

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. Promociones para loterías extranjeras son falsas. Otra estafa común es 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 creíble.

Estafadores de cheques falsos buscan víctimas. Ellos revisan el periódico y el Internet para 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 comunique con ellos. Además, ellos llaman, mandan un correo electrónico, 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 la cantidad más del precio de la venta. Le dirán que deposite el

cheque, guarde lo que le deben, y mande el resto a ellos o un llamado agente de envíos. Puede tomar semanas, especialmente con cheques o giros postales extranjeros, para que los bancos reciben los cheques o giros devuelta y determinan que son falsos.

Si esto 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 se le debe todo el dinero que fue retirado al banco.

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

Nunca acepte cobrar cheques y enviar el dinero a alguna parte como parte de un trabajo de trabajar 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, multas legales, u otros gastos que se 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. Algunos son cheques de cajero 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 bueno.

Los bancos hacen disponible los fondos a usted desde el Tesoro de los EE.UU. La mayoría de cheques gubernamentales, y cheques oficiales del banco (cheque de caja, cheque certificado y cheque de cajero), los fondos son disponibles un día laborable después de depositar el cheque. Pero solo porque puede retirar dinero no significa que el cheque es bueno, aún si es un cheque de cajero. 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 rebote un cheque, el banco deduce la cantidad original que fue acreditado a su cuenta. Si no hay suficiente dinero para cubrirlo, el banco puede deducir dinero de otras cuentas que usted tiene 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 que estuvieron involucradas en la estafa y sabían que el cheque fue falsificado.

¿Cómo puede evadir la estafa?

- **Sepa con quien está lidiando.** Con cualquier 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 acepte pago por cheque, pida que retiren el cheque de un banco local, o un banco con un sucursal local.** Así, usted puede hacer una visita personal para verificar la validez del cheque. Si no sea posible, llame al banco donde el cheque fue retirado y pregunta 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 la póliza de privacidad. Llame la línea de servicio al cliente. Si no hay o si usted puede llamar y no puede obtener respuestas sobre el servicio, no use el servicio.
- **Si el comprador insiste que usted devuelve dinero exceso, termine la transacción inmediatamente.** Compradores legítimos no le apresurarán 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 porque cualquier 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 pide dinero por un premio o regalo. Si es gratis o un regalo, no debe de tener que pagar por ello. Gratis es gratis.
- **Resista el urge de ingresar en loterías extranjeras.** Es ilegal jugar en una lotería extranjera por correo o por teléfono.

Para más información, o para presentar una queja, visite nuestra página web o comuníquese con el Departamento de Protección al Consumidor.

**Departamento de
Protección al Consumidor
2811 Agriculture Drive
PO Box 8911
Madison WI 53708-8911**

**CORREO ELECTRÓNICO:
DATCPHotline@wi.gov**

**SITIO DE INTERNET:
datcp.wi.gov**

(800) 422-7128

FAX: (608) 224-4677

TTY: (608) 224-5058

(Información provista por Comisión Federal de Comercio Informativo “Check Overpayment Scams”.)