

BBB advierte sobre tres estafas comunes realizadas con cheques

Las estafas que implican el uso de cheques falsos se presentan de muchas formas diferentes y puede ser muy difícil identificarlas, dado que las tecnologías de impresión utilizadas por los estafadores mejoran. Los expertos calculan en miles de millones de dólares las pérdidas producto de estafas con cheques falsos, por lo que Better Business Bureau advierte sobre tres estafas comunes realizadas con cheques y aconseja sobre los peligros con los que se debe tener cuidado.

De acuerdo con una encuesta reciente de la Federación de Consumidores de América, casi la tercera parte de los adultos ha sido abordado por un estafador que intenta hacer pasar cheques falsos por verdaderos y, al menos 1.3 millones de ellos han sido víctimas de estafas, con un promedio de pérdidas de entre \$3,000 a \$4,000.

"Puede ser prácticamente imposible distinguir un cheque falso de uno verdadero a simple vista, ya que el cheque falso puede ser impreso a todo color e incluso incluir las marcas de agua", señaló Steve Cox, vocero de BBB. "Muchas de las estafas realizadas con cheques en los Estados Unidos son realizadas por estafadores que operan desde el extranjero y provienen de Canadá, Jamaica y África, lo cual dificulta enormemente la labor de las autoridades policiales de atraparlos y llevarlos ante la justicia".

Las estafas que implican el uso de cheques falsos normalmente requieren que la víctima deposite el cheque en su cuenta bancaria y luego realice una transferencia de dinero a los estafadores. Aunque inicialmente el cheque puede ser depositado en la cuenta bancaria de la víctima (lo cual produce una falsa sensación de seguridad), el cheque falso será finalmente descubierto en algunas semanas y el banco retirará los fondos de la cuenta. La víctima de la estafa no recibe ninguna parte del dinero enviado a los estafadores y será responsable de reembolsar al banco si la cuenta se encuentra sobregirada.

A continuación presentamos tres tipos de estafa comunes que utilizan cheques falsos y pueden costar decenas de miles de dólares a las víctimas:

Estafa de la lotería y del subsidio del gobierno

Las víctimas reciben una carta que afirma que han ganado la lotería o que han calificado para recibir una subvención. En la carta, se incluye un cheque por una parte del dinero total del que se han hecho acreedores. Se indica a la víctima que para poder recibir el resto del dinero, deben depositar el cheque y realizar una transferencia de varios miles de dólares, cuyo fin es cubrir los costos administrativos, por concepto de impuestos, o bien por alguna otra excusa. En junio, una mujer de Nebraska perdió \$58,000 luego que le dijeran que había ganado \$11 millones en la Lotería de Jamaica.

Estafa del cliente incógnito

La víctima cree que ganará algunos cientos de dólares trabajando para una empresa que realiza evaluaciones incógnitas o secretas para empresas. La víctima recibe una carta, además de formularios de evaluación, un cheque e instrucciones para depositar el cheque, y luego usa el dinero del cheque para comprar artículos en tiendas específicas y evaluar el servicio al cliente. El resto del dinero puede quedárselo la persona. Entre las tiendas a evaluar que se incluyen en la lista se encuentran Western Union o MoneyGram, y se le dice a la víctima que realice una transferencia de algunos miles de dólares a su "empleador" y que califique su experiencia de compra.

Estafa del pago en exceso

La víctima vende un artículo a través de un anuncio en el periódico o en un sitio en línea como Craigslist. Un comprador muestra interés y pide pagar el artículo con cheque. Cuando el cheque llega, el monto de éste es mayor al precio del artículo. Se indica a la víctima que hubo un error y en ocasiones se le pide que realice una transferencia del dinero adicional o bien, se le dice que el costo adicional es para que la víctima realice el pago del envío a través de una empresa elegida por el estafador, que por supuesto no es una empresa de envíos realmente, sino los estafadores.

Las estafas que implican el uso de cheques falsos no se limitan a los ardidés ya mencionados, por lo que BBB aconseja sobre los siguientes peligros con los que se debe tener cuidado:

- Se le dice que ganó una lotería en la que no participó o que recibió una subvención que no solicitó.
- El nombre del cheque no coincide con el nombre de la empresa o la persona con la que supuestamente está realizando el trato.
- Recibe instrucciones para depositar un cheque en su cuenta y rápidamente transferir una parte de esos fondos al remitente o a otra empresa o contacto especificado.
- Que no lo engañe una llamada telefónica. El solo hecho de haber hablado por teléfono con el estafador, no quiere decir que no esté tratando de embaucarlo.

Para recibir más consejos confiables de su BBB sobre cómo evitar estafas comunes, visite www.bbb.org.