

Protecting Wisconsin Consumers for 75 Years

Consejos para reconocer y evitar el fraude de cheques falsos

Si alguien que usted no conoce quiere pagarle con un cheque, pero quiere que le envíe algo del dinero de regreso electrónicamente, ¡tenga cuidado! Esto es un fraude que le puede costar miles de dólares.

- **Hay varias formas en que lo pueden defraudar con cheques falsos.** Puede suceder cuando alguien le ofrece comprar algo que usted está anunciando, cuando le ofrecen trabajar en casa, cuando le ofrecen dinero de un premio que supuestamente ha ganado, o cuando le ofrecen el primer pago de millones que usted va a recibir si acepta transferir dinero a su cuenta de un país extranjero. Cualquiera que sea la oferta, la persona lo hace parecer como algo increíble.

- **Estafadores de cheques falsos buscan víctimas.** Ellos buscan en el periódico y en el Internet anuncios de gente que tiene cosas a la venta, o gente que tiene anuncios en busca de empleo. Los estafadores también ponen anuncios con números de teléfono y correo electrónico para que la gente se comuniquen con ellos. Y ellos llaman, mandan un correo electrónico, o fax, a varias personas, sabiendo que alguien puede ser la próxima víctima.

- **Ellos muchas veces dicen estar en otro país.** Los estafadores dicen que es muy difícil y complicado mandarle el dinero directamente del país de ellos, por eso hacen arreglos que alguien en Estados Unidos les mande un cheque.

- **Ellos le piden que les mande dinero electrónicamente después que usted haya depositado el cheque.** Si usted está vendiendo algo, le dicen que le van a pagar con alguien que les debe dinero en Estados Unidos, y esa persona les va a mandar un cheque. El cheque va a ser por una cantidad mayor al valor de venta de su

mercadería; usted deposita el cheque, se queda con la cantidad de el valor de su mercadería, y les manda a ellos el resto del dinero electrónicamente. Si es parte de una estafa de trabajo en casa, ellos le ofrecen un trabajo de procesar cheques para los "clientes" de ellos. Usted deposita los cheques y les manda a ellos el dinero electrónicamente y usted se queda con una cantidad que cubre su pago. O puede que le manden "por error" un cheque de una cantidad mucho más grande de lo que usted pagó y le piden que mande el resto del dinero electrónicamente. En las estafas de ofertas de premios u ofertas de dinero del extranjero, le dicen que mande dinero electrónicamente para cubrir los gastos de impuestos, gastos de aduana, gastos de procesamiento, gastos legales u otra clase de gastos que usted tiene que pagar antes de recibir el resto de su dinero.

- **Los cheques son falsos pero se ven reales.** Los hacen ver tan reales, que hasta los cajeros del banco son engañados también. Algunos son cheques de cajero (cashiers checks) falsos, otros parecen que son de cuentas de negocios legítimas. Usan los nombres de compañías que puedan ser reales, pero usan esos nombres sin autorización para hacer cheques falsos.

- **No tiene que esperar mucho tiempo para que usted pueda usar el dinero, pero eso no significa que el cheque es real.** Bajo la ley federal, los bancos tienen que hacerle disponible el dinero que usted deposita tan rápido como se pueda, por lo general de uno a cinco días, dependiendo de la clase de cheque. Pero sólo porque usted puede sacar el dinero no significa que el cheque es verdadero, aunque sea un cheque de cajero (cashier's check). Puede tardar semanas hasta que se descubre que el cheque es falso e incobrable.

- **Usted es responsable por todo cheque que deposite en su cuenta.** Eso es porque usted es la persona que puede determinar el riesgo que está tomando; usted es la persona que está haciendo negocios directamente con la persona que le está mandando el cheque. Cuando el cheque es incobrable, el banco deduce la cantidad que originalmente le dieron en su cuenta. Si no tiene bastante para cubrir la cantidad de dinero, el banco le puede sacar dinero de otras cuentas que tenga con ellos, o demandarlo para recuperar el dinero. En algunos casos, agencias del gobierno presentan cargos contra la víctima porque piensan que estaba envuelta en el fraude de falsificación de cheque.

