

¿QUÉ ES EL FRAUDE ELECTRÓNICO?



¿Qué es una transferencia electrónica?

Una transferencia electrónica es una transferencia de dinero a través de una red, de un banco o una cooperativa de crédito a otra. Con una transferencia electrónica, no se mueve dinero físico entre las ubicaciones bancarias, pero las personas o entidades pueden "girar" dinero a otra persona o entidad, siempre que estas tengan una cuenta bancaria. Habitualmente, las transferencias bancarias se usan en la mayoría de las transacciones de bienes raíces, ya que los fondos se reciben más rápido (generalmente el mismo día) y no se realizan retenciones sobre el dinero recibido.

¿Qué es un fraude electrónico?

Un fraude electrónico generalmente involucra a un hacker, el cual obtiene acceso a una cuenta de correo electrónico y se hace pasar como una de las partes confiables involucradas en su transacción de bienes raíces. Se pueden hacer pasar por un agente de bienes raíces, un oficial de crédito, un agente de título e, incluso, hasta por un abogado. Una vez que el hacker tiene acceso a una cuenta de correo electrónico, envía un correo electrónico desde esa cuenta o desde una cuenta similar o fraudulenta con información relacionada con su transacción, que incluye instrucciones para realizar una transferencia electrónica para sus fondos de cierre.

¿QUÉ PUEDO HACER PARA ESTAR A SALVO DE FRAUDES ELECTRÓNICOS?

Hay pasos que puede seguir para protegerse a usted mismo. El fraude electrónico es real y los compradores y vendedores de viviendas son el blanco más grande. Por este motivo, desarrollamos el programa WireSafe para ayudar a educar a los clientes sobre el fraude electrónico. Para estar a salvo de fraudes electrónicos, siga siempre estos 4 pasos.

LLAME, NO ENVÍE CORREOS ELECTRÓNICOS

Antes de transferir fondos, confirme por teléfono todas las instrucciones de transferencia electrónica, incluida la información bancaria específica. Use el número de teléfono de su agente de cierre u oficial de escrow que se proporciona en el sitio web o en la tarjeta comercial. Nunca se fíe de números de teléfono que aparecen en comunicaciones de correo electrónico.

SEA DESCONFIADO

No es común que las compañías de título cambien las instrucciones de transferencia electrónica y la información de pago.

Si reacciona a ese correo electrónico, sus fondos se envían a una cuenta controlada por el hacker. Una vez que se confirma la recepción del dinero, el hacker inmediatamente retira los fondos de esa cuenta mediante varias transferencias a otras cuentas, que, por lo general, son afuera de los Estados Unidos. Una vez que se llevan a cabo las transferencias, la probabilidad de recuperación es pequeña o nula.

¿Qué son las instrucciones para transferencia electrónica?

Las instrucciones para transferencia electrónica son las instrucciones que debe seguir al enviar dinero de manera electrónica a otra persona o entidad. En el caso de compra de una vivienda, los fondos se envían a su agente de escrow.

Las instrucciones para transferencia electrónica generalmente incluyen:

Nombre y dirección del banco

Número ABA del banco

Número de cuenta bancaria

Información de referencia de nombre del titular de cuenta (en transacciones de bienes raíces, generalmente esto es un número de archivo)



Consulte antes de realizar el giro.

Esté a salvo de fraudes electrónicos.

CONFIRME TODO

Pídale a su banco que confirme el número de cuenta y el nombre de cuenta antes de enviar un giro.

VERIFIQUE INMEDIATAMENTE

Llame a su agente de cierre/oficial de escrow para confirmar que se recibieron los fondos.



CHICAGO TITLE

