

No Sea Victima de Cheques Falsos

Si alguien que usted no conoce quiere pagarle con un cheque, pero quiere que le envíe algo del dinero de regreso electrónicamente, tenga cuidado! Esto es fraude que le puede costar miles de dolares.

Hay varias formas que lo pueden defraudar con cheques falsos. Puede suceder cuando alguien le ofrece comprar algo que usted esta anunciado, cuando le ofrecen trabajar en casa, cuando le ofrecen dinero de un premio que supuestamente a ganado, o cuando le ofrecen el primer pago de millones que usted va a recibir si acepta transferir dinero a su cuenta de un pais extranjero. Los estafadores pretendern estar en otro pais y le dicen que es muy difícil pagarle directamente, y le dicen que tienen a alguien que vive en Estados Unidos que le deben dinero a ellos y que ellos les van a mandar un cheque.

La cantidad del cheque es mas de lo que le tienen que pagar, le dan instrucciones de depositar el cheque y que les mande electrónicamente el resto del dinero a los estafadores. O les dicen que mande el dinero de regreso para pagar los gastos del reclamo de un premio. Cualquiera que sea la excusa los resultados son los mismos- despues de mandar el dinero, el cheque rebota.

Estos cheques se ven tan reales que hasta engañan a las cajeras de banco. Bajo la ley federal, los bancos tienen que hacerle disponible el dinero que usted deposita los mas rapido posible, por lo regular de uno a cinco dias. Pero solo porque usted puede sacar el dinero, no significa que el cheque es verdadero,



aunque sea un cheque de cajera (cashier's check). Puede que tome semanas para descubrir que el cheque es falso y rebote.

Usted es responsable del cheque que deposite; si rebota, usted le debe al banco el dinero que saco de su cuenta. El banco puede que le quite el dinero de su cuenta o lo demande para recuperar el dinero.

No hay ninguna razon legitima que alguien les este dando dinero y les pida que mande dinero electrónicamente de regreso. Si algun extraño quiere pagarle por algo, insista que le pague por la cantidad exacta con un cheque de cajero(cashiers check) preferiblemente de un banco local.

Si usted piensa que alguien le esta tratando de estafar con un cheque falso, no lo deposite- reportelo! La Liga Nacional del Consumidor sea unido con Asociacion Americana de Bancos (American Bankers Association) para educar a los consumidores y a los cajeros de banco como evitar fraude de cheques falsos. Para mas informacion o reportar fraude, visita la pagina Web de El Centro Nacional de Informacion Contra Fraude de La Liga Nacional del Consumidor al, www.fraud.org o llame al (800) 876-7060.