

Alerta para el CONSUMIDOR



ATTORNEY GENERAL OF TEXAS
GREG ABBOTT

EL FRAUDE DE CHEQUES FALSOS AFECTA A ORGANIZACIONES BENÉFICAS

Hay un nuevo tipo de fraude de cheques falsificados (vea anexo), y mi oficina ha recibido reportes de que organizaciones benéficas en Texas podrían estar en la mira de estos estafadores.

Recientemente nos contactó una organización sin fin de lucro del centro de Texas que inesperadamente recibió lo que parecían ser tres giros postales legítimos por un total de 2,700 dólares. No venía ninguna explicación acerca de quién los había enviado, ni tampoco la razón de su envío. Éstos llegaron con varias estampillas postales de Nigeria apegadas por fuera del sobre. Y aún más misterioso, la dirección del remitente del cheque, la cual estaba escrita a mano en los giros postales, indicaba ser de Memphis, Tennessee.

Un representante de la organización comenzó a sospechar sobre por qué un benefactor misterioso de África enviaría un regalo tan generoso a una pequeña entidad caritativa del centro Texas. Afortunadamente, ella no depositó los giros postales. En lugar de ello, ella se puso en contacto con mi oficina y pudimos confirmar que los cheques eran falsos.

Mientras que en este caso el grupo logró evitar ser víctima de un aparente fraude, es posible que otras organizaciones también estén en la mira de estos estafadores. Al igual que con la versión de este engaño cuyo blanco son los consumidores individuales que ofrecen a la venta artículos de alto valor en la Internet, sospechamos que estos estafadores están intentando defraudar a grupos caritativos instándoles a depositar cheques y regresar una porción de los fondos al extranjero a través de giros electrónicos.

Después de depositar los fondos, los grupos probablemente serán contactados por una persona indicando que ocurrió una “equivocación” en la cantidad enviada u ofreciendo alguna otra razón por la que el grupo caritativo recibió más de lo que debería. El estafador entonces le pedirá al grupo que le envíe una parte de los fondos a través de un giro electrónico, y que se quede con la cantidad “intencionada” del donativo. Mientras que los bancos típicamente harán disponibles los fondos depositados en la cuenta del grupo poco después de que sean depositados, podrían transcurrir varios días antes de que se descubra que los cheques o giros postales son falsos. Para ese entonces la organización caritativa ya ha enviado el dinero al extranjero y no tiene esperanzas de recuperarlo.

Ya sea usted un vendedor privado, una empresa, o miembro de un grupo caritativo, tenga cuidado de cualquier persona o entidad que le envíe giros postales del extranjero y le exige que usted devuelva parte de ese dinero. Quizás hasta le ofrezcan una explicación razonable, pero su verdadera intención es robarle su dinero y desaparecer.

Si usted sospecha de la autenticidad de un giro postal (money order), contacte a su oficina de correo local.

Greg Abbott,

Procurador General de Texas

ESCRIBA A: Greg Abbott, Office of the Attorney General, PO Box 12548, Austin, TX
78711-2548 • (800) 252-8011 o visite la página Internet al www.oag.state.tx.us

Alerta para el **CONSUMIDOR**



ATTORNEY GENERAL OF TEXAS
GREG ABBOTT

TENGA CUIDADO CON FRAUDULENTOS CHEQUES DE CAJERO

LA PROCURADURÍA General recibe quejas, casi todos los días, sobre fraudulentos cheques de cajero (cashiers checks). El consumidor que nos llama por lo general estaba tratando de vender un artículo de alto valor, tal como un automóvil o un barco. La mayoría había puesto su artículo a la venta en la Internet, y en algunos casos el artículo aparecía en anuncios clasificados en el periódico o en alguna revista especializada. Un supuesto comprador hace contacto con el consumidor, y se pone de acuerdo en pagar el precio de venta.

