



Información para el Consumidor

Evitando el Fraude de Cheque de Caja

Muchos consumidores se han convertido en víctimas de estafas que se relacionan con un cheque de caja fraudulento. Un cheque de caja es un cheque que es emitido por un banco, y vendido a su cliente u otro comprador, y es una obligación directa del banco. Los cheques de caja se consideran instrumentos relativamente libres de riesgo, por lo tanto, son utilizados frecuentemente como una forma de pago confiada por los consumidores de bienes y servicios.

Ultimamente, los cheques de caja se han convertido en un atractivo medio para cometer fraude cuando son utilizados para pagar a los consumidores. Aunque la cantidad de un cheque de caja se vuelve rápidamente “disponible” al consumidor después de que él deposita el cheque, estos fondos no pertenecen al consumidor si se llegara a comprobar que el cheque es fraudulento. Descubrir que un cheque de caja es fraudulento puede llevar semanas. Mientras tanto, el consumidor puede haber transferido irrevocablemente los fondos a un timador o, de alguna otra forma, puede haber utilizado los fondos, solo para descubrir más tarde, cuando el fraude es detectado – que el consumidor debe al banco la cantidad total del cheque de caja que había depositado.

Esta *Información para el Consumidor acerca de como Evitar el Fraude de Cheques de Caja* le proporciona información acerca de algunas estafas comunes y algunos pasos que puede tomar para evitar convertirse en una víctima. Aunque esta asesoría se enfoca en cheques de caja, usted puede encontrar información útil si su negocio realiza transacciones utilizando otros instrumentos bancarios, tales como giros postales (money orders) y cheques oficiales.

ESTAFAS COMUNES — Cada estafa relacionada con un cheque de caja fraudulento puede ser diferente, pero algunos de los escenarios más comunes son:

- *Venta de artículos*– Usted vende artículos en el mercado – por ejemplo, a través del Internet. Un comprador le envía un cheque de caja por el precio que usted ha acordado, y usted le envía los productos al comprador. El cheque de caja resulta ser fraudulento.
- *Precio de compra excedido*– Este escenario es similar al descrito anteriormente, sin embargo, el comprador le envía a usted un cheque de caja por un valor mayor que el precio de la compra y le pide que haga una transferencia bancaria por una parte o todo el excedente, con frecuencia en un país extranjero. El comprador puede explicar que este procedimiento le permite cumplir con las obligaciones que tiene con usted y con un tercero usando un solo cheque. El cheque de caja resulta ser fraudulento.

- *Golpe de Fortuna inesperado*– Usted recibe una carta informándole que ha sido el afortunado para recibir una suma importante de dinero. Por ejemplo, la carta puede decir que tiene que pagar un impuesto o cargo de procesamiento / transferencia antes de recibir el dinero, pero un cheque de caja es incluido para cubrir ese cargo. En la carta se le pedirá que deposite el cheque de caja en su cuenta y que transfiera el cargo a una tercera persona, por lo regular en un país extranjero. El cheque de caja resulta ser fraudulento.
- *Compra misteriosa*– Usted recibe una carta informándole que ha sido seleccionado para actuar como un comprador misterioso. La carta incluye un cheque de caja, y se le pide que deposite el cheque en su cuenta. La carta también le dice que utilice una parte de los fondos para comprar la mercancía en las tiendas designadas, que transfiera una parte de los fondos a un tercero utilizando una compañía de servicios de transferencia, y que se quede con el balance. El cheque de caja resulta ser fraudulento.

Las estafas también pueden incluir otros tipos de cheques. Por ejemplo, el cheque fraudulento puede parecer ser escrito en la cuenta de una persona o compañía real, o ser escrito en una cuenta que tiene fondos insuficientes para cubrir el cheque. Otras estafas involucran envíos de dinero del servicio postal o giros de dinero fraudulentos que parecen haber sido emitidos por un banco.

El resultado de estas estafas es que el cheque fraudulento será regresado sin haber sido pagado. El banco descontará de su cuenta la cantidad del cheque, o de alguna otra forma procurará obtener de usted el pago, y usted perderá ya sea los artículos que vendió, el dinero que envió a la tercera persona, o ambas cosas.

¿Qué es un cheque de caja fraudulento? Un cheque de caja es un cheque emitido por un banco a la orden de una persona específica. Debido a que el cheque de caja es emitido por un banco, por sí mismo, el cheque de caja es pagado con fondos del banco y no del depositante. Por lo tanto, si un cheque es auténtico existe muy poco riesgo de que el instrumento será regresado.

Algunas veces, un cheque de caja no es auténtico, y si usted inocentemente acepta el cheque de caja por la compra de productos o servicios, **usted** probablemente será quien sufra la pérdida financiera.

¿Cómo puedo saber si un cheque de caja es fraudulento? Saber que un cheque es fraudulento puede ser muy difícil tanto para usted como para su banco. Cuando usted deposita un cheque en su cuenta, a su banco generalmente se le exige por ley poner a disposición los fondos dentro de un período específico de tiempo (generalmente dentro de un día hábil para un cheque de caja u otro instrumento oficial). Esto es válido aunque el cheque no ha sido procesado a través del sistema bancario. Por lo tanto, aunque los fondos han sido puestos a disposición en su cuenta, usted no puede estar seguro de que el cheque ha sido librado o es “bueno.”

