



31/agosto/2018

¿PRESTAR TU NOMBRE?



¿Algún conocido te pidió tu número de cuenta bancaria para recibir un depósito?, ¿te han pedido prestado tu nombre para aperturar un crédito o aparecer como dueño de un bien mueble, inmueble o empresa de un tercero?

Antes de aceptar, entérate de los riesgos que implican estas acciones.

¿SABÍAS QUE LEGALMENTE, AL ACTO DE SER PRESTANOMBRES SE LE CONOCE COMO TESTAFERRATO Y ES UN TÉRMINO PROCEDENTE DE UN CONCEPTO ITALIANO QUE PUEDE TRADUCIRSE COMO "CABEZA DE HIERRO"?

¿QUÉ ES UN PRESTANOMBRES?

El prestanombres es una persona que finge realizar operaciones financieras y asume las obligaciones como si fueran tuyas, sin embargo el dinero obtenido por dichas transacciones es en realidad para otra persona.

¿CUÁLES SON LOS PELIGROS DE SER PRESTANOMBRES?

La gravedad de aparecer como prestanombres es que puedes ser acusado de cómplice en diversos delitos fiscales o fraudes. ¡Échale un ojo a las principales razones para no hacerlo!

1. Los recursos pueden ser utilizados para financiar la delincuencia organizada: este sector criminal busca mantener el anonimato de sus acciones y mediante el uso de testaferros han encontrado una salida fácil a sus actividades.

2. Corres el riesgo de caer en un robo de identidad: ¿has pensado que al otorgar tus datos personales puedan ser utilizados para un robo de información e identidad?, ¡no lo permitas!

3. Podrías quedarte con deudas ajenas: toma en cuenta que si solicitas un crédito a tu nombre, y el sujeto que te pidió el favor de hacerlo se retrasa o no lo paga, tú serás el único responsable de la deuda.

4. Podrías incurrir en lavado de dinero o evasión de impuestos: ten cuidado, podrías estar ayudando a llevar a cabo actos tipificados como graves.

RECUERDA QUE ES MUY IMPORTANTAN PROTEGER TU IDENTIDAD, PIÉNSALO MUY BIEN Y NO ACCEDAS A PRESTAR TU NOMBRE.