El problema se presenta cuando el comprador ofrece pagar con un cheque de cajero, el cual es emitido directamente por un banco, por una cantidad considerablemente mayor al precio de venta. Los compradores dan varias explicaciones para justificar la alta cantidad escrita en el cheque. El comprador le pide al vendedor que le remita la diferencia entre el precio de venta y la cantidad denominada en el cheque a través de una transferencia electrónica a otra cuenta. Hay dos señales claras que indican un fraude: La cantidad escrita en el cheque es considerablemente mayor al precio de venta, y el comprador le pide que usted le transfiera la diferencia de dinero electrónicamente, en lugar de usar el correo. ¡NO LO HAGA!

El dinero restante que usted piensa enviarle al comprador es la cantidad de dinero que usted está a punto de perder. El transferir dinero electrónicamente, en lugar de enviarlo por correo, protege al criminal contra posibles acusaciones de fraude postal, lo cual es un cargo muy serio.

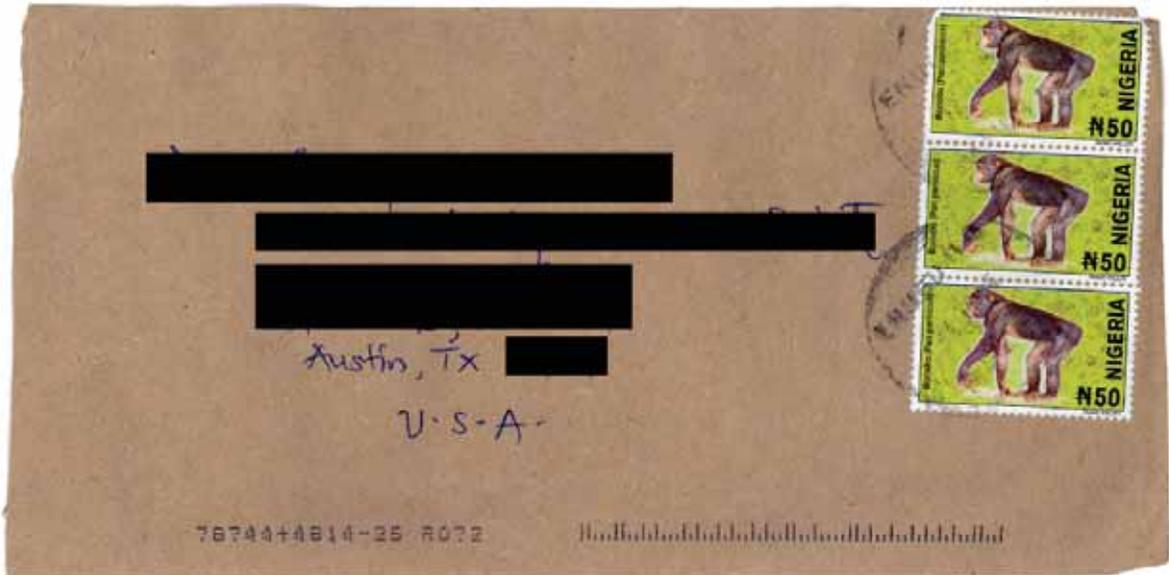
Este fraude también tiene un lado todavía más preocupante: En muchos casos, el consumidor toma las precauciones debidas, llamando al banco para verificar que el cheque de cajero sea legítimo. En algunos casos, hasta parece que el cheque fue emitido por el mismo banco en el cual será depositado. A veces es muy difícil detectar un fraudulento cheque de cajero por que la falsificación se hizo en una manera muy precisa. Algunas veces, el consumidor se espera dos o tres semanas antes de transferir el dinero. Pero el resultado siempre es igual: El cheque de cajero resulta ser fraudulento.

