



Consumer Federation of America

COMUNICADO DE PRENSA

Contacto: Inglés: Jack Gillis, 202-737-0766
Español: Joseph Ridout, 415-777-9648

Equipo de trabajo de CFA listo para combatir los fraudes de cheques falsos
Encuesta revela que millones de consumidores han sido estafados

Washington DC – La Federación Americana de los Consumidores (CFA, por sus siglas en inglés) dará comienzo en el día de hoy a una campaña nacional para combatir los fraudes de cheques falsos. Millones de consumidores reciben ofertas en las que se los exhorta a aceptar cheques y giros postales que parecen legítimos a cambio de enviar dinero a los estafadores. Según los resultados de una encuesta realizada por CFA, casi un tercio de los adultos han sido contactados para un fraude de cheques falsos y por lo menos 1.3 millones han resultado víctimas. Los consumidores pierden un promedio de \$3,000 a \$4,000 y los estafadores se han robado miles de millones de dólares. “Con la economía como está y los consumidores luchando para llegar a fin de mes, la posibilidad de ser vulnerable a estos fraudes es muy alta. Las promesas falsas de grandes riquezas repentinas o maneras de conseguir más dinero nunca han sido tan atractivas”, dijo Susan Grant, Directora de Protección al Consumidor de CFA. CFA creó el Equipo de trabajo contra los cheques falsos para lograr un mayor entendimiento y conocimiento sobre estos fraudes y proteger a los consumidores.

En la encuesta, 2,000 adultos fueron entrevistados por teléfono por la organización Opinion Research Corporation, que realizó este estudio para CFA del 4 al 8 de Diciembre de 2008. La encuesta reveló que los fraudes de cheques falsos más comunes tienen que ver con las loterías o sorteos (66 por ciento), becas (36 por ciento) y oportunidades de trabajo en casa (35 por ciento). En los casos relacionados con loterías o sorteos, el consumidor recibe un cheque o giro postal con instrucciones de enviar una parte del monto para pagar impuestos o cargos administrativos. En los casos de ofertas de trabajo falsas, se les pide a los consumidores que administren los pagos para una compañía extranjera o que hagan compras como consumidores secretos (*mystery shoppers* en inglés) y que envíen el dinero restante al empleador, descontando su “sueldo”. Otra variante muy conocida de este fraude es el “sobrepago”, en donde el estafador ofrece comprar algo que el consumidor tiene publicado para la venta, envía un cheque o giro postal por un valor más alto que lo que el consumidor pide, y luego solicita al consumidor que le devuelva la diferencia o el dinero que envió de más y lo transfiera a una persona encargada de las entregas.

“Tanto el cheque como la historia de la persona son falsos”, explicó la Sra. Grant. “Desafortunadamente, el consumidor no se entera de esto hasta después de haber enviado el dinero”. Leyes federales obligan a las instituciones financieras a otorgar el dinero que los consumidores depositan por medio de cheques o giros postales sin demoras, por lo general dentro de los 1 a 5 días hábiles. Sin embargo, que el dinero ya esté disponible no significa que el cheque o giro postal sean legítimos. Podría llegar a tomar varias semanas hasta que se descubra que son falsos. Cuando esto pasa, el consumidor es quien le debe el dinero al banco, cooperativa de crédito o tienda para cambiar cheques.

A esto se suma la confusión del consumidor. Cincuenta y nueve por ciento de los que respondieron a la encuesta de CFA creen, equivocadamente, que cuando uno deposita un cheque o giro postal, el banco confirma que es legítimo antes de permitirle retirar el dinero. Este número se eleva al 70 por ciento cuando se trata de adultos jóvenes entre los 18 y 24 años, y 71 por ciento cuando se trata de personas con ingresos bajo los \$25,000 y aquellos quienes no han terminado la escuela secundaria. Más del 40 por ciento de los encuestados no sabían que la responsabilidad recae en uno mismo si los cheques o giros postales son falsos. Cincuenta y dos por ciento de los encuestados de edades 18 a 24 y la mitad de los Hispanos dijeron equivocadamente que la persona que les dio el cheque debe pagarle al banco.

