



## Consumer Federation of America

1620 I Street, N.W., Suite 200 \* Washington, DC 20006

### Rompa los fraudes de cheques falsos en pedacitos Mayo 2009

#### Cómo funcionan los fraudes de cheques falsos

- Usted recibe un cheque o giro postal con instrucciones de enviar por transferencia una porción del dinero a otro lugar para pagar los impuestos de una lotería que usted supuestamente ganó o los cargos para obtener una beca, por ejemplo. O podría ser tal vez una oferta de trabajo fraudulenta, en la que se le pide a usted que administre los pagos para una compañía extranjera o que haga compras como consumidor secreto (*mystery shopper* en inglés) y que envíe el dinero restante, descontando su "sueldo". En otra versión muy conocida, la persona le ofrece comprarle algo que usted tiene en venta, le envía un cheque o giro postal por la más de la cantidad que usted está pidiendo, y le pide que le transfiera el dinero extra a alguien que se encargará del envío.
- El cheque o giro postal parece legítimo pero no lo es; tampoco lo es la historia de la persona. Luego de depositar o cambiar el cheque y haber transferido el dinero, usted se entera de que el cheque era falso.
- Usted no solo es responsable de pagar el dinero de vuelta al banco, cooperativa de crédito o servicio de cambio de cheques, si no que tal vez no pueda lograr recuperar nunca su dinero del ladrón que lo estafó.

#### Millones de personas están en peligro

- Las estafas de cheques falsos son el fraude número uno reportado al Centro de Fraude de la Liga Nacional del Consumidor (National Consumer's League's Fraud Center), llegando a un total de más del 40 por ciento de todas las quejas del 2008. La Comisión Federal de Comercio, que recibe más de 1,000 quejas al mes sobre cheques falsos, sitúa a este tipo de fraudes entre los cinco más comunes.
- En la encuesta realizada por CFA a adultos en los Estados Unidos<sup>1</sup>, casi un tercio (30 por ciento) de los encuestados dijo que se los había contactado con alguna oferta relacionada con los fraudes de cheques falsos. Los casos más comunes son aquellos que involucran loterías o sorteos (66 por ciento), becas (36 por ciento) y oportunidades de trabajo en casa (35 por ciento).
- Dos por ciento de los encuestados que fueron contactados admitieron haber enviado el dinero a los estafadores. Ese porcentaje, similar al índice de respuesta que generan por lo general las compañías legítimas de campañas de mercadeo directo, significa que al menos 1.3 millones de adultos han sido víctimas en los Estados Unidos.
- El promedio de pérdidas ocasionadas al consumidor varía entre los \$3,000 a \$4,000 dólares por víctima. Los estafadores se han robado miles de millones de dólares.

#### ¿Por qué es tan común este tipo de fraude?

- Malos tiempos económicos. Los estafadores merodean constantemente, pero cuando la gente se enfrenta a situaciones financieras difíciles podrían llegar a ser más vulnerables o susceptibles a ofertas fraudulentas que prometen riquezas fáciles y rápidas y otras maneras de conseguir dinero.
- Acceso rápido al dinero. La ley federal requiere a las instituciones financieras que otorguen a los consumidores acceso al dinero que es depositado por medio de cheques o giros postales dentro de los 1 a 5 días hábiles. Pero el simple hecho de que los fondos ya se hayan acreditado en su cuenta y estén disponibles esto no significa que el

<sup>1</sup> Telephone survey of 2,000 adults conducted for CFA by Opinion Research Corporation December 4-8, 2008

cheque o el giro postal sea legítimo. Podría llegar a tardar varias semanas hasta que se descubra que el cheque es falso. Cuando esto ocurre, usted es responsable de pagar el dinero.

