/Consumers)