



La estafa de cheque/concurso falso

La estafa:

- **Los Fundamentos:** Los estafadores utilizan una combinación de notificaciones de premios de concursos fraudulentos y cheques de apariencia real pero falsos hechos para parecer que fueron emitidos por el gobierno federal, estatal o agencias del gobierno local o un negocio legítimo. La estafa normalmente llega por correo. Al “ganador” se le dan instrucciones para depositar el cheque fraudulento e inmediatamente retirar dinero de su cuenta bancaria para una transferencia electrónica al remitente con el pretexto de cubrir los gastos administrativos o impuestos sobre las supuestas ganancias. Cuando el cheque es rechazado, la víctima se queda sin el dinero que giró y tiene que responder a su banco por el cheque sin fondos.
- **Cómo funciona:** Normalmente, la notificación de la adjudicación llega en un sobre sellado en otro estado o en otro país, como Canadá. La notificación le pide al “ganador” que haga lo siguiente:
 1. Depositar el cheque fraudulento en su cuenta de banco y retire de inmediato el dinero.
 2. Transferir el dinero al remitente para cubrir “gastos administrativos” o “impuestos” sobre sus supuestas ganancias.
 3. Cuando el cheque resulta ser falso y rebota, los estafadores se han ido con