- Confusión del consumidor. Cincuenta y nueve por ciento de los adultos encuestados por CFA creen, equivocadamente, que cuando uno deposita un cheque o giro postal, el banco confirma su legitimidad antes de darle acceso al dinero a uno. ¡Incorrecto! El porcentaje es aún más alto y llega hasta el 70 por ciento cuando se trata de adultos jóvenes entre los 18 a 24 años, y al 71 por ciento cuando se trata de personas con ingresos por bajo los \$25,000 y aquellos quienes no finalizaron la escuela secundaria. Más de el 40 por ciento de aquellos encuestados no sabía que ellos son responsables si los cheques o giros postales que depositan y cambian son falsos. Cincuenta y dos por ciento de los adultos entre 18 y 24 años de edad y la mitad de los Hispanos afirmaron, de manera equivocada, que la persona quien les dio el cheque debe pagarle al banco.
- Estafadores inteligentes. Utilizan muchas variaciones de la misma estafa para engañar a la gente. Con frecuencia operan desde el extranjero, en países como Canadá y otros, lo cual hace aún más dificultosa la tarea de perseguirlos para las autoridades que hacen cumplir la ley en los Estados Unidos. También, cubren sus rastros recolectando el dinero en efectivo y usando identificaciones falsas.

### **¿Cómo puede usted romper en pedacitos los fraudes de cheques falsos?**

- Nunca acepte pagar para obtener un premio. Ninguna lotería o sorteo legítimo envía cheques o giros postales y solicita a los consumidores que paguen a cambio de su premio. Si usted realmente ganó, tendrá que pagarle impuestos directamente al gobierno.
- Nunca acepte pagar por becas del gobierno o fundaciones. Estos no ofrecen dinero a las personas así de la nada ni cobran para obtener una beca. La mayoría de las becas se otorgan a organizaciones, no personas, y requieren que usted complete un proceso de aplicación extensivo y caro. Vea los consejos sobre becas en [www.fakechecks.org/spanish/prevention-faqs04.html](http://www.fakechecks.org/spanish/prevention-faqs04.html).
- Nunca acepte cobrar un cheque y enviar dinero a algún lugar como parte de un trabajo desde casa. Esta no es la manera en que funcionan los empleadores legítimos. Vea los nuevos consejos sobre compradores secretos en [www.fakechecks.org/spanish/prevention-faqs05.html](http://www.fakechecks.org/spanish/prevention-faqs05.html).
- Nunca acepte enviarle dinero a nadie que usted no haya conocido en persona y conozca hace mucho tiempo.
- Si le resulta sospechoso, busque ayuda. Consulte con sus oficinas estatales o locales de protección al consumidor, la Comisión Federal de Comercio, el Servicio de Inspección Postal o alguna otra fuente confiable.
- Recuerde que *no* existe ninguna razón válida por la cual alguien que quiera darle un cheque o giro postal a cambio de algo le pida que usted le envíe dinero de regreso. Visite [www.fakechecks.org](http://www.fakechecks.org) para aprender más sobre cómo protegerse de los fraudes de cheques falsos.

### **Asistencia del Equipo de trabajo contra los cheques falsos de CFA**

- La Federación Americana de los Consumidores, una organización sin fines de lucro ubicada en Washington, DC, que aboga por los derechos de los consumidores, creó el equipo de trabajo den Mayo del 2008. La meta es unir a las organizaciones sin fines de lucro que trabajan para el consumidor, a los organismos gubernamentales de defensa del consumidor, compañías y asociaciones de la industria para luchar contra los cheques falsos a través de la educación y el mejor entendimiento y conocimiento del tema.
- Para ver más información nueva sobre fraudes de becas y de trabajos desde casa o compradores secretos, visite [www.fakechecks.org](http://www.fakechecks.org) y envíe una tarjeta electrónica a sus conocidos para advertirles sobre estos fraudes.
- Visite [www.consumerfed.org/other/FakeCheckScams.asp](http://www.consumerfed.org/other/FakeCheckScams.asp) para obtener artículos listos para ser usados y otros materiales didácticos.
- El Equipo de trabajo contra los cheques falsos de CFA también ha desarrollado materiales de entrenamiento sobre cheques falsos para las instituciones financieras, organismos que hacen cumplir la ley y agencias de protección al consumidor. Estos materiales no han sido diseñados para el público en general. Para mayor información, comuníquese con Susan Grant de CFA al 202-387-6121.