

Guía para prevenir el fraude de cheques

Su guía para protegerse e identificar las señales de alerta.





Introducción

El fraude de cheques se ha convertido en un problema cada vez mayor, a pesar de que el uso de cheques sigue disminuyendo.¹ Los estafadores han perfeccionado sus tácticas y utilizan distintos esquemas para **alterar, falsificar o imitar cheques de manera fraudulenta**, lo que provoca pérdidas financieras sustanciales para las empresas. Según la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés), los fraudes de cheques han aumentado más de un 40% en los últimos años, con pérdidas anuales de miles de millones de dólares.²

El objetivo de esta guía es generar conciencia sobre cómo se produce el fraude de cheques, los distintos tipos de fraude y las medidas proactivas que puede tomar para proteger sus activos financieros. Si se mantiene informado y alerta, puede reducir de manera considerable el riesgo de ser víctima del fraude de cheques y del fraude financiero en general.



¹ [Verafin, 2024](#). ² [FTC, 2024](#).



¿Qué es el fraude de cheques?

El fraude de cheques hace referencia al acto ilegal de alterar, falsificar o imitar un cheque de manera fraudulenta para engañar a una entidad financiera y a sus clientes. Es uno de los tipos más comunes de fraude financiero y puede presentarse en distintas formas.

Los estafadores suelen manipular los cheques legítimos cambiando los nombres de los beneficiarios, los importes o ambos si el cheque es robado, y pueden falsificar el endoso.

En algunos casos, crean cheques totalmente falsos que imitan a los auténticos.

El fraude de cheques puede tener graves consecuencias, como pérdidas económicas, daño a su crédito e implicaciones legales. Dado que los bancos y las entidades financieras siguen normas de responsabilidad específicas, la responsabilidad de los cheques fraudulentos puede recaer en última instancia en el titular de la cuenta si no se detecta y denuncia a tiempo.



¿Cómo se produce el fraude de cheques?

Los delincuentes obtienen los cheques por distintos medios ilícitos, como el robo, la falsificación y la adulteración. Las siguientes son algunas de las formas más comunes de fraude de cheques:



ROBO DE CORRESPONDENCIA

Se trata del robo de cheques de los buzones para alterarlos o utilizarlos para elaborar versiones falsificadas. El robo de cheques no solo se produce a través del correo, ya que cualquiera que haya tenido acceso al cheque puede estar involucrado, p. ej., la persona a la que usted entregó el cheque para que lo llevara al correo.



INFORMACIÓN DE CUENTA COMPROMETIDA

Se trata del acceso a las credenciales de la banca en línea, lo que permite generar cheques fraudulentos.



IMPRESIÓN NO AUTORIZADA DE CHEQUES

Se utiliza tecnología sofisticada para imprimir cheques fraudulentos muy similares a los legítimos.



Si conoce estas tácticas, podrá estar preparado para evitar que las actividades fraudulentas afecten a sus finanzas.

