

## COMO EVITAR FRAUDES BANCARIOS

### Fraudes con cheques.

- **Hay varias formas en que lo pueden defraudar con cheques falsos.**

Puede suceder cuando alguien le ofrece comprar algo que usted está anunciando, cuando le ofrecen trabajar en casa, cuando le ofrecen dinero de un premio que supuestamente ha ganado, o cuando le ofrecen el primer pago de millones que usted va a recibir si acepta transferir dinero a su cuenta de un país extranjero. Cualquiera que sea la oferta, la persona lo hace parecer como algo increíble.

- **Estafadores de cheques falsos buscan víctimas.**

Ellos buscan en el periódico y en el Internet anuncios de gente que tiene cosas a la venta, o gente que tiene anuncios en busca de empleo. Los estafadores también ponen anuncios con números de teléfono y correo electrónico para que la gente se comunice con ellos. Y ellos llaman, mandan un correo electrónico, o fax, a varias personas, sabiendo que alguien puede ser la próxima víctima.

- **Ellos muchas veces dicen estar en otro país.**

Los estafadores dicen que es muy difícil y complicado mandarles el dinero directamente del país de ellos, por eso hacen arreglos que alguien en Estados Unidos les mande un cheque.

- **Ellos le piden que les mande dinero electrónicamente después que usted haya depositado el cheque.**

Si usted está vendiendo algo, le dicen que le van a pagar con alguien que les debe dinero en Estados Unidos, y esa persona les va a mandar un cheque. El cheque va a ser por una cantidad mayor al valor de venta de su mercadería; usted deposita el cheque, se queda con la cantidad de el valor de su mercadería, y les manda a ellos el resto del dinero electrónicamente. Si es parte de una estafa de trabajo en casa, ellos le ofrecen un trabajo de procesar cheques para los “clientes” de ellos. Usted deposita los cheques y les manda a ellos el dinero electrónicamente y usted se queda con una cantidad que cubre su pago.

Puede que le manden “por error” un cheque de una cantidad mucho más grande de lo que usted pagó y le piden que mande el resto del dinero electrónicamente. En las estafas de ofertas de premios u ofertas de dinero del extranjero, le dicen que mande 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.

- **Los cheques son falsos pero se ven reales.**

Los hacen ver tan reales, que hasta los cajeros del banco son engañados también. Algunos son cheques de cajero (cashiers checks) falsos, otros parecen que son de cuentas de negocios legítimas. Usan los nombres de compañías que puedan ser reales, pero usan esos nombres sin autorización para hacer cheques falsos.

- **No tiene que esperar mucho tiempo para que usted pueda usar el dinero, pero eso no significa que el cheque es real.**

Bajo la ley federal, los bancos tienen que hacerle disponible el dinero que usted deposita tan rápido como se pueda, por lo general de uno a cinco días, dependiendo de la clase de cheque. Pero sólo porque usted puede sacar el dinero no significa que el cheque es verdadero, aunque sea un cheque de cajero (cashier's check). Puede tardar semanas hasta que se descubre que el cheque es falso e incobrable.

- **Usted es responsable por todo cheque que deposite en su cuenta.**

Eso es porque usted es la persona que puede determinar el riesgo que está tomando; usted es la persona que está haciendo negocios directamente con la persona que le está mandando el cheque. Cuando el cheque es incobrable, el banco deduce la cantidad que originalmente le dieron en su cuenta. Si no tiene bastante 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 presentan cargos contra la víctima porque piensan que estaba envuelta en el fraude de falsificación de cheque.

- **No hay ninguna razón legítima por la que alguien que le esté dando dinero a usted le 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.

[http://datcp.state.wi.us/cp/consumerinfo/cp/factsheets\\_spanish/pdf/CheckScamsSPANISH807.pdf](http://datcp.state.wi.us/cp/consumerinfo/cp/factsheets_spanish/pdf/CheckScamsSPANISH807.pdf)

### **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 dólares.

- \* **Hay varias formas que lo pueden defraudar con cheques falsos.**

Puede suceder cuando alguien le ofrece comprar algo que usted está anunciando, 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 país extranjero.

- \***Estafadores de cheques falsos buscan víctimas.** Ellos buscan en el periódico, en el Internet anuncios de gente que tiene cosas por venta, o gente que tiene anuncios de busca de empleo. Los estafadores también ponen anuncios con números de teléfono y correo electrónico para que la gente se comunique con ellos. Y ellos llaman, mandan correo electrónico, o por fax a varia gente, sabiendo que alguien puede ser la próxima víctima.

- \***Ellos muchas veces dicen estar en otro país.** Los estafadores dicen que es muy difícil y complicado de mandarle el dinero directamente del país de ellos, por eso hacen arreglos que alguien en Estados Unidos les mande un cheque o un money order.

**\*Ellos puedan le den una falsa promesa de depositar dinero directamente a su cuenta de banco.**

Usted les da su información del banco para que ellos manden transferir 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 balance aparenta que el dinero llegó 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.

[http://www.fraud.org/toolbox/tips/spanish/FakeCheck\(Spanish\).pdf](http://www.fraud.org/toolbox/tips/spanish/FakeCheck(Spanish).pdf)

1. La próxima vez que ordene cheques hazlo solamente con tus iniciales (en vez del nombre) y apellido. Si alguien toma tu **chequera** no sabrá si firmas tus cheques con tus iniciales solamente o con tu nombre, pero tu banco sí conoce cómo firmas tus cheques.
2. No firmes la parte posterior de tus tarjetas de crédito. En su lugar, pon “*SE REQUIERE IDENTIFICACIÓN CON FOTO.*”
3. Cuando estés firmando cheques para pagar tus cuentas de la tarjeta de crédito, no pongas el número de cuenta completo en la línea de “Para”. En su lugar, pon solamente los **últimos** cuatro números. La compañía de la tarjeta de crédito sabe el resto del número y cualquier persona que tenga en su poder tus cheques, cuando intente pasar a través de todos los canales del proceso de comprobación no tendrá acceso a éstos.
4. Pon tu número de teléfono del trabajo en tus cheques en vez de tu teléfono residencial. Si tienes **apartado postal**, utilízalo en vez de tu dirección residencial. Si no tienes un apartado postal, utiliza tu dirección del trabajo. Nunca tengas tu número de seguro social impreso en tus cheques a menos que sea totalmente necesario porque cualquier persona puede conseguirlo.
5. Fotocopia todo el contenido de tu cartera, incluyendo ambos lados de cada licencia, tarjeta de crédito, etc. De este modo, sabrás lo que tenías en tu cartera y todos los números de cuenta y números de teléfonos a llamar y cancelar. Mantén las fotocopias en un lugar **seguro**.
6. Lleva una fotocopia de tu **pasaporte** al viajar, ya sea aquí o al extranjero. Todos hemos escuchado muchas historias sobre fraude cometido hacia nosotros al robarnos el nombre, dirección, número de seguro social, tarjetas de crédito, etc.
7. Cuando vas a un hotel que utiliza tarjetas por llaves no las devuelvas, llévatelas y destrúyelas. Esas pequeñas tarjetas tienen en ellas toda la **información** que diste al hotel, incluyendo la dirección, números de la tarjeta de crédito y fechas de vencimiento.

Alguien con un lector de tarjetas o un empleado del hotel puede tener acceso a toda esa información sin ningún problema.

<http://barrel.toolzoft.com/vida-diaria/consejos/diez-consejos-contrafraudes-financieros/>

