



# Estafas de cheques falsos

Hay muchas variaciones de la estafa de cheques falsos. Puede suceder cuando alguien le ofrece comprar algo que usted está anunciando, pagarle por trabajar desde su casa, darle dinero “anticipado” de un sorteo que supuestamente ha ganado. Las promociones de loterías extranjeras tienden a ser falsas. Otra estafa común es cuando le ofrecen el primer pago de varios que usted va a recibir si acepta que le transfieran dinero de un país extranjero a su cuenta para cuidarlo. Cualquiera que sea la oferta, la persona lo hace parecer como algo creíble.

---

*Si el comprador insiste que usted devuelva dinero en exceso, termine la transacción inmediatamente.*

---

Los estafadores de cheques falsos buscan víctimas. Ellos revisan el periódico e Internet buscando 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 correos electrónicos para que la gente se comunique con ellos. Además, ellos llaman, mandan correos electrónicos, o fax, a varias personas, sabiendo que alguien morderá el anzuelo.

## ¿Cómo funciona la estafa?

Si usted está vendiendo algo, ellos le dirán que le pagarán enviando un cheque con una cantidad mayor a la del precio de venta. Le dirán que deposite el cheque, guarde lo que le deben, y mande el resto a ellos o a un llamado agente de envíos. Puede tomar semanas, especialmente con cheques o giros postales extranjeros, para que los bancos reciban los cheques o giros de vuelta y determinen que son falsos.

Si es parte de una estafa de trabajo en casa, ellos pueden decir que usted estará procesando cheques de sus “clientes.” Usted deposita los cheques y luego les manda el dinero menos su “sueldo.” El problema es que cuando el banco libera los fondos, el dinero suele ser enviado a una dirección fuera del país. Después de algunas semanas, el banco notificará a la persona de que los cheques depositados han sido devueltos, y ahora le debe todo el dinero que fue retirado al banco.

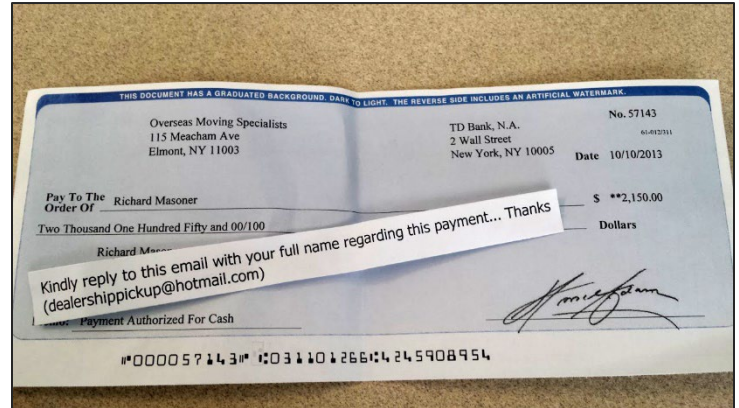


Foto: Flickr/Richard Masoner

O ellos pueden mandarle un cheque por más de su sueldo “por error” y pedir que usted les mande el exceso.

Nunca acepte cobrar cheques y enviar el dinero a alguna parte como parte de un trabajo desde casa.

En las variaciones de la estafa de sorteos y dinero del extranjero, ellos le piden que mande dinero por impuestos, aduanas, bonos, procesamiento, gastos legales, u otros gastos que tiene que pagar antes de que pueda recibir el resto del dinero. Nunca acepte pagar para reclamar un premio.

## ¿Por qué funciona?

Los cheques parecen ser verdaderos. De hecho, parecen tan verdaderos que aún los cajeros del banco pueden ser engañados. Hay muchos tipos de cheques falsos, desde cheques de caja y órdenes de pago hasta cheques empresariales y personales. Algunos son cheques de caja falsos; otros parecen que vienen de cuentas de negocios legítimas. Los nombres de las compañías que aparecen pueden ser verdaderos, pero alguien ha falsificado los cheques sin su conocimiento.