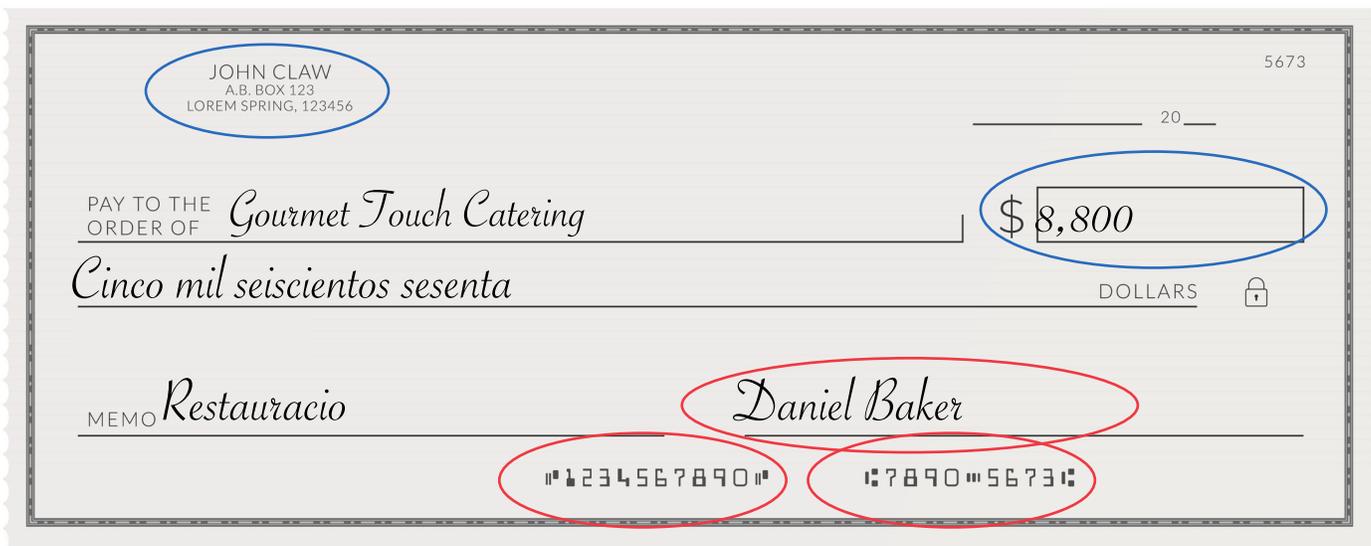


Tipos de fraude de cheques

Existen tres (3) tipos principales de fraude de cheques, cada uno con sus propios riesgos y dificultades de detección. Comprender las diferencias puede ayudarle a detectar y evitar el fraude antes de que afecte a su cuenta.

1

FRAUDE EN EL ANVERSO DEL CHEQUE



- Los cheques falsos se elaboran de forma tal que parecen legítimos. Los estafadores pueden replicar el papel para cheques, elementos de seguridad y fuentes tipográficas y modificar el nombre del beneficiario y el importe para depositarlos de forma fraudulenta.

Estos cheques se suelen utilizar en estafas en las que los estafadores engañan a las víctimas para que depositen los cheques y vuelvan a enviar dinero antes de que se rechace el cheque.



• Cheques alterados

En esta forma de fraude, los delincuentes obtienen un cheque legítimo y alteran datos críticos como el nombre del beneficiario o el importe, o ambos.

Los cheques alterados también pueden incluir cheques lavados, en los que se utilizan productos químicos para eliminar y reescribir los datos del cheque.

2

FRAUDE EN EL REVERSO DEL CHEQUE

• Endoso falsificado

Un endoso falsificado se produce cuando alguien que no es el beneficiario firma el reverso del cheque con el nombre de otra persona sin su permiso. Esto suele ocurrir cuando se roba un cheque legítimo y se endosa fraudulentamente antes de cobrarlo.

3

FRAUDE DE DEPÓSITOS MÓVILES

Con el uso cada vez mayor de la banca móvil, los delincuentes han encontrado formas de explotar las funciones de depósito móvil. En este tipo de fraude, el delincuente deposita un cheque utilizando la banca móvil y luego cobra el mismo cheque en un banco físico o en otra entidad financiera antes de que se detecte la transacción duplicada.



Su rol: Cómo proteger su cuenta

Ser proactivo es clave para prevenir el fraude de cheques. Las siguientes son algunas medidas esenciales que puede tomar para proteger sus activos financieros:

UTILIZAR SERVICIOS BANCARIOS SEGUROS

- **Regístrese en Check Positive Pay**

Este servicio de protección contra el fraude ayuda a detectar cheques fraudulentos antes de que se cobren. Nuestro servicio Check Positive Pay para negocios ofrece protección sistemática al permitirle cotejar los cheques presentados en su cuenta con los emitidos, e identificar y denunciar las discrepancias.
- **Cambie a métodos de pago electrónico**

Servicios como **Zelle[®]**, **transferencias ACH**, **el pago de facturas y las transferencias bancarias** ofrecen alternativas más seguras a los cheques de papel.
- **Utilice las alertas de banca electrónica**

Si establece alertas, se le notificarán las transacciones con cheques, lo que le ayudará a detectar a tiempo actividades no autorizadas.

¹Debe tener una cuenta corriente o de ahorro en los EE. UU. para utilizar Zelle[®]. Las transacciones entre clientes registrados suelen tardar algunos minutos. Ni City National Bank of Florida ni Zelle[®] ofrecen un programa de protección para pagos autorizados realizados con Zelle[®]. Por eso, si no está seguro de que recibirá lo que ha pagado, debería utilizar otro método de pago con protección de compra, como una tarjeta de crédito.



MEJORES PRÁCTICAS PARA LA SEGURIDAD DE LOS CHEQUES

- **Girar cheques de forma segura**

Utilice tinta permanente y evite dejar espacios en blanco.
- **Limitar el uso de cheques**

Solo utilice cheques cuando sea necesario y opte por pagos electrónicos siempre que sea posible.
- **Guardar cheques de forma segura**

Guarde los talonarios de cheques y los documentos financieros en un lugar seguro y bajo llave.
- **Controlar con regularidad sus estados de cuenta**

Revisar sus estados de cuenta puede ayudarle a detectar a tiempo cualquier transacción fraudulenta.
- **Evitar el envío de correo abierto**

Mantenga sus cheques seguros evitando enviarlos por correo. Si debe enviar un cheque por correo, asegúrese de que el paquete está cerrado y sellado antes de enviarlo.



¿Qué debe hacer si sospecha de un fraude de cheques?

Si sospecha una actividad fraudulenta en su cuenta, actúe de inmediato para minimizar las pérdidas y proteger su seguridad financiera.

