



PHOTO: GETTY IMAGES

Cuidado con los cheques falsos

Protéjase de las estafas de cheques falsos con estos consejos de FDIC Consumer News

Incluso en el mundo digital y móvil de hoy en día, donde las transferencias electrónicas de dinero son comunes, los consumidores y las empresas aún pueden preferir la seguridad asumida de los cheques de caja o cheques bancarios oficiales para pagos grandes o importantes. Los receptores generalmente prefieren uno de estos cheques a un cheque personal porque la institución financiera presumiblemente ya ha recaudado los fondos de la parte que compra los cheques de caja o cheques bancarios oficiales. Esto significa que el pago está garantizado, a menos que el cheque sea falso, por lo que también existen riesgos para los consumidores y las empresas por este tipo de instrumentos en papel.

Desafortunadamente, los delincuentes han llegado a confiar en la sensación de “seguridad” de sus víctimas provista por los cheques de caja y los cheques bancarios oficiales. Las tecnologías avanzadas de gráficos e impresión permiten a los estafadores crear fácilmente cheques falsos fraudulentos y difíciles de detectar en cuestión de minutos, lo que agrega un sentido de legitimidad a sus estafas. Los cheques falsos pueden parecer tan reales que es muy difícil de detectar para los consumidores, o incluso para los empleados del banco.

Los cheques bancarios falsos generalmente se usan en estafas donde el estafador intenta llevarse a efectivo o depositar el cheque. Una vez que se deposita, le solicitan que envíe todo o parte de los ingresos a ellos o a otra persona (un cómplice) antes de que el banco donde se depositó intente borrar o procesar el cheque para el pago y se dé cuenta de que el instrumento es falso. El estafador puede pedirle que devuelva los fondos de varias maneras: en efectivo, escribiendo un cheque personal, cargándolo en una tarjeta prepaga o de regalo, o por algún medio electrónico, como una transferencia bancaria, compensación automática de pago domiciliario (ACH por sus siglas en inglés) o una transacción de persona a persona (P2P).

Si luego se determina que el cheque era falso, es probable que usted sea responsable de los fondos que se le proporcionaron al estafador, por lo que es importante que reconozca los signos de un cheque falsificado para protegerse. Recuerde, los artistas del fraude constantemente encuentran nuevas formas de utilizar cheques bancarios u instrumentos oficiales fraudulentos en sus estafas. Aquí hay tres de las estafas más comunes, y consejos sobre cómo detectar si está siendo estafado o no.

1. Estafas de loterías y riquezas repentinas

En estos ejemplos, se les dice a los receptores de cheques que ganaron una lotería, tal vez en un país extranjero, o que tienen derecho a recibir una herencia. Se le indica al destinatario que, para “reclamar” sus ganancias de lotería o herencia, primero debe pagar “impuestos y cargos” antes de poder recibir su premio o dinero. El estafador le envía un cheque de caja falso al destinatario y le pide que cobre el cheque y le mande efectivo o transfiera los fondos para cubrir los impuestos y los cargos.

2. Subastas en línea, sitios de listados clasificados y estafas de pago excesivo

Los estafadores pueden ir a una subasta en línea o un sitio de anuncios clasificados y ofrecer comprar un artículo para la venta, pagar un servicio por adelantado o alquilar un apartamento. Lo extraño es que podrían

enviarle un cheque de caja por un monto superior al precio solicitado. Cuando usted les diga que el cheque es por un monto superior, se disculparán por el error y le pedirán que devuelva rápidamente los fondos adicionales. El motivo del estafador es conseguir que cobre o deposite el cheque y que le envíe dinero legítimo antes de que usted se dé cuenta de que el cheque que depositó es falso.

3. Estafas de empleo de compradores secretos o misteriosos

En estos casos, el estafador anuncia una oportunidad de trabajo y afirma estar “contratando” personas para trabajar desde casa. El “empleado” podría recibir un cheque oficial como un bono inicial, y se le pide que cubra el costo de la “activación de la cuenta”. El estafador espera recibir estos fondos antes de que el cheque oficial se liquide y el nuevo empleado se dé cuenta de que ha sido estafado.

