



Estafas de cheques falsos: ¡Tire ese cheque falso!

Los estafadores nunca se cansan de usar estafas de cheques falsos para intentar robarle su dinero. Muchos de los cheques falsos creados para aparentar ser verdaderos también engañan a los cajeros del banco. ¡No deje que lo engañen a usted! Saber reconocer las señales de las estafas de cheques falsos podría ayudarle a usted a no ser otra víctima más de este tipo de robos.

¿Cómo funciona esta estafa?

Aunque las estafas de cheques falsos vienen en una variedad de formas, todas son muy paralelas. Uno de los ejemplos comunes es **la estafa de lotería extranjera**. En esta estafa, el estafador le manda una carta informándole que se ha ganado una lotería en otro país. Adjunta en la correspondencia se encontrará un cheque de cajero que aparenta ser legítimo – el nombre de un banco de buena reputación se encuentra en la parte de arriba de la cara del cheque falso, el número de cuenta y el número del banco probablemente son legítimos. Según la carta, lo único que tiene que hacer para reclamar su premio es depositar su cheque en la cuenta de banco y mandar el dinero a una cuenta en el extranjero para pagar los impuestos y honorarios de sus ganancias.

¿Suena tentador, verdad? Pero, no se equivoque, esto es una estafa. Ese cheque de aparición real es falso. Si usted deposita un cheque falso y manda dinero al extranjero como dirigido, usted legalmente será responsable por la cantidad completa en el cheque falso, que probablemente puede ser miles de dólares.

Qué tal si el banco cambia el cheque, debe ser verdadero, ¿verdad?

¡Equivocado! Por ley, se le requiere que los bancos deben hacer los fondos disponibles de cheque dentro de un periodo corto. Así que simplemente porque tiene acceso a los fondos, no quiere decir que el cheque es verdadero. Cuando el banco finalmente determina que el cheque es falso, la responsabilidad final por la pérdida es suya. Desafortunadamente, la posibilidad de encontrar al estafador y hacerlo responsable es casi cero. Cuando los fondos son transferidos al extranjero, es casi imposible identificar o localizar al recipiente.

Sugerencias básicas que le ayuden evitar ser víctima de las estafas de cheques falsos:

- Tire todas las ofertas que le pidan que pague para poder recibir un premio o regalo. Si algo aparenta ser muy bueno para ser realidad, probablemente no lo es. Usted no puede ganar la lotería si no ha comprado boletos de lotería, y no puede reclamar un premio al que no ha participado.
- Resista la tentación de participar en loterías extranjeras. Es ilegal jugar la lotería extranjera a través de correo o por teléfono, y la mayoría de las solicitudes de loterías del extranjero son estafadoras.
- No deposite un cheque si no sabe quien lo mandó, y nunca mande dinero a desconocidos.
- Depositar un cheque sospechoso y esperar a poder gastar el dinero no lo protegerá de ser estafado. Podrá durar semanas para que el banco determine que el cheque es falso.

Si ha recibido un cheque sospechoso por correo, puede contactar a la **Línea de Ayuda al consumidor de la Oficina de la Procuradora General de Illinois** (1-800-386-5438; TTY: 1-800-964-3013) o la **Línea de Ayuda a Personas Mayores** (1-800-243-5377); TTY: 1-800-964-3013). También le puede dar el cheque, sobre o correspondencia a su oficina postal para investigación adicional.