Conocemos a una joven, víctima de esta estafa, que está pagando 200 dólares al mes, para cubrir una transferencia de 20,000 dólares debido a un fraude de cheque de cajero. Asimismo, otra víctima perdió 9,000 dólares, aún después que un cajero del banco le aseguró que el cheque era legítimo. Por lo general el banco no va a asumir la pérdida del dinero si usted es la víctima de esta estafa. No tome ningún riesgo. No existe ninguna razón por la cual usted deba aceptar un cheque por una cantidad mayor al precio de venta. Dé alto a toda clase de contacto con cualquier persona que le hace este tipo de oferta. Tal persona está tratado de robarle su dinero.

A handwritten signature in black ink that reads "Greg Abbott". The signature is written in a cursive, flowing style.

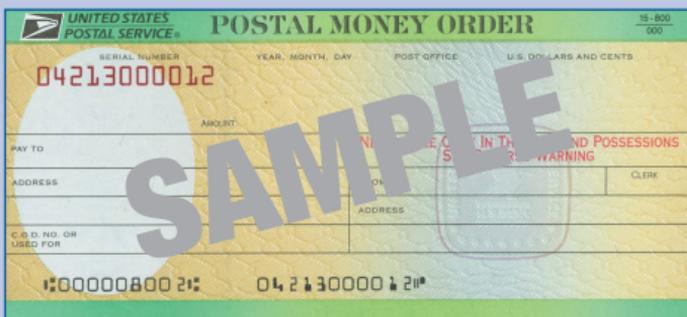
Procurador General de Texas
Greg Abbott

NIGERIAN CHECK SCAM

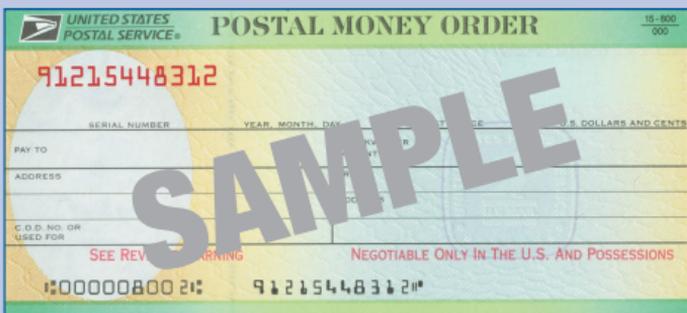


LOOK BEFORE YOU CASH!

U.S. Postal money orders are among the most secure financial instruments in the world. Genuine postal money orders contain design features to maximize their security.



Point of Service (POS) Money Order



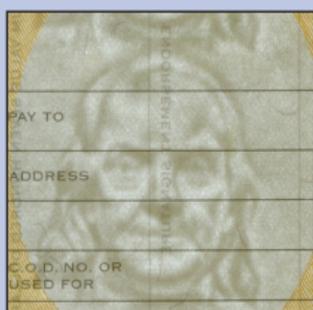
Postal Money Order (PMO)

Security Features of U.S. Postal Money Orders

Notice 299
May 2005

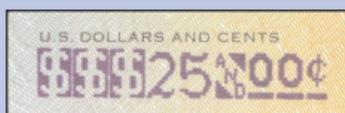
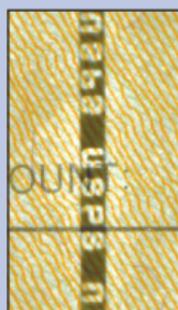
Security Features for U.S. Postal Money Orders

Genuine postal money orders have security features that protect your investment. Be sure to check for these features before you accept or cash a postal money order:



When held to the light, a watermark of Benjamin Franklin is repeated from top to bottom on the left side.

When held to the light, a dark line (security thread) runs from top to bottom with the word "USPS" repeated.



There should be no discoloration around the dollar amounts, which might indicate the amounts were changed.

Domestic postal money orders may not exceed \$1,000, and international postal money orders may not exceed \$700.

If you have questions about postal money orders, call your nearest U.S. Postal Inspection Service office or Post Office™. Call 1-800-ASK-USPS or visit www.usps.com/postalinspectors to locate your nearest Postal Inspector.