

No se convierta en objeto de **FRAUDE**



Un sobre que aparenta ser oficial llega por correo con un cheque o giro postal de \$20,000. La carta dice que usted se ha ganado \$4 millones en un concurso o la lotería. Lo único que usted tiene que hacer es enviar \$3,000 por transferencia electrónica para cubrir los cargos de los impuestos para poder reclamar la cantidad restante de sus ganancias. ¿Cree usted que éste es su día de suerte?

No! Es una estafa de un cheque falso que le costará a usted miles de dólares.

¿Qué son las estafas de cheques falsos?

Estas estafas pueden ser de varias formas:

- Inesperadamente, usted recibe un aviso que usted recibirá una beca del gobierno o fundación y se requiere una cuota para procesar la beca.
- Una compañía lo contrata a usted para trabajar desde su casa como un comprador "misterioso" o para procesar pagos, y le da instrucciones para que usted envíe dinero a alguna parte como parte de su trabajo.
- Alguien le envía a usted más dinero del precio que usted pedía para un artículo que usted estaba vendiendo y le da instrucciones para que usted envíe dinero adicional a otra parte por transferencia electrónica.
- Una persona extraña envía parte de las ganancias que le prometieron a usted como parte de un negocio que envuelve un trato en otro país y le pide a usted que pague honorarios de abogados para recibir el resto del dinero.
- Alguien quien usted conoce por la Internet le pide a usted que le haga el favor de cambiarle un cheque o giro postal.

Independientemente de la historia, las estafas de los cheques falsos siempre envuelven a alguien quien le da a usted un cheque o giro postal que aparenta ser genuino y que a cambio le pide a usted que envíe dinero a otra parte por transferencia electrónica. Después que usted deposita o cambia el cheque o giro postal y usted envía el dinero, usted descubre que el cheque o giro postal era falso.

Ahora el ladrón tiene el dinero y usted se lo debe a su banco o cooperativa de crédito.

Su banco o cooperativa de crédito confirma que el cheque o giro postal es legítimo antes de darle a usted el dinero, ¿correcto?

No, no es cierto. Las leyes federales le permiten a usted recibir el dinero rápido, por lo general, entre 1 a 2 días. Pero su banco o cooperativa de crédito no pueden detectar si hay un problema con el cheque o giro postal hasta que el documento se procese por el sistema a la persona o compañía que supuestamente lo emitió. Este proceso pudiese tomar semanas. Usted es responsable porque usted está en la mejor posición de saber si la persona quien le dio el cheque o giro postal es digna de confianza.

No se convierta en objeto de **FRAUDE**

¿Qué pudiera perder usted?

Por lo general, las víctimas pierden entre \$3,000 y \$4,000. Una vez que se descubre la falsificación, su banco o cooperativa de crédito descontará el monto del cheque o giro postal de su cuenta. Pero eso no es todo:

- Si no hay suficiente dinero en su cuenta para cubrir el monto que hay que deducir, usted pudiese enfrentarse a cobros o ser demandado.
- Su cuenta pudiese ser congelada o cerrada, y usted pudiese ser reportado a una base de datos de personas que abusan cuentas de cheques, haciéndole difícil el que abra otra cuenta.
- A algunas víctimas aún se les formulan cargos de cometer fraude de cheques.

Usted también tendrá que pagar el dinero si cambia cheques o giros postales falsos en negocios que cambian cheques u ofrecen este tipo de servicio. Si usted es una víctima de un cheque falso, trate de resolver el problema inmediatamente con su banco, cooperativa de crédito o negocio que cambia cheques.

¿Cómo puede usted protegerse?

No existe una razón legítima por la cual alguien le da a usted un cheque o giro postal y le pida a usted, que a cambio, usted envíe dinero a cualquier parte. Si este es el negocio, es una estafa.

Los concursos falsos, loterías y becas, estafas para trabajar desde su casa, negocios de países extranjeros, y otras estafas no son nada nuevo, y no siempre envuelven cheques falsos – a veces los ladrones sencillamente le piden a usted que envíe dinero. Pero el utilizar cheques o giros postales que parezcan reales hace que sus cuentas sean más convincentes.

El fraude es algo que está en evolución constante, así que esté al tanto para cualquier cosa que parezca ser sospechosa. Ya que el dinero que se le envía a los ladrones con frecuencia ha desaparecido para siempre, **PARE, PIENSE**, y primero **BUSQUE CONSEJO** de sus agencias estatales y locales que protegen al consumidor.

¿Qué debe saber usted para detectar el fraude?

- Las peticiones para hacer pagos para reclamar premios son ilegal. Los verdaderos ganadores pagan los impuestos directamente al gobierno.
- Las agencias del gobierno y las fundaciones no reparten dinero “gratis”; por lo general ellos proveen becas para proyectos específicos basados en solicitudes bastantes extensas.
- Las ofertas inesperadas para hacer dinero en un negocio en un país extranjero nunca son legítimas.
- Las compañías que contratan a personas para que trabajen desde sus casas no les piden que envíen dinero.
- Los estafadores piden pagos por medio de transferencias electrónicas porque la transacción se hace rápido y es difícil de rastrear. Solamente utilice estos servicios para enviarles dinero a personas que usted ha conocido en persona y que conoce por mucho tiempo.

¿Dónde puede usted recibir más información?

Consumer Federation of America

www.consumerfed.org/fakecheckscams

National Consumers League

www.fakechecks.org/spanish/
www.fraud.org

Federal Trade Commission

www.ftc.gov/bcp/consumer_es.shtm
1-877-382-4357 (TTY 1-866-653-4261)

U.S. Postal Inspection Service

www.deliveringtrust.com/espanol/
1-877-876-2455 (seleccione la opción 4 para el tema de fraude por correo)

La Federación de Consumidores Estadounidenses (“Consumer Federation of America”) es una asociación sin fines de lucro clasificada 501 (c) (3) de unas 280 organizaciones sin fines de lucro que velan por los intereses de los consumidores. Establecida en 1968, su misión es abogar por los intereses de los consumidores por medio de investigación, educación, información y apoyo activo.