



O golpe do cheque e da loteria falsos

O golpe:

- **Noções básicas:** Os autores desse golpe usam uma combinação de notificações fraudulentas de prêmios de loteria e de cheques falsos com aparência de verdadeiros, feitos de modo que pareçam ter sido emitidos por órgãos públicos federais, estaduais ou locais ou por uma empresa legítima. Geralmente esse golpe chega pelo correio. O "ganhador" recebe instruções para depositar o cheque fraudulento e imediatamente sacar dinheiro a ser transferido para o remetente sob o pretexto de que esse dinheiro cobrirá taxas administrativas ou impostos relacionados com os supostos prêmios. Quando o cheque é devolvido, a vítima já perdeu o dinheiro transferido e ainda deve lidar com o banco a respeito do cheque devolvido.
- **Como funciona:** Geralmente, a notificação do prêmio chega em um envelope com selo de outro estado ou de outro país, como o Canadá. A notificação solicita o "ganhador" a fazer o seguinte:
 1. Depositar o cheque fraudulento na sua conta bancária e imediatamente sacar dinheiro.
 2. Transferir o dinheiro sacado para o remetente para cobrir "taxas administrativas" ou "impostos" relacionados com os supostos prêmios.
 3. Quando o cheque se revela falso e é devolvido, os autores do golpe já escaparam há muito tempo com o dinheiro transferido, e o "ganhador" fica sem o dinheiro e ainda deve lidar com o banco a respeito do cheque devolvido.

Proteja-se contra o golpe do pagamento excessivo

- **Não se deixe enganar por um cheque fraudulento** só porque parece legítimo.
- **Saiba com quem você está lidando** — verifique de maneira independente a legitimidade do emissor do cheque e que o cheque tenha sido emitido para você. Verifique na Internet se há alertas de golpes.
- **Saiba que os órgãos públicos de Connecticut** não enviam cheques não solicitados para consumidores como meio para facilitar o pagamento de loterias e outros concursos.
- **Se você está vendendo alguma coisa** pela Internet ou através de um anúncio de jornal, recuse qualquer cheque que tenha um valor maior do que o preço que você estipulou para a venda, por mais tentador que seja o argumento ou por mais convincente que seja a história.
- **Se uma oferta parecer boa demais para ser verdade**, especialmente uma notificação de que você ganhou uma loteria da qual você nunca participou, então provavelmente ela é falsa.
- **Evite efetuar transferências bancárias** a desconhecidos. Não existe nenhuma razão legítima para que alguém que está lhe pagando ou lhe dando dinheiro envie um cheque e peça dinheiro de volta por meio de transferência bancária.

Recursos: Obtenha mais informações ou apresente uma reclamação

- **Apresente uma reclamação:** Se você acha que pode ter sido vítima de um golpe desse tipo, você pode denunciá-lo ao Procurador-geral em Attorney.General@ct.gov ou junto à Federal Trade Commission (Comissão Federal do Comércio dos EUA) na página <https://www.ftccomplaintassistant.gov>. Os consumidores também podem apresentar uma reclamação junto à FTC por telefone (há atendentes bilíngues à disposição para receber as reclamações) ligando para o número gratuito 1-877- 382-4357.
- **Obtenha mais informações:** Você pode obter mais informações sobre golpes de cheques falsos e golpes na Internet visitando <http://www.onguardonline.gov/>, um site especial elaborado pela Federal Trade Commission (FTC) para ajudar a proteger os usuários da Internet. A FTC é o órgão nacional de proteção ao consumidor. Você pode também visitar o [Bureau of Consumer Protection \(Escritório de Proteção ao Consumidor\) da FTC](#).

- Para obter mais informações, entre em contato com a Unidade de Assistência ao Consumidor do Escritório do Procurador-geral ligando para o número 860-808-5420.

Última atualização: 8 de outubro de 2014