



Oszustwa związane z fałszywymi czekami/loteriami „sweepstakes”

Podstawowe wskazówki

Oszustwo:

- **Podstawowe informacje:** Oszuści wysyłają fałszywe powiadomienia o wygraniu nagrody na loterii „sweepstakes” oraz fałszywe чеки, które sprawiają wrażenie autentycznych, wystawionych przez agencje federalne, stanowe lub lokalne lub przez faktycznie istniejącą firmę. Taka oszukańcza oferta zwykle przychodzi pocztą. „Zwycięzca” otrzymuje instrukcje, aby zdeponować oszukańczy czek, natychmiast wypłacić pieniądze z konta bankowego i przesłać wystawcy czeku pewną sumę przelewem bankowym (wire transfer) pod pozorem pokrycia kosztów administracyjnych lub opłacenia podatków od takiej wygranej. Kiedy okazuje się, że czek nie ma pokrycia, ofiara straciła sumę przesłaną przelewem i musi radzić sobie z bankiem.
- **Jak to działa:** Zwykle powiadomienie o wygranej przychodzi w kopercie ze stemplem z innego stanu lub innego kraju, na przykład Kanady. Powiadomienie prosi „zwycięzcę” o wykonanie następujących czynności:
 1. Zdeponowanie fałszywego czeku na koncie bankowym i natychmiastowe wypłacenie pieniędzy.
 2. Wysłanie nadawcy pieniędzy przelewem w celu pokrycia „kosztów administracyjnych” lub opłacenia „podatków” od takiej „wygranej”.
 3. Kiedy okazuje się, że czek był fałszywy i bez pokrycia, oszuści dawno zniknęli z pieniędzmi przesłanymi przelewem, a „zwycięzca” zostaje bez pieniędzy i musi radzić sobie z bankiem w związku z czekiem bez pokrycia.

Chroń się przed oszustwem związanym z nadpłatą

- **Nie daj się oszukać fałszywym czekom** tylko dlatego, że wyglądają na prawdziwe.
- **Dowiedz się, z kim masz do czynienia** - potwierdź z niezależnych źródeł, że wystawca czeku jest wiarygodny, a czek został wystawiony na ciebie. Poszukaj w Internecie ostrzeżeń o oszustwach.
- **Pamiętaj, że agencje stanowe Connecticut** nie wysyłają niezapowiedzianych czeków konsumentom w ramach wypłaty nagrody z loterii czy też innych konkursów.
- **Jeżeli sprzedajesz coś** przez Internet albo ogłoszenie w gazecie, odrzuć czek na sumę wyższą niż umówiona cena, niezależnie od tego, jak bardzo kusząca jest prośba lub przekonująca historia towarzysząca temu czekowi.
- **Jeżeli oferta brzmi zbyt dobrze, aby była prawdziwa**, szczególnie jeżeli jest to powiadomienie o wygranej na loterii, w której nie brałeś udziału, zapewne nie jest prawdziwa.
- **Ostrożnie podchodź do wysyłania przelewów bankowych** nieznanym osobom. Nie ma żadnych uzasadnionych powodów, aby ktoś płacił ci, albo przekazywał ci pieniądze czekiem, a następnie prosił o odesłanie pieniędzy przelewem.

Źródła informacji: Dodatkowe informacje lub składanie skarg

- **Złóż skargę:** Jeżeli myślisz, że stałeś się ofiarą takiego oszustwa, możesz zgłosić to do prokuratora generalnego na adres Attorney.General@ct.gov; albo do Federalnej Komisji Handlu (Federal Trade Commission) na witrynie <https://www.ftccomplaintassistant.gov>. Konsumenti mogą również złożyć skargę do FTC telefonicznie (skargi przyjmuje dwujęzyczna obsługa) dzwoniąc pod bezpłatny numer 1-877- 382-4357.
- **Dodatkowe informacje:** Dodatkowe informacje na temat fałszywych czeków i oszustw internetowych można uzyskać na witrynie <http://www.onguardonline.gov/>; jest to specjalna witryna prowadzona przez Federalną Komisję Handlu w celu ochrony użytkowników Internetu. FTC jest ogólnokrajową agencją ochrony konsumenta. Można również odwiedzić witrynę [Biura Ochrony Konsumenta \(Bureau of Consumer Protection\) FTC](http://www.ftc.gov).

- Kolejnym źródłem informacji jest Jednostka Pomocy Konsumentom przy Urzędzie Prokuratora Generalnego (Office of the Attorney General Consumer Assistance Unit), telefon 860-808-5420.

Ostatnia aktualizacja: 8 października 2014 r.