

CHEQUES COMETA

Modalidad de fraude que se utiliza actualmente, detallando el modus operandi a continuación:

De una empresa A envían a un mensajero a la empresa B a recoger un cheque, lo que en A no saben es que el mensajero fue reclutado por la delincuencia y de camino de B a A el mensajero facilita una copia del cheque que recientemente ha retirado de donde B.

Es acá donde la delincuencia pone en practica el engaño y con copia de cheque en mano proceden a llamar donde A, indicando que es de parte de B que disculpen pero que el cheque numero xx, por un monto de xx y a nombre de xx esta mal confeccionado, que enviaran otro cheque bueno. Por lo general la empresa no tiene políticas o procedimientos mínimos como anular el cheque con sellos de la empresa.

Efectivamente un delincuente se presenta donde A haciéndose pasar por empleado de B (en la mayoría de los casos B no se percata de lo ocurrido) con la intención de recoger el cheque bueno con la firma original de B y como parte del engaño entregan donde A otro cheque, el cual o es robado o no tiene fondos situación de la que se percata A hasta que trata de hacer efectivo.

Con el cheque bueno en su poder los delincuentes proceden a alterar el cheque bueno de B en el monto número y letras mimetizando los errores con tinta oscura o asteriscos, para proceder a hacerlo efectivo de dos formas:

Dependiendo del banco y conociendo de previo el monto de verificación envían a un llamado frenteador como persona física a hacerlo efectivo, este sujeto no conoce a todos los de la banda.

Si el cheque lo alteran a nombre de una persona jurídica, por lo general lo depositan en un banco X por medio de cámara de compensación para que otro banco Y gire el dinero a una cuenta predeterminada, y en momento que el flote vence, sacan o transfieren el dinero.

Por Capitulo ASIS Costa Rica