Otro factor a tener en cuenta es el hecho de que es muy difícil perseguir a los estafadores. Por lo general, sus operaciones están basadas en el exterior en países como Canadá, lo cual hace aún más difícil para las autoridades encargadas de hacer cumplir la ley la tarea de entablar acción legal en contra de los estafadores. Al mismo tiempo, éstos cubren su rastro recolectando el dinero en efectivo y usando identificaciones falsas.

Creado en Mayo del 2008, el Equipo de trabajo contra los cheques falsos de CFA agrupa a organizaciones sin fines de lucro que abogan por los consumidores, organismos gubernamentales de protección al consumidor, compañías de servicios financieros y otros negocios y asociaciones de la industria para así juntos poder luchar contra estos fraudes, brindando educación e incrementando el nivel de conocimiento sobre el tema. La campaña tiene varias herramientas, incluyendo información de último momento en inglés y español sobre fraudes de becas y compras ocultas en los sitios de Internet de National Consumers League, www.fakechecks.org y una tarjeta electrónica que los consumidores pueden enviar a otros para advertirles sobre estos fraudes. En www.consumerfed.org/fakecheckscams, encontrará nuevos recursos de CFA para la educación del consumidor, incluyendo folletos y artículos listos para ser usados tanto en inglés como en español, así como también enlaces a otros materiales.

El Equipo de trabajo contra los cheques falsos ha desarrollado también materiales sobre cheques falsos para compañías de servicios financieros y agencias de protección al consumidor o encargadas del cumplimiento de la ley. Los materiales explican cómo funcionan este tipo de fraudes, sugieren estrategias para la prevención y cómo evitar convertirse en víctima, ofrecen consejos sobre cómo ayudar a las víctimas, y proveen recursos para realizar investigaciones y educación pública. Estos materiales no han sido creados para el público en general. Por favor comunicarse con Susan Grant de CFA al 202-387-6121.

Consejos para los consumidores:

- Nunca acepte pagar para obtener un premio. Ninguna lotería o sorteo legítimo envía cheques o giros postales y solicita a los consumidores que paguen a cambio de su premio. Si usted realmente ganó, tendrá que pagarle impuestos directamente al gobierno.
- Nunca acepte pagar por becas del gobierno o fundaciones. Estos no ofrecen dinero a las personas así de la nada ni cobran para obtener una beca. La mayoría de las becas se otorgan a organizaciones, no personas, y requieren que usted complete un proceso de aplicación extensivo y caro. Vea los consejos sobre becas en www.fakechecks.org/spanish/prevention-faqs04.html.

- Nunca acepte cobrar un cheque y enviar dinero a algún lugar como parte de un trabajo desde casa. Esta no es la manera en que funcionan los empleadores legítimos. Vea los nuevos consejos sobre compradores secretos en www.fakechecks.org/spanish/prevention-faqs05.html.
- Nunca acepte enviarle dinero a nadie que usted no haya conocido en persona y conozca hace mucho tiempo.
- Si le resulta sospechoso, busque ayuda. Consulte con sus oficinas estatales o locales de protección al consumidor, la Comisión Federal de Comercio, el Servicio de Inspección Postal o alguna otra fuente confiable.
- Recuerde que no existe ninguna razón válida por la cual alguien que quiera darle un cheque o giro postal a cambio de algo le pida que usted le envíe dinero de regreso. Visite www.fakechecks.org para aprender más sobre cómo protegerse de los fraudes de cheques falsos.

La Federación Americana de los Consumidores (CFA, por sus siglas en inglés) es una asociación sin fines de lucro de más de 280 grupos que abogan por el consumidor, con una membresía combinada de 50 millones de personas. CFA fue fundada en 1968 para llevar adelante los intereses de los consumidores a través de investigación, defensa y educación.