



## BBB Advierte Contra Tres Estafas Comunes de Cheque

**Centro de California – 13 de agosto del 2009** Los expertos estiman que miles de millones de dólares han sido perdidos como el resultado de estafas de cheques falsificados. Las estafas que implican cheques falsificados están en muchas formas diferentes y puede ser muy duro identificar como la tecnología de impresión utilizada por falsificadores mejora. La oficina del BBB advierte contra tres estafas comunes de cheques y ofrece consejos sobre las banderas rojas que tienen que estar atentos.

Según una inspección reciente por la [Federación de consumo de América](#), casi tercera parte de adultos ha sido acercada por un falsificador tratando de pasar cheques falsificados y por lo menos 1,3 millones de personas han llegado a ser víctimas de la estafa con una pérdida media de \$3.000 a \$4.000.

"Puede ser prácticamente imposible conocer un cheque falsificado de un verdadero solamente utilizando el ojo desnudo porque los cheques falsificados pueden ser impresos a todo color e incluso incluyen filigranas," dijo Masa Broten, el presidente del BBB de portavoz Central de California. "Muchas estafas de cheque que plagan a consumidores en EEUU son el trabajo de falsificadores que opera fuera del país y origina en Canadá, Jamaica y África que hace muy difícil la aplicación de la ley para localizarlos y traerlos a la justicia".

Las estafas que implican cheques falsificados requiere que la víctima típicamente deposite un cheque en su cuenta bancaria entonces los falsificadores transfieren el dinero a su cuenta bancaria. Mientras el cheque puede ser depositado inicialmente en la cuenta bancaria de la víctima el cheque falsificado últimamente será descubierto dentro de una semanas y el banco quitará los fondos de la cuenta. La víctima de la estafa está pierde cualquier dinero que ellos enviaron a los falsificadores serán responsable de pagar le la institución bancaria si su cuenta es sobregrada.

Siguiente son tres estafas comunes que dependen de cheques falsificados y les pueden costar a víctimas las decenas de miles de dólares:

**BBB**  
 1601 H Street Suite 101  
 Bakersfield CA 93711  
**1.800.675.8118**



**BBB**  
 4201 W. Shaw Suite 107  
 Fresno CA 93722  
**1.800.675.8118**

## Estafas comunes de cheques

### La Estafa de la lotería y la Subvención estatal

Las víctimas reciben una carta que reclama que ellos han ganado una lotería o califican para una beca de ayuda financiera. Con la carta se incluye un cheque de por lo menos una cantidad parcial del dinero total que ellos supuestamente van a recibir. Para recibir el resto del dinero, ellos deben depositar el cheque y el transferir hasta miles de dólares a la vez. A La víctima a menudo se le dice que esto es para cubrir los impuestos u honorarios administrativos. En junio, una mujer de Nebraska perdió \$58.000 después de que se le dijo que ella había ganado \$11 millones en la Lotería de Jamaica.

### Fraude de las compras de misterio

La víctima cree que ellos ganarán unos escasos cientos de dólares trabajando para una compañía que proporciona misterio—o el secreto—haciendo de compras evaluaciones para negocios. La víctima recibe una carta en el correo junto con formas de evaluación, un cheque e instrucciones detalladas. La víctima es de depositar el cheque en su cuenta bancaria, y entonces utilizar el dinero para comprar artículos de tiendas especificadas y evalúa el servicio de atención al cliente que el resto del dinero es suyo por el trabajo que ellos hicieron. Incluido en la lista de tiendas para evaluar es la Unión Occidentales o MoneyGram y a la víctima se le dice que deposite tanto como una par de mil dólares apoyando a su "empleador" y valoran su experiencia con el servicio de transferencias de dinero.

### El fraude del pago excesivo

La víctima vende un artículo por un periódico clasificado o un sitio en línea como Craigslist. Un comprador muestra interés y pide pagar por el artículo por cheque. Cuando el cheque llega la cantidad es más alto que el precio del artículo. La víctima es dicha que fue un error y se le dice a la víctima que transfiera el dinero que se mando de mas o que el monto adicional se debe de transferir a una a una compañía de envíos que el falsificador ha escogido—por supuesto la compañía de envíos son realmente los falsificadores.

Las estafas de cheques falsificados no son limitadas a los esquemas ya mencionados y el BBB ofrece el siguiente consejo sobre las banderas rojas que se debe estar atento:

- Usted es dicho usted ganó una lotería o recibió una beca que usted no solicitó.
- El nombre en el cheque no concuerda con el nombre de la compañía ni el individuo que usted trato
- Usted es dado instrucciones a depositar un cheque en su cuenta e inmediatamente transferir parte de los fondos a otra compañía o contacto no especificados
- No sea engañado por una llamada telefónica. Simplemente porque usted ha hablado con el falsificador por teléfono, no significa que ellos no tratan de robarlos.

Para más consejos en estafas de cheques visita <http://www.fakechecks.org/>. Para puntos adicionales y alertas que usted puede confiar en su BBB para evitar estafas comunes, visite [www.bbb.org](http://www.bbb.org).