Otro escenario implica una oferta para trabajar desde casa como comprador secreto para “evaluar la calidad” de las empresas locales de transferencia de dinero. Al “empleado” se le envía un cheque de caja y se le indica que lo deposite en su cuenta bancaria y retire el monto en efectivo. Luego se le indica que usen un negocio de transferencia de dinero local para enviar los fondos al “empleador” y “evaluar” el servicio proporcionado por el negocio de transferencia de dinero.

Cómo detectar un cheque falso

Determinar si un cheque de caja o un cheque bancario son legítimos es difícil simplemente por inspección física. Sin embargo, hay algunas cosas que puede hacer para ayudar a identificar un cheque falso:

- Asegúrese de que el cheque haya sido emitido por un banco legítimo. Si bien algunos cheques falsificados incluirán el nombre de un banco legítimo, un nombre falso es un indicador muy claro de que es

falso. FDIC BankFind le permite ubicar instituciones bancarias aseguradas por la FDIC en los Estados Unidos.

- Verifique con el banco que supuestamente emitió el cheque para asegurarse de que sea real. Asegúrese de buscar el número de teléfono en el sitio web oficial del banco y no utilice el número de teléfono impreso en el cheque (que podría ser un número de teléfono controlado y respondido por el estafador). Luego, llame al número oficial y pídale que verifiquen el cheque. Es probable que necesiten saber el número de cheque, la fecha de emisión y el monto.
- Considere cómo y por qué recibió el cheque. Si alguien que no conoce inició el pago, sea escéptico y proceda con cautela. Los estafadores a menudo se comunican con sus víctimas por correo electrónico o mensaje de texto. Sus comunicaciones pueden contener errores gramaticales y ortográficos deficientes.
- Mire desde dónde se le envió el cheque: si el matasello no es el mismo que la ciudad y el estado del banco emisor “supuesto”, podría ser una indicación de que el cheque es falso. Sea especialmente cauteloso si se envió por correo desde el extranjero.
- Determine si el monto del cheque es correcto y como se esperaba. Los cheques falsos a menudo se extienden por más del monto acordado. Esto tiene la intención de convencer a la persona que recibe el cheque para que devuelva el sobrepaño al estafador.

- Los cheques oficiales generalmente contienen marcas de agua, hilos de seguridad, tinta que cambia de color y otras características de seguridad. Si bien los estafadores a veces pueden copiar estas características de seguridad, la calidad de la copia a menudo está mal hecha.

Qué hacer si es estafado

Si cree que ha sido blanco de una estafa de cheques falsificados, infórmele de inmediato a cualquiera de las siguientes agencias:

- Comisión Federal del Comercio en www.ftccomplaintassistant.gov/#crnt&panel1-1.
- El Servicio de Inspección Postal de EE. UU. en www.usps.gov (si recibe un cheque por el correo).
- Visite las agencias estatales o locales de protección al consumidor en www.naag.org para obtener una lista de los fiscales generales del estado.
- Para posibles delitos en línea que involucren cheques falsos y giros postales, presente una queja en línea en el Centro de Quejas de Delitos por Internet (un proyecto conjunto del FBI y el Centro Nacional de Delitos de Cuello Blanco) en www.ic3.gov.

Además de notificar al banco cuyo nombre aparece en el cheque, puede notificar al sitio web o al servicio en línea donde se encontró con el estafador (por ejemplo, el sitio web de subastas en línea o el sitio web de ofertas de trabajo), para que puedan impedir que utilicen sus servicios en el futuro.

Si desea más ayuda o información, ingrese en www.fdic.gov o llame al número gratuito de la FDIC al **1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**. Envíe ideas o comentarios para artículos a Asuntos del Consumidor a consumeraffairsmailbox@fdic.gov

