

¡No sea una víctima de un fraude de cheques!

Usted recibe un cheque o giro postal. El remitente le pide que deposite el cheque o el giro postal en su cuenta y que luego le envíe el dinero por transferencia bancaria, restando una cifra a modo de bonificación como “gracias” por haber ayudado.

¿Debe enviarle dinero a un extraño?

Los Inspectores Postales de los Estados Unidos esperan que usted diga: *¡Por supuesto que no!* La oferta podría sonar como un buen trato, pero, como siempre, es demasiado buena como para ser cierta. El cheque que usted reciba será uno falsificado. Y usted se quedará sin dinero.

¿Cómo funcionan las estafas de cheques?

El “argumento” es siempre el mismo, pero aparece enmascarado de las siguientes formas típicas:

- Le pagan de más por un artículo que vendió por Internet y le piden que envíe el dinero adicional por transferencia bancaria.
- Recibe un cheque y una notificación que dice que ha ganado una lotería o un sorteo en el extranjero. Le piden que deposite el cheque, que representa una parte de lo que ha ganado, y que envíe por transferencia bancaria de \$2,000 a \$5,000 para “cubrir los impuestos aplicables” para poder cobrar el resto de sus ganancias.
- Usted recibe una oferta de trabajo desde el hogar que promete que, a cambio de depositar el giro postal o cheque en su cuenta bancaria, puede quedarse con un porcentaje del dinero luego de que transfiera el resto.
- Alguien en una sala de chat le pide que le haga un favor. Solo se trata de cobrar un cheque y enviar el dinero por transferencia bancaria.

Independientemente del argumento, el resultado es siempre el mismo

El cheque o el giro postal que recibe para cobrar será falsificado. Será devuelto por su banco sin ser cobrado, y todo el dinero será extraído de su cuenta.

¿Quién es responsable por las pérdidas que ocurran a su cuenta?

Usted es responsable por todo cheque o giro postal que deposite en su cuenta. Si el cheque o el giro postal resultan ser falsificados, o si se los devuelven sin cobrar por alguna razón, usted es totalmente responsable por la pérdida.

¿Por qué le permitió su banco extraer el dinero?

La ley federal exige que los bancos hagan que las sumas de dinero depositadas estén disponibles de 1 a 5 días laborables. El solo hecho de que puede extraer dinero en efectivo de su cuenta justo luego de depositar el cheque o giro postal no significa que lo que depositó sea válido. Pueden pasar semanas hasta que se descubra que un cheque o giro postal son falsificados y se devuelvan a su banco sin ser cobrados.

¿Cómo puede ser que mi banco no supiera que el cheque era falso?

Es posible que los empleados del banco no puedan determinar si un documento es válido o no. Su trabajo consiste en procesar su documento financiero.

Si cree haber sido víctima de un estafador, comuníquese con su oficina del Servicio de Inspección Postal más cercana llamando al 877-876-2455. Para saber más acerca de estafas comunes a consumidores, visite los siguientes sitios web:

- <http://postalinspectors.uspis.gov>
- www.iafci.org
- www.lookstoogoodtobetrue.com
- www.ic3.gov
- www.ftc.gov

Para ver o imprimir una copia de este aviso, visite el sitio web del Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos o de la Asociación Internacional de Investigadores de Delitos Financieros (International Association of Financial Crimes Investigators, IAFCI) indicadas anteriormente. Para pedir copias impresas, comuníquese con la oficina del Servicio de Inspección Postal más cercana en el 1-877-876-2455 (opción 5).