



EVITE LAS ESTAFAS DE CHEQUES FALSOS

por El Procurador General de Texas Greg Abbott

MIENTRAS QUE LA MAYORÍA DE LOS TEXANOS TRABAJAN ARDUAMENTE para ganar su cheque, estafadores inescrupulosos están inventando nuevos engaños. Una estafa cada vez más común son los cheques falsos.

Los texanos se pueden proteger aprendiendo a reconocer las estafas de cheques falsos más comunes, las cuales pueden aparecer por correo postal o electrónico o por teléfono. A menudo, estas estafas llegan en la forma de una oferta inesperada para un premio o un trabajo que parece demasiado bueno para ser verdad.

La estafa de la lotería extranjera y los concursos. Los texanos pueden estar seguros de que no ganaron la lotería española, canadiense, jamaíquina, ni ninguna otra lotería extranjera.

Todos los días familias en el estado reciben anuncios que parecen oficiales pero en realidad son estafadores haciéndose pasar por funcionarios que afirman que la persona ganó una lotería o concurso extranjero. Cada año, texanos pierden millones de dólares en estas estafas. Los delincuentes a menudo enfocan las estafas en los adultos mayores. Los texanos que reciben estas solicitudes deben detenerse, borrar los correos electrónicos, tirar las cartas y colgar el teléfono.

Típicamente el estafador promete a la víctima que ganó mucho dinero, usualmente un premio, una lotería extranjera o herencia, pero tiene que pagar “cuotas e impuestos” o “verificar” su información bancaria. Una vez que envía el dinero o la cuenta bancaria está comprometida, el delincuente desaparece con el dinero de la víctima.

Los estafadores también engañan con cheques de cajero falso que son tan buenos que han engañado a algunos bancos. La víctima, convencida del premio, baja la guardia y envía dinero para cubrir cuotas e impuestos inexistentes. Luego resulta que el cheque de cajero no tenía ningún valor y su dinero desapareció. La Procuraduría General ha visto varios casos de estas estafas en los que adultos mayores perdieron los ahorros de toda la vida.

La estafa del comprador secreto. Esta estafa es muy similar a la lotería extranjera. La víctima recibe una carta con el nombre y logotipo de una empresa reconocida ofreciéndole dinero como comprador secreto. La carta incluye un cheque falso, que parece legítimo. La víctima tiene que depositarlo y enviar una parte a un supuesto agente de capacitación, supuestamente por el costo del entrenamiento. Al final, el cheque es rechazado. Por lo tanto, se

retira el dinero del banco de la persona y el delincuente desaparece.

Las autoridades han descubierto varias otras estafas de cheques falsos. En una de ellas el cheque para el depósito de renta sobrepasa el depósito y el dueño de la vivienda debe enviar un reembolso por la diferencia. En otros casos, los estafadores han usado cheques falsos para comprar artículos en Internet que luego devuelven y piden un reembolso. Aún peor, algunas estafas envían cheques fraudulentos a organizaciones caritativas y piden que se devuelva parte del donativo al donante.

Los texanos tienen que recordar que si parece demasiado bueno para ser verdad, usualmente lo es. No es probable que un trato lucrativo, premios en efectivo, herencias o cualquier otro dinero llegue inesperadamente a su buzón de correo o correo electrónico. Muy a menudo, el complicado papeleo es solo otro intento de robar a los texanos el dinero que con tanto trabajo ahorraron. Los estafadores a menudo operan desde el extranjero y gastan el dinero tan rápido como lo reciben y es difícil recuperarlo tras estas estafas. La prevención es la clave para ponerles un alto a estos delincuentes.

PUNTOS PARA RECORDAR



EVITE LAS ESTAFAS DE CAMBIO DE CHEQUES

Variantes comunes que se usan en las estafas de cheques falsos:

- Prometen a la víctima que ganó millones en un concurso o lotería en el extranjero
- Ruegan a la víctima que sea el conducto para realizar una transacción financiera
- Ofrecen a la víctima una herencia
- Sorprenden a la víctima con oportunidades para ser comprador secreto
- Sorprenden a caridades con donativos generosos y no esperados
- Envían a vendedores en Internet una cantidad más grande del precio acordado
- Piden a posibles empleados que paguen con anticipación los gastos de viaje y capacitación

Para reportar una estafa, comuníquese con la Procuraduría General de Texas llamando gratis al (800) 252-8011 o visitando la página Internet www.texasattorneygeneral.gov.



ATTORNEY GENERAL OF TEXAS
GREG ABBOTT