



[NOVEDADES](#) • MARZO 2006 • [STRASBURGER & PRICE, LLP](#)



[David J. Cibrian](#)

300 Convent Street,  
Suite 900  
San Antonio, TX 78205  
210.250.6008 Direct

[david.cibrian@strasburger.com](mailto:david.cibrian@strasburger.com)



[John M. Dorsey](#)

600 Congress Avenue,  
Suite 1600  
Austin, TX 78701  
512.499.3646 Direct

[john.dorsey@strasburger.com](mailto:john.dorsey@strasburger.com)

## Medidas Contra el Fraude Financiero en los Estados Unidos

Publicado originalmente en Marzo del 2006 y actualizado en Febrero del 2009

No obstante la crisis financiera actual, la globalización de los mercados financieros mundiales continúan fomentando el interés de los extranjeros en dirigir sus inversiones al mercado norteamericano. Pero hay que estar alertas; esta alza en la inversión extranjera ha llevado también a un incremento significativo en esquemas de inversiones fraudulentas. El Departamento del Tesoro de los Estados Unidos considera que este es un problema de una magnitud tal que mantiene una página en el internet dedicada exclusivamente a tales esquemas.

Aunque muchos inversionistas se consideran lo suficientemente astuto para percatarse de una inversión fraudulenta, tengan presente que un significativo número de inversionistas ha perdido millones de dólares en este tipo de fraude, y esto no es más que un indicativo de que los perpetradores son maestros en el arte de presentarlas con gran credibilidad. Ud. puede evitar caer en este tipo de ardid tomando en cuenta las siguientes señales.

### Señales de Fraude:

1. **Utilidades "garantizadas" excesivas.** Una regla muy simple en las inversiones es que entre mayor sea la posible utilidad, mayor es el riesgo. Si alguien sostiene que una inversión de alto rendimiento no tiene riesgo, o que las utilidades del mismo están garantizadas, no lo crea.
2. **Ángulo Interno o Internacional.** Instituciones tales como la Reserva Federal de Estados Unidos (Banco Central), el Banco Mundial o el Banco Central de la Unión Europea no respaldan inversiones. Los promotores de estos esquemas fraudulentos a

## OFFICES

Houston, Texas  
1401 McKinney Street, Ste. 2200  
Houston, Texas 77010  
713.951.5600 tel

Austin, Texas  
600 Congress Avenue, Ste. 1600  
Austin, Texas 78701  
512.499.3600 tel

Collin County, Texas  
2801 Network Boulevard, Ste. 600  
Frisco, Texas 75034  
469.287.3900 tel

Dallas, Texas  
901 Main Street, Ste. 4400  
Dallas, Texas 75202  
214.651.4300 tel

San Antonio, Texas  
300 Convent Street, Ste. 900  
San Antonio, Texas 78205  
210.250.6000 tel

New York , New York  
330 Madison Avenue, 9th Floor  
New York, New York 10017  
646.495.5096 tel

Washington, D.C.  
1800 K Street, NW, Suite 301  
Washington, D.C. 20006  
202.742.8600 tel

Mexico City, Mexico  
STRASBURGER & PRICE, SC  
Prolongación Paseo de la Reforma  
(No. 600 / 201-A)  
Col. Santa Fe Peña Blanca  
01210 México, D.F.  
011.52.55.2167.4308 tel



[Printer friendly page](#)



[View as Acrobat PDF](#)



[Subscribe: RSS Feeds](#)

menudo tratan de aumentar su credibilidad haciendo referencia a instituciones gubernamentales reconocidas o a corporaciones con prestigio.

3. **Falta de Información.** Mientras que la mayoría de estos esquemas están típicamente disfrazados en el anonimato y confidencialidad, la revelación de identidad de la fuente de financiamiento es un medio fundamental en la protección del inversionista. Ud. deberá tener el privilegio de hacer investigación y discutir a fondo una inversión en perspectiva. No es justificación razonable la explicación de los promotores diciéndole que no pueden darle información sobre sus fuentes de financiamiento ya que podría a ignorarlos y negociar los tratos directamente. La falta de información específica o verificable sería una fuerte advertencia o "luz roja" de un problema potencial.
4. **Complejidad Técnica.** Muchos de estos esquemas fraudulentos a menudo se caracterizan por ser extremadamente complejos y demasiado técnicos, tanto que el inversionista típico no los comprende. En general, se le aconseja evitar inversiones que no entienda a fondo, o buscar el consejo de un profesional respetable y de confianza. Se le sugiere también obtener una segunda opinión de un abogado, un contador o un banco reconocido en los Estados Unidos.

Una de las mejores maneras de protegerse es hacer que un abogado examine independientemente la inversión. Consciente de que un plan fraudulento no pasará el escrutinio practicado por la mayoría de los abogados respetables, aunado al hecho de que Ud. desee que su abogado revise los documentos, hará que los confabuladores del fraude desistan de sus intenciones.

**PUBLICATIONS:**

- To view past issues of Novedades Newsletter, please visit [Novedades](#)
- To subscribe to other Strasburger publications, please visit [Strasburger Publications](#)

**DISCLAIMER:** Articles contained within this newsletter provide information on general legal issues and are not intended to provide advice on any specific legal matter or factual situation. This information is not intended to create, and receipt of it does not constitute, a lawyer-client relationship. Readers should not act upon this information without seeking professional counsel.

**ADVERTISEMENT NOTICE:** This e-mail may constitute a commercial electronic mail message subject to the CAN-SPAM Act of 2003. If you do not wish to receive further commercial electronic mail messages from the sender, please send an e-mail to [Strasburger@Strasburger.com](mailto:Strasburger@Strasburger.com) and request that your e-mail address be removed from future mailings. To update your address, please send an email to [Strasburger@Strasburger.com](mailto:Strasburger@Strasburger.com) including the updated information. Strasburger & Price, LLP, 901 Main Street, Suite 4400, Dallas, TX 75202.

