

Consejos Para Reconocer y Evitar Fraude 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. Cualquiera que sea la oferta, la persona lo hace ver una como una que no puoferta increíble.
- **Estafadores de cheques falsos buscan victimas.** Ellos buscan en el periodico, en el internet anuncios de gente que tiene cosas por venta, o gente que tiene anuncios de busca de empleo. Los estafadores tambien ponen anuncios con numeros de telefono y correo electronico para que la gente se comunice con ellos. Y ellos llaman, mandan correo electronico, o por fax a varia gente, sabiendo que alguien puede ser la proxima victima.
- **Ellos muchas veces dicen estar en otro pais.** Los estafadores dicen que es muy dificil y complicado de mandarle el dinero directamente del pais de ellos, por eso hacen arreglos que alguien en Estados Unidos les mande un cheque o un money order.
- **Ellos les piden que les manden parte del dinero electrónicamente despues que usted ya a depositado el cheque.** Si usted esta vendiendo algo, les dicen que les van a pagar con alguien que les debe dinero en Estados Unidos, y esa persona les va a mandar un cheque o un money order. El cheque o el money order va hacer una cantidad muchas mas de lo que usted esta vendiendo su mercaderia; usted deposita el cheque, se queda con la cantidad de el valor de su mercaderia, y les manda a ellos el resto del dinero electrónicamente. O le dan instucciones de mandar el dinero electrónicamente a otra persona para que se encargue de los gastos el envio. Si es parte de estafa de trabajo en casa, ellos les ofrecen un trabajo de procesar pagos para los “clientes” de ellos. Usted deposita los cheques o los money orders y les manda a ellos el dinero electrónicamente y usted se queda con una cantidad que cubre su pago. O pueda que le manden un pago de una cantidad muchas mas grande de lo que usted pago “por error” y le piden que mande el resto del dinero electrónicamente. En las estafas de ofertas de premios o ofertas de dinero del extrajero, les dicen que manden dinero electrónicamente para cubrir los gastos de impuestos, gastos de aduana, gastos de procesamiento, gastos legales u otra clase de gastos que usted tiene que pagar antes de recibir el resto de su dinero.
- **Ellos puedan le den una falsa promesa de depositar dinero directamente a su cuenta de banco.** Usted les da su informacion del banco para que ellos manden transferin el dinero electrónicamente. En cambio, ellos les mandan un cheque o un money order al banco con las instrucciones de depositarlo en su cuenta. Cuando usted ve su balanco aparenta que el dinero llego a la cuenta. Usted no se da cuenta que fue un cheque o un money order depositado en su cuenta, no un pago electrónicamente.

- **Los cheques o money orders son falsos pero se ven reales.** Los hacen ver tan reales, que hasta las cajeras del banco son engañados también. Algunos money orders son falsificados, otros son cheques cajero (cashiers checks) falsos, y otros parecen que son de cuentas de negocios legítimas. Los nombres de compañías que usan pueden que sean reales, pero usan esos nombres sin autorización para hacer cheques falsos.
- **No toma mucho tiempo para que usted pueda usar el dinero, pero eso no significa que el cheque o money order son reales.** Bajo la ley federal, los bancos tienen que hacerle disponible el dinero que usted deposita lo más rápido posible, por lo regular de uno a cinco días, dependiendo que clase de cheque o money order. Pero solo porque usted puede sacar el dinero, no significa que el cheque o el money order sean verdaderos, aunque aparenta ser un cheque de cajera (cashier's check) o un money order de la oficina del correo. Puede que tome semanas para descubrir que el cheque es falso y rebote.
- **Usted es responsable del cheque o money order que deposite en su cuenta.** Eso es porque usted es la persona que puede determinar el riesgo que está tomando; usted es el que está haciendo negocios directamente con la persona que le está mandando el pago. Cuando el cheque o el money order reboten, el banco deduce la cantidad que originalmente le dieron en su cuenta. Si no tiene suficiente para cubrir la cantidad de dinero, el banco le puede sacar dinero de otras cuentas que tenga con ellos, o demandarlo para recuperar el dinero. En algunos casos, agencias del gobierno le ponen cargos a la víctima porque piensan que estaban involucrados en el fraude de falsificación de cheque o money order.
- **No hay ninguna razón legítima que alguien les este dando dinero les pida que mande dinero electrónicamente.** Si un extraño quiere pagarle por algo, insista que le mande un cheque de cajero (cashiers check) con la cantidad exacta, con preferencia de un banco local.
- **No lo deposite – reportelo!** Reporte cheques falsos al Centro Nacional de Información Contra Fraude, un servicio de una agencia sin lucros de La Liga Nacional del Consumidor, al www.fraud.org o (800) 876-7060. La información es transmitida a las agencias apropiadas del gobierno.