De la misma manera, a su banco no le es posible determinar que el cheque es fraudulento cuando usted lo deposita. Más bien, su banco puede enterarse del problema solo cuando el cheque es regresado sin haber sido pagado por el otro banco– lo cual puede tardar un par de semanas o más. Los estafadores tratan de hacer que un cheque parezca auténtico, lo cual retardará el descubrimiento del fraude. Una vez que el cheque ha sido regresado sin pagar, su banco, por lo general, tendrá la capacidad para revertir el depósito a su cuenta y cobrar de usted la cantidad del depósito.

¿Cuáles son sus derechos? Si usted se encuentra en esta situación, normalmente usted tendrá un recurso contra la persona que escribió el cheque fraudulento. Sin embargo, usted tendrá gran dificultad para entablar una demanda contra estos estafadores, especialmente si ellos radican en un país extranjero o si han cambiado sus identidades.

¿Qué pasos deberá usted seguir para protegerse y evitar convertirse en una víctima de estafas de cheques de caja fraudulentos? Tenga en mente los siguientes consejos.

Consejos para Prevenir el Fraude de un Cheque de Caja

- Trate de conocer a las personas con las que hace negocios. Siempre que sea posible, verifique la información acerca del comprador a través de otros medios, tal como el directorio telefónico. Sea precavido en cuanto a aceptar cheques – aún un cheque de caja – de gente que no conoce, especialmente debido a que puede ser difícil ejercer una acción legal si la transacción sale mal.
- Cuando utilice el Internet para vender productos o servicios, considere otras opciones, tales como servicios de depósito en garantía (escrow) o sistemas de pago en línea, en lugar del pago con un cheque de caja.
- Si acepta un cheque de caja para un pago, **nunca** acepte un cheque por más cantidad que su precio de venta, especialmente si se espera que usted pague el excedente del cheque a otra persona. Pregúntese por qué el comprador está dispuesto a confiar en usted, quien puede ser un perfecto extraño, con fondos que propiamente pertenecen a un tercero.
- Un cheque de caja tiene menos riesgos que otros tipos de cheques pero **solamente si** el cheque es auténtico. Si le es posible, pida que se le gire un cheque de caja de un banco que tenga sucursal en su área.
- Si quiere descubrir si el cheque es auténtico, llame o acuda al banco sobre el cual se ha girado el cheque. El banco estará en mejor posición para decirle si el cheque lo han emitido ellos y si es genuino.
- Conozca la diferencia entre los fondos que están a disposición para retiro de su cuenta y un cheque que ha sido finalmente librado. Por ley, a su banco se le puede solicitar que ponga a su disposición los fondos, aunque el cheque no ha sido librado. Sin embargo, podría llevarse varias semanas en saber si el cheque será librado o no.

Actúe con cautela.

- Tenga la precaución de tomar medidas para asegurarse que el pago que recibió es bueno.
- Desconfíe si alguien insiste en que usted le envíe fondos a través de una transferencia bancaria, o que de alguna otra forma lo presione para que actúe rápidamente antes de que sepa si el pago que recibió es bueno.
- Si recibe una carta ofreciéndole una cuantiosa suma de dinero a cambio de un pequeño esfuerzo, como el de enviar un cobro por “procesamiento”, recuerde: si algo suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente no lo es.
- Rechace cualquier ofrecimiento en el que se le pida pagar antes de obtener un “premio” o “regalo.”
- Guarde sus documentos – puede necesitar esta documentación si algo sale mal.

Si se convierte en víctima de una estafa de cheque fraudulento, por favor siga estas instrucciones:

En cualquier momento, una estafa puede involucrar un cheque de caja, cheque oficial, o envío de dinero de un banco. Si usted cree que éste podría ser una falsificación, deberá contactar al banco emisor para notificar que ha recibido el cheque y verificar su autenticidad. Cuando contacte al banco, no utilice el número telefónico proporcionado en el cheque, ya que este número posiblemente no está asociado con el banco, sino con el timador.

Para localizar la dirección de correo de un banco, puede visitar el sitio Web del FDIC's (*Federal Deposit Insurance Corporation*) en la dirección de Internet: http://www2.fdic.gov/idasp/main_bankfind.asp

Además de contactar a los bancos pertinentes, existen otras instituciones a las que puede notificarse si recibe un cheque falsificado. Estas incluyen:

- *Estafas, en general*– Federal Trade Commission (FTC) (*Comisión Federal de Comercio*): por teléfono al 1-877-FTC-HELP o presente una queja electrónica a través de su sitio de Internet en: <http://www.ftc.gov/>.
- *Estafas a través del Internet*– Federal Bureau of Investigation (FBI) (*Oficina Federal de Investigación*) Centro de Quejas de Fraude por Internet: <http://www.ic3.gov/>.
- *Estafas a través del correo normal*– U.S. Postal Inspection Service (Servicio de Inspección Postal de EEUU): por teléfono al 1-888-877-7644, por correo en Estados Unidos.
- Postal Inspection Service, Oficina del Inspector General, Grupo de Apoyo de Operaciones, 222 S. Riverside Plaza, Suite 1250, Chicago, IL60606-6100 o a través de Internet en <http://www.usps.com/postalinspectors/fraud/MailFraudComplaint.htm>.

Por ultimo, si usted tiene una queja o problema relacionado con un cheque girado, o depositado en una cuenta en un banco nacional, y no puede resolver el problema con el banco, contacte a la oficina de la Ayuda al Consumidor del Comptroller of the Currency, llamando al 1-800-613-6743 o enviando un correo electrónico (e-mail) a: customer.assistance@occ.treas.gov.