Medidas que debe seguir:

1 DENUNCIE EL FRAUDE INMEDIATAMENTE

Según su contrato de depositante, la denuncia de actividades fraudulentas no puede exceder los treinta (30) días a partir de la fecha en que se le envíe el extracto por correo o se ponga a su disposición por primera vez.

Puede denunciar el incidente a su gestor de relaciones o ponerse en contacto con nuestra línea de atención al cliente. También puede presentar una denuncia policial en relación con el incidente.

2 UTILICE MÉTODOS DE ENVÍO SEGUROS

Entregue los cheques directamente en la oficina de correos para evitar el robo de correspondencia.

3 VERIFIQUE LOS PAGOS

Confirme que los beneficiarios de los cheques hayan recibido sus pagos según lo previsto.

4 UTILICE MÉTODOS DE PAGO ALTERNATIVOS

Las transferencias ACH, el pago de facturas, Zelle®¹ y las transferencias bancarias suelen ser opciones más seguras que los cheques de papel.

5 PROTEJA SU INFORMACIÓN PERSONAL

No comparta nunca los datos de su cuenta en línea, por teléfono o por mensaje de texto.

6 DESTRUYA DOCUMENTOS SENSIBLES

Elimine los documentos financieros de forma segura para evitar el robo de identidad.

7 CONTROLE SUS CUENTAS

Verifique con regularidad sus transacciones para detectar cualquier actividad sospechosa.

8 CONFIGURE ALERTAS DE BANCA EN LÍNEA

Notificaciones como la caída de saldo pueden ayudarle a detectar transacciones fraudulentas a tiempo como método de prevención.



¹Debe tener una cuenta corriente o de ahorro en los EE. UU. para utilizar Zelle®. Las transacciones entre clientes registrados suelen tardar algunos minutos. Ni City National Bank of Florida ni Zelle® ofrecen un programa de protección para pagos autorizados realizados con Zelle®. Por eso, si no está seguro de que recibirá lo que ha pagado, debería utilizar otro método de pago con protección de compra, como una tarjeta de crédito.



Qué esperar si presenta una reclamación por fraude de cheque



FALSIFICACIÓN, ALTERACIÓN O FALTA DE ENDOSO O ENDOSO INDEBIDO

- No existen productos de protección contra este tipo de fraude.
- La **recuperación de fondos no está garantizada** y puede tardar hasta **120 días hábiles o más**. La recuperación de fondos depende de la entidad financiera depositaria que recibió los fondos fraudulentos.
- CNB iniciará un trámite de **garantía por incumplimiento de presentación** contra el **banco del primer depósito** (BOFD, por sus siglas en inglés) para el reembolso en su nombre.
- Según la **Ley del Código Comercial Uniforme**, el BOFD es el que está en mejor posición para detectar elementos alterados o falsificados.
(Esto también se aplica a los cheques con endoso falsificado.)
- Se exigirá una declaración jurada para presentar la reclamación. City National Bank of Florida (CNB) intentará recuperar los fondos en su nombre. Sin embargo, la recuperación de los fondos no está garantizada.

En algunos casos, la entidad financiera depositaria puede exigir documentación adicional para tramitar la reclamación.

De conformidad con las regulaciones, City National Bank of Florida no tiene ninguna responsabilidad legal de proporcionar un crédito provisional a su cuenta durante la investigación.



CHEQUES FALSIFICADOS

- Se llevará a cabo una investigación completa tras la denuncia oportuna del cheque fraudulento.
- El proceso de reclamación suele tardar entre **30 y 45 días**, según su contrato de depositante.
- Se exigirá una declaración jurada para presentar la reclamación salvo que CNB ya haya detectado un posible cheque falsificado y lo haya confirmado con usted.

Conclusión

Aunque el fraude de cheques es un problema cada vez mayor, si se mantiene informado y proactivo, puede protegerse de posibles pérdidas. Utilizar servicios de detección de fraudes, controlar sus cuentas y elegir métodos de pago seguros son pasos fundamentales para proteger su bienestar financiero.

Manténgase alerta y denuncie cualquier actividad sospechosa a su banco lo antes posible para minimizar el impacto del fraude de cheques.



Conozca más sobre nuestros servicios

Si desea obtener más información sobre los servicios de protección contra el fraude, póngase en contacto con el equipo de atención al cliente de City National Bank o visite citynational.com.

¿Le interesa saber más sobre los servicios de protección contra el fraude de CNB? Visite nuestro sitio web.

PÓNGASE EN CONTACTO CON NOSOTROS

Teléfono: 305-448-6500

De lunes a viernes: 8:00 a.m. a 8:00 p.m.
Sábados: 8:00 a.m. a 2:00 p.m.
(excluidos los días festivos federales)

Nota: El contenido de este artículo procede de opiniones y experiencias individuales. Este contenido no debe tomarse como asesoramiento de City National Bank of Florida. City National Bank of Florida no ofrece asesoramiento fiscal, legal ni contable.