



La truffa dell'assegno/concorso a premi falso

La truffa:

- **Elementi di base:** i truffatori si servono di una combinazione di notifiche di premi fraudolente e di assegni falsi che sono creati in modo da assomigliare a quelli emessi da enti pubblici federali, statali o locali o da un'azienda legittima. La truffa arriva tipicamente per posta. Al "vincitore" viene indicato di depositare l'assegno fraudolento e di prelevare immediatamente fondi dal proprio conto bancario da girare al mittente per coprire presunti diritti amministrativi o imposte sulle vincite. Quando l'assegno viene respinto, la vittima ha perso l'importo del bonifico e si trova a dover affrontare la banca che ha respinto l'assegno.
- **Come funziona:** in genere, l'avviso della vincita arriva in una busta con il timbro di un altro stato o di un altro paese, come il Canada. Tipicamente, la notifica chiede al "vincitore" di:
 1. Depositare l'assegno fraudolento sul proprio conto bancario e di prelevare immediatamente dei fondi.
 2. Inviare i fondi prelevati al mittente, tramite bonifico bancario, per coprire le "spese amministrative" o le "imposte" sulle pretese vincite.
 3. Quando si scopre che l'assegno è falso ed è stato respinto, i truffatori si sono già resi irreperibili da parecchio tempo insieme ai fondi bonificati e il "vincitore" ha perso danaro e si trova a dover affrontare la banca che ha respinto l'assegno.

Protegersi contro la truffa del pagamento in eccesso

- **Non farsi abbindolare da un assegno fraudolento** solo perché sembra legittimo.
- Sapere **con chi si ha a che fare:** confermare indipendentemente la legittimità di chi ha emesso l'assegno e che lo stesso è stato intestato al proprio nome. Controllare in Internet se ci sono avvisi che riguardano questa truffa.
- Sapere **che le agenzie governative del Connecticut** non inviano assegni non richiesti ai consumatori per aiutarli a coprire il costo di lotterie o altri concorsi a premio.
- **Se si desidera vendere qualcosa** su Internet o tramite un'inserzione su un giornale, rifiutare eventuali assegni per un importo superiore al prezzo di vendita, senza tenere conto di quanto siano convincenti la supplica o la storia.
- **Se un'offerta sembra troppo buona per essere vera**, soprattutto una notifica di vincita di un concorso a premi cui non ci si era mai iscritti, probabilmente non lo è.
- **Diffidare delle girate di fondi** a chiunque non si conosca. Non vi sono motivi leciti perché qualcuno da cui si riceve un pagamento o danaro debba inviare un assegno chiedendo di restituirne una parte.

Risorse: ottenere ulteriori informazioni o sporgere denuncia

- **Sporgere denuncia:** ove si ritenesse di essere stati truffati in questo modo, si può denunciare l'accaduto all'Attorney General (Procuratore generale) all'indirizzo Attorney.General@ct.gov; o alla Federal Trade Commission (commissione federale per il commercio) all'indirizzo <https://www.ftccomplaintassistant.gov>. I consumatori possono denunciare l'accaduto alla FTC per telefono (sono disponibili consulenti bilingui) chiamando il numero verde 1-877-382-4357.
- **Per saperne di più:** per ulteriori informazioni sulle truffe che riguardano assegni falsi e truffe su Internet, visitare il sito [http://www.onguardonline.gov/](http://www.onguardonline.gov) che è un sito Web speciale creato dalla Federal Trade Commission per assistere gli utenti di Internet. La FTC è l'ente di protezione dei consumatori a livello nazionale. Si può anche visitare il sito Web del [Bureau of Consumer Protection della FTC](http://www.bcp.ct.gov) (agenzia per la protezione dei consumatori della Federal Trade Commission).
- Per ulteriori informazioni, telefonare alla Consumer Assistance Unit (ufficio assistenza consumatori) dell'ufficio dell'Attorney General (Procuratore generale) al numero 860-808-5420.