No tiene que esperar por mucho tiempo para usar el dinero, pero esto no significa que el cheque es real. Los bancos ponen a su disposición los fondos desde el Tesoro de los EE.UU. Con la mayoría de los cheques gubernamentales, y cheques oficiales del banco (cheque de caja, cheque certificado y cheque de cajero) los fondos están disponibles un día hábil después de

depositar el cheque. Pero solo porque puede retirar dinero no significa que el cheque es bueno, aún si es un cheque de caja. Puede tardar semanas antes de que descubran el fraude y rebote el cheque.

## ¡Usted es responsable de los cheques que deposita!

Esto es porque usted está en la mejor posición para determinar el riesgo – usted está lidiando directamente con la persona que está haciendo los arreglos para mandarle el cheque. Cuando rebota un cheque, el banco deduce la cantidad original que fue acreditada a su cuenta. Si no hay suficiente dinero para cubrirlo, el banco puede deducir dinero de otras cuentas que usted tenga dentro de la institución, o presentar una demanda en su contra para recuperar los fondos. En algunos casos, las autoridades policiales pueden presentar cargos contra las víctimas porque puede parecer como que estuvieron involucradas en la estafa y sabían que el cheque fue falsificado.

## ¿Cómo puede evadir la estafa?

- **Sepa con quien está lidiando.** En toda transacción, confirme independientemente el nombre, dirección y número de teléfono del comprador.
- **No acepte un cheque por más del costo de la venta, no importa que tan tentador sea.** Pida al comprador que escriba un cheque por la cantidad correcta. Si el comprador rehúsa mandar la cantidad correcta, devuelva el cheque. No mande la mercancía.
- **Si acepta pagos por cheque, pida que sea un cheque de un banco local, o un banco con una sucursal local.** Así, usted puede hacer una visita en persona para verificar la validez del cheque. Si no es posible, llame al banco donde el cheque fue emitido y pregunte si el cheque es válido. Obtenga el número de teléfono del banco del directorio de asistencia o un sitio web que usted conozca y tenga confianza, no de la persona que le dio el cheque.
- **Considere un método alternativo de pago. Como vendedor, usted puede sugerir un servicio de garantía o servicio de pagos en línea.** Puede haber un cargo por el servicio de garantía. Si el comprador insiste en usar un servicio de garantía o

pagos en línea que usted no conoce, verifíquelo. Visite el sitio web, lea los términos de acuerdo y las políticas de privacidad. Llame a la línea de servicio al cliente. Si no hay o si usted llama y no obtiene respuestas sobre la calidad del servicio, no use el servicio.

- **Si el comprador insiste en que usted devuelva dinero, termine la transacción inmediatamente.** Los compradores legítimos no le presionarán para mandar dinero a través de Western Union o una compañía similar. Además, usted no tiene mucho recurso si hay un problema con la transacción. No hay ninguna razón legítima por la cual una persona que quiere darle un cheque o giro postal, le pediría enviar dinero a alguna parte a cambio.
- **Resista la presión de “actuar ahora”.** Si la oferta del comprador es buena ahora, debe ser buena después de que el cheque haya sido cobrado del banco emisor. **Tire cualquier oferta que le pida dinero por un premio o regalo.** Si es gratis o un regalo, no debe de tener que pagar por ello. Gratis es gratis.
- **Resista la necesidad de inscribirse en loterías extranjeras.** Es ilegal jugar en una lotería extranjera por correo o por teléfono.

*Para más información o para presentar una queja, contáctese con:*

Wisconsin Department of Agriculture,  
Trade and Consumer Protection  
*Bureau of Consumer Protection*  
2811 Agriculture Drive, PO Box 8911  
Madison, WI 53708-8911

Correo electrónico: [DATCPWisconsinPrivacy@wi.gov](mailto:DATCPWisconsinPrivacy@wi.gov)  
Sitio web: [datcp.wi.gov](http://datcp.wi.gov)  
(800) 422-7128 TTY: (608) 224-5058

CheckScamsSPANISH807 (rev 4/23)