

# Manejo de dinero



## Cúidese de los cheques falsos

(NAPSM)—Cuidarse de los cheques falsos vale la pena.

Ya sea vendiendo carros, haciendo transacciones por Internet o simplemente cobrando dinero, millones son víctimas de cheques falsos cada año y cada persona pierde entre \$3,000 y \$4,000.

Afortunadamente, usted puede evitar a los estafadores siguiendo los siguientes consejos de la Oficina del Contralor de la Moneda (OCC, por sus siglas en inglés), que supervisa todos los bancos nacionales:

- Tenga cuidado al aceptar cheques de personas que usted no conoce, aunque sean cheques de cajero.

- Al vender bienes o servicios por Internet, considere los sistemas de pago en línea o servicios de depósito de garantía en lugar de aceptar cheques.

- Llame o visite al banco del cual proviene el cheque para determinar su autenticidad antes de aceptarlo o depositarlo.

- Evite usar los fondos antes de que el dinero del cheque esté disponible. Puede que un banco entregue fondos antes de que el cheque esté habilitado, pero puede tomar varias semanas antes de que el dinero del cheque esté verdaderamente disponible.

- Nunca acepte un cheque de cajero por más de lo que usted cobra para luego pagar el exceso a terceros.

La OCC se ha unido con otras agencias federales, compañías de servicios financieros, asociaciones de comercio y organizaciones del consumidor sin fines de lucro como parte de Grupo de Trabajo Contra Cheques Falsos de la Federación del Consumidor de América para luchar contra los fraudes de cheques. El grupo de trabajo brinda recursos en [www.fakechecks.org](http://www.fakechecks.org) y [www.consumerfed.org/fakecheckscams](http://www.consumerfed.org/fakecheckscams).



**Existen maneras simples de evitar los fraudes de cheques.**

### Luchar contra los cheques falsos

Si usted piensa que ha recibido un cheque de cajero, cheque oficial o giro postal falso, contacte al banco emisor del cheque para verificar su autenticidad. Busque datos verídicos sobre el banco, ya que la información que aparece en el cheque es falsa. Para buscar el sitio Web de un banco o su dirección, visite [www2.fdic.gov/idasp/main\\_bank.find.asp](http://www2.fdic.gov/idasp/main_bank.find.asp). Aparte de contactar al banco, contacte a las siguientes autoridades:

- **Fraudes generales:** Llame a la Comisión Federal de Comercio al (877) FTC-HELP o presente una queja en [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov).

- **Fraudes por Internet:** Presente una queja al centro de quejas para el crimen por internet del FBI (IC3 por sus siglas en inglés) en [www.ic3.gov](http://www.ic3.gov).

- **Fraudes por correo postal:** Llame al Servicio de Inspección Postal de EE.UU. al (888) 877-7644 o presente una queja en [postalinspectors.uspis.gov](http://postalinspectors.uspis.gov).

Si su queja involucra un banco nacional y usted no puede resolver el problema con el banco, visite [HelpWithMyBank.gov](http://HelpWithMyBank.gov) para presentar una queja al Grupo de Asistencia al Cliente de la OCC.

### ¿Sabía usted?

La OCC, que supervisa a todos los bancos nacionales, se ha unido a Fake Check Task Force (Grupo de Trabajo Contra Cheques Falsos) de Consumer Federation of America (Federación del Consumidor de América) para luchar contra los fraudes de cheques. El grupo de trabajo brinda recursos por internet en [www.fakechecks.org](http://www.fakechecks.org) y [www.consumerfed.org/fakecheckscams](http://www.consumerfed.org/fakecheckscams).

Cuidarse de los cheques falsos vale la pena. /// Cúidese de los cheques falsos

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10