



ESTAFA UTILIZA FALSOS GIROS POSTALES DE LA OFICINA DE CORREOS DE ESTADOS UNIDOS

por Greg Abbott, Procurador General de Texas

LA PROCURADURÍA GENERAL ha alertado a los consumidores que tengan cuidado con giros postales falsos en conexión con fraudes de cuotas por adelantado, loterías internacionales y estafas en contra de organizaciones benéficas. Ahora, consumidores e instituciones financieras de Texas han reportado la existencia de giros postales falsos de alta calidad que parecen haber sido emitidos por la oficina de correos de Estados Unidos y utilizados para engañar a consumidores.

Los perpetradores de estos fraudes intentan engañar a las víctimas enviándoles un giro postal falso para que crean que recibieron el premio de la lotería o sorteo. Los consumidores conocen la estafa de cheques falsos, por lo que los estafadores ahora utilizan giros postales en lugar de cheques de cajero.

Muchos consumidores saben que no deben pagar hasta que no vean el dinero que se les prometió, pero el giro postal desarma esta precaución cuando lo tienen en la mano y creen que es válido. La víctima entonces baja la guardia, creyendo que el estafador le envió el dinero, y envía los fondos para cubrir las cuotas o impuestos asociados con sus “ganancias”, sólo para descubrir después que el giro postal era falso.

En otra variación, consumidores que venden un artículo grande, tal como un automóvil o barco, a través de la Internet o del periódico son contactados por un comprador que acuerda pagar el precio que se pide. El comprador ofrece pagar

con un cheque de cajero o giro postal de la oficina de correos de Estados Unidos por una cantidad mucho mayor que el precio acordado. Los compradores dan varias explicaciones por el exceso de pago y siempre le piden al consumidor que les envíe la suma restante. La víctima deposita el cheque o giro postal en una cuenta bancaria personal, retira el dinero y lo envía al comprador. Días después el banco le notifica que depositó un cheque o giro postal falso y es responsable de cubrir el saldo.

Esta estafa funciona porque la mayoría de la gente confía mucho en los cheques de cajero y giros postales. Generalmente, éstos se consideran mucho más seguros que los cheques personales, ya que son emitidos por instituciones financieras que ya han verificado la existencia de suficientes fondos.

A veces las falsificaciones son tan buenas que hasta engañan al personal del banco. Hay consumidores que han tomado la precaución de preguntarle al cajero que verifique que el cheque de cajero o giro postal es válido ya que en algunos casos éstos hasta parecen haber sido emitidos por la misma institución financiera donde se están cambiando.

Los bancos y otras instituciones financieras generalmente no absorben la pérdida si los consumidores son víctimas de esta estafa. Las víctimas de esta estafa en algunos casos han sido acusadas de pasar cheques falsos y generalmente pierden el dinero que le envían al delincuente.

Hace tres años una mujer de Houston recibió un cheque de 4,000 dólares para pagar por una computadora de 500 dólares, cuya venta había publicado en la Internet. El estafador le dijo que enviara los 3,500 dólares restantes a Nigeria. Cuando ella intentó cambiar el cheque, la casa de cambio lo reconoció como una falsificación y fue arrestada. Finalmente se anularon los cargos cuando se determinó que ella había sido víctima de una estafa.

Mi oficina también ha recibido reportes indicando que organizaciones benéficas de Texas ahora son un posible enfoque. Una organización del Centro de Texas informó que inesperadamente recibió lo que parecían ser tres giros postales de 2,700 dólares pero no había explicación sobre quien o por qué fueron enviados. Los cheques llegaron en un sobre que traía varias estampillas de Nigeria. Aún más extraño, el remitente del que escribió los cheques estaba escrito a mano y era de Memphis, Tennessee. Contactaron a la Procuraduría General y pudimos confirmar que los giros postales eran falsos.

Los estafadores seguirán buscando la forma de estafar a los consumidores. Desafortunadamente, la mayoría de estos delincuentes viven en el extranjero, lo que hace muy difícil su persecución. La Procuraduría General continuará colaborando con agencias locales de la ley para crear nuevos métodos para combatir estos crímenes y minimizar su impacto en los consumidores de Texas.

RECUERDE



LOS GIROS POSTALES DE LA OFICINA DE CORREOS DE ESTADOS UNIDOS

- Tenga cuidado si recibe un cheque de cajero o un giro postal de una lotería internacional, un sorteo al que no se inscribió o algún desconocido.
- Tenga cuidado de solicitudes que requieren que usted envíe “impuestos” o “cuotas” al extranjero para recibir sus “ganancias”.
- No envíe dinero fuera del país para una “cuota de transacción”.

Si está vendiendo un artículo en la Internet:

- No cambie un cheque o giro postal escrito por una cantidad mayor al precio acordado.
- Verifique con su banco que el cheque de cajero o giro postal es legítimo.
- No entregue fondos o el artículo hasta estar seguro que el pago es válido.

Si cree que ha sido víctima de una estafa de cheque de cajero o de un giro postal falso, acuda a nuestra página Internet en www.oag.state.tx.us para presentar una queja de consumidor.

Información sobre este y otros temas está disponible en la página Internet de la

Procuraduría General en

www.oag.state.tx.us



ATTORNEY GENERAL OF TEXAS
GREG ABBOTT