- **No hay ninguna razón legítima por la que alguien que le esté dando dinero a usted le pida que mande dinero electrónicamente.** Si un extraño quiere pagarle por algo, insista que le mande un cheque de cajero (cashiers check) con la cantidad exacta, con preferencia de un banco local.

- **No lo deposite – ¡Infórmelo!** Informe al Buró de Protección al Consumidor de cheques falsos.

Para más información, o para presentar una queja, contacte al Buró de Protección al Consumidor:

(800) 422-7128

FAX: (608) 224-4939

TTY: (608) 224-5058

**Correo electrónico:
datcphonline@datcp.state.wi.us**

**Sitio de Internet:
www.datcp.state.wi.us**

Información provista por el Centro Nacional de Información sobre el Fraude.

Protecting Wisconsin Consumers for 75 Years

Tips for recognizing and avoiding fake check scams

If someone you don't know wants to pay you by check but wants you to wire some of the money back, beware! It's a scam that could cost you thousands of dollars.

- **There are many variations of the fake check scam.** It could start with someone offering to buy something you advertised, pay you to do work at home, give you an "advance" on a sweepstakes you've supposedly won, or pay the first installment on the millions that you'll receive for agreeing to have money in a foreign country transferred to your bank account for safekeeping. Whatever the pitch, the person may sound quite believable.
- **Fake check scammers hunt for victims.** They scan newspaper and online advertisements for people listing items for sale, and check postings on online job sites from people seeking employment. They place their own ads with phone numbers or email addresses for people to contact them. And they call or send emails or faxes to people randomly, knowing that some will take the bait.
- **They often claim to be in another country.** The scammers say it's too difficult and complicated to send you the money directly from their country, so they'll arrange for someone in the U.S. to send you a check.
- **They tell you to wire money to them after you've deposited the check.** If you're selling something, they say they'll pay you by having someone in the U.S. who owes *them* money send you a check. It will be for more than the sale price;

you deposit the check, keep what you're owed, and wire the rest to them. If it's part of a work-at-home scheme, they may claim that you'll be processing checks from their "clients." You deposit the checks and then wire them the money minus your "pay." Or they may send you a check for more than your pay "by mistake" and ask you to wire them the excess. In the sweepstakes and foreign money offer variations of the scam, they tell you to wire them money for taxes, customs, bonding, processing, legal fees, or other expenses that must be paid before you can get the rest of the money.

- **The checks are fake but they look real.** In fact, they look so real that even bank tellers may be fooled. Some are phony cashier checks, others look like they're from legitimate business accounts. The companies whose names appear may be real, but someone has dummied up the checks without their knowledge.
- **You don't have to wait long to use the money, but that doesn't mean the check is good.** Under federal law, banks have to make the funds you deposit available quickly – usually within one to five days, depending on the type of check. But just because you can withdraw the money doesn't mean the check is good, even if it's a cashier's check. It can take weeks for the forgery to be discovered and the check to bounce.
- **You are responsible for the checks you deposit.** That's because you're in the best position to determine the risk – you're the

one dealing directly with the person who is arranging for the check to be sent to you. When a check bounces, the bank deducts the amount that was originally credited to your account. If there isn't enough to cover it, the bank may be able to take money from other accounts you have at that institution, or sue you to recover the funds. In some cases, law enforcement authorities could bring charges against the victims because it may look like they were involved in the scam and knew the check was counterfeit.

- **There is no legitimate reason for someone who is giving you money to ask you to wire money back.** If a stranger wants to pay you for something, insist on a cashier's check for the *exact amount*, preferably from a local bank or a bank that has a branch in your area.
- **Don't deposit it – report it!** Report fake check scams to the Bureau of Consumer Protection.

For more information, or to file a complaint, contact the Bureau of Consumer Protection at:

(800) 422-7128

FAX: (608) 224-4939

TTY: (608) 224-5058

E-MAIL:

datcphonenumber@datcp.state.wi.us

WEBSITE:

www.datcp.state.wi.us

Information provided by the National Fraud Information Center

I:\cpcic\facts\CheckScamsSPANISH807 10/06