

Información de la FTC para Consumidores

Rebote las estafas de cheques falsificados

Giving the Bounce to Counterfeit Check Scams



¡Hoy es su día de suerte! ¡Acaba de ganarse una lotería extranjera! Eso es lo que dice la carta. Y le incluyen un cheque de cajero para cubrir los impuestos y otros cargos. Lo único que tiene que hacer para recibir su premio es depositar el cheque y hacer un giro al remitente para pagar los impuestos y cargos. Le garantizan que cuando reciban su pago le entregarán el premio.

Sólo hay un detalle: esto es una estafa.

Aunque el cheque de cajero parece legítimo, no lo es. El argumento de la lotería es un truco para hacer que usted le gire dinero a alguien desconocido. Si depositara el cheque y enviara el giro, su banco pronto descubriría que se trata de un cheque falso. Se quedaría usted entonces sin su dinero ya que no podrá recuperar el monto girado y será responsable de cubrir los cheques depositados — aun cuando usted no sepa que son falsos.

Este es un ejemplo de las posibles estafas con cheques falsificados que dejan a uno con la boca abierta. La Comisión Federal de Comercio (*Federal Trade Commission*, FTC), la agencia nacional de protección del consumidor, desea informarle que las estafas con cheques falsificados están en aumento. Algunos cheques falsos tienen una apariencia tan real que se ha informado que hasta los empleados bancarios pueden ser engañados. Para lograr que los cheques parezcan verdaderos los estafadores utilizan impresoras y escáneres de alta calidad y algunos cheques hasta tienen marcas de agua que lucen auténticas. Estos cheques falsificados contienen nombres y domicilios de instituciones financieras legítimas. Y aunque el nombre del banco y los números de cuenta y de enrutamiento impresos en un cheque falsificado puedan ser reales, el cheque puede ser falso.

Estas falsificaciones se presentan de varias formas, desde cheques de caja y órdenes de pago hasta cheques de empresas o de cuentas personales. ¿Podría usted convertirse en una víctima de este fraude? No si sabe cómo reconocerlo y denunciarlo.

Cheques Falsos: Variaciones del Mismo Esquema

Los cheques falsificados o falsos están siendo utilizados cada vez con mayor frecuencia en esquemas fraudulentos, incluyendo estafas de loterías extranjeras (como el ejemplo anterior), estafas de cheques con sobrepago, estafas de subastas en Internet y estafas de “comprador secreto” con la excusa de realizar un estudio de mercado.

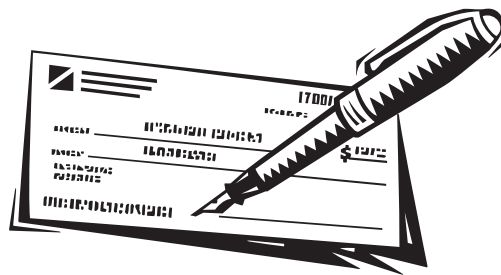
Las **estafas de cheques con sobrepago** se dirigen a los consumidores que están vendiendo autos u otros artículos de valor a través de los anuncios clasificados o sitios Web de subastas. Los vendedores desprevenidos quedan atrapados por este esquema al ser engañados por estafadores que les pasan cheques de caja, de empresas o personales que son falsos. Funciona de la siguiente manera:

Un estafador oportunista responde a un anuncio clasificado u oferta de una subasta en línea, ofrece pagar la compra con un cheque y dice que tiene que hacer el cheque por más del monto superior al precio de compra del artículo. El estafador le pide al vendedor que deposite la diferencia. El vendedor así lo hace y posteriormente, cuando el cheque del estafador rebota — o en términos bancarios cuando es rechazado — el vendedor es responsable de cubrir el monto total del cheque.

En las **estafas de “comprador secreto”** se le pide al consumidor contratado para ser un comprador secreto que evalúe la efectividad de un servicio de transferencia de dinero. Se le entrega un cheque diciéndole que lo deposite en su cuenta bancaria y que retire el monto en efectivo. Entonces, se le indica que lleve el dinero a un servicio de transferencia de dinero específico y generalmente se le dice que envíe la transferencia

a nombre de una persona que reside en alguna ciudad canadiense. Entonces, se supone que el consumidor debe evaluar su experiencia con ese servicio — pero nadie recoge su evaluación. El argumento del “comprador secreto” es solamente una trampa para estafar al consumidor y obtener su dinero.

Los estafadores oportunistas que usan estas triquiñuelas pueden evitar ser detectados fácilmente. Cuando se envían fondos a través de un servicio de transferencia cablegráfica (*wire*), el destinatario puede retirar el dinero en varias distintas locaciones dentro del mismo país; resulta prácticamente imposible que la persona que envía el dinero logre identificar o localizar a quién lo recibe.



Usted y Su Banco — ¿Quién es Responsable de Qué?

Según lo establecido por la ley federal, los bancos tienen que poner a su disposición los fondos de los cheques emitidos por el Tesoro de EE.UU., por bancos oficiales (cheques de caja, certificados y de mostrador), y cheques pagados por agencias del gobierno a la primera hora laboral del día posterior al que usted depositó el cheque. Para el resto de los cheques los bancos tienen que poner a su disposición los primeros \$100 del monto del cheque el día después del que lo depositó. Si el cheque depositado está emitido sobre un banco local el resto de los fondos tiene que ponerse a su disposición el segundo día posterior a la fecha del depósito y dentro de los cinco días si el cheque está emitido sobre un banco distante del lugar de depósito.

Pero el hecho de que los fondos de un cheque que usted deposite estén disponibles no significa que el cheque sea legítimo. Lo recomendable en este tema es no disponer de los fondos de ningún tipo de cheque (de caja, cheques comerciales o personales, u órdenes de pago) a menos que usted conozca a la persona con la que está tratando y que confíe en ella, o mejor aún, hasta que el banco le confirme que el cheque ha sido cobrado y acreditado a su cuenta bancaria. Pueden pasar semanas antes de que se descubran y esclarezcan las falsificaciones. Lo fundamental en estos casos es que hasta tanto el banco le confirme que los fondos del cheque han sido depositados en su cuenta, usted es considerado responsable por los fondos que haya retirado de su cuenta contando con el respaldo de ese cheque.

Cómo Protegerse

Evite caer en una estafa con cheques falsificados siguiendo estos consejos:

- Descarte todas las ofertas en las que le pidan que pague para obtener un premio o regalo. Si es gratis o se trata de un regalo, usted no debería pagar nada para conseguirlo. Gratis es gratis.
- Resista la tentación de participar de loterías extranjeras. Participar de una lotería extranjera a través del correo o del teléfono es ilegal, y la mayoría de las ofertas de loterías extranjeras son fraudes.
- Sepa con quien está tratando y nunca le gire ni transfiera dinero a desconocidos.
- Si está vendiendo algo, no acepte un cheque por un monto superior al del precio de venta aunque la oferta parezca muy tentador o las razones suenen muy convincentes. Pídale al comprador que emita el cheque por el monto correcto. Si el comprador se niega a enviarle un cheque por el monto exacto, devuélvale el cheque y no le envíe la mercadería.
- Como vendedor usted puede sugerirle al comprador que utilice un medio de pago

alternativo, como por ejemplo un servicio de pago o servicio *escrow* en línea. Es posible que tenga que pagar un cargo para utilizar un servicio *escrow*. Si el comprador insiste en utilizar un servicio de pago o servicio *escrow* en línea en que usted no conoce, verifique la confiabilidad del servicio. Visite su sitio Web, lea los términos y la política de privacidad. Llame a la línea de atención al cliente. Si no existe tal servicio o no logra obtener respuesta sobre la confiabilidad del servicio — no lo use. Para consultar más información sobre el sistema de servicio de pago o servicio *escrow* en línea, visite en Internet ftc.gov/onlineshopping y vaya al enlace “En Español”.

- Si usted acepta pagos en cheque, pida que le emitan un cheque girado sobre un banco local o sobre un banco con una sucursal local. De esa manera, puede visitar el banco personalmente para verificar la validez del cheque, y si esto no fuera posible, puede llamar al banco sobre el que se emitió el cheque y preguntar si es válido. Consiga el número de teléfono del banco en la guía telefónica o a través de un sitio Web confiable y no de parte de la persona que le entregue el cheque.
- Si el comprador insiste en que le haga un giro para enviarle fondos, cancele la transacción inmediatamente. Los compradores que operan de buena fe no lo presionarán para que envíe dinero por medio de servicios de transferencia. Además, si se presentara un problema con una transacción de transferencia de fondos contará con muy pocos recursos para resolverlo.
- Resista las presiones para “actuar ya”. Si la oferta del comprador es buena, debería continuar siéndolo después de que se acredite el cheque.



Si Usted Piensa Que Ha Sido Víctima de Esta Estafa

Si cree que ha caído en la trampa de una estafa con cheques falsificados, repórtelo a las siguientes agencias:

- **Comisión Federal de Comercio**
Federal Trade Commission

Visite en Internet ftc.gov/espanol o llame al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357).

- **Servicio de Inspección Postal de EE.UU.**
U.S. Postal Inspection Service

Visite en Internet www.usps.gov/websites/depart/inspect o llame a su oficina de correos local. Podrá encontrar el número de teléfono correspondiente en la sección de Páginas Azules de su guía telefónica local.

- **Agencias de protección del consumidor estatales o locales**

Para consultar la lista de teléfonos correspondientes, visite en Internet www.naag.org donde podrá encontrar la información de contacto de las oficinas de los Fiscales Generales estatales o también puede consultar la sección de Páginas Azules de su guía telefónica local.

Para Más Información

La FTC trabaja en favor del consumidor para la prevención de prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales y para proveer información de utilidad al consumidor con el objetivo de identificar, detener y evitar dichas prácticas. Para presentar una queja o para obtener información gratuita sobre temas de interés del consumidor visite ftc.gov/espanol o llame sin cargo al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY: 1-866-653-4261. La FTC ingresa todas las quejas relacionadas a fraudes de Internet y sistema de telemarketing, robo de identidad y otras quejas sobre prácticas fraudulentas a una base de datos segura llamada Centinela del Consumidor (*Consumer Sentinel*) que se encuentra a disposición de cientos de agencias de cumplimiento de las leyes civiles y penales en los Estados Unidos y en el extranjero.

FEDERAL TRADE COMMISSION	ftc.gov
1-877-FTC-HELP	FOR THE CONSUMER

Federal Trade Commission
Bureau of Consumer Protection
Division of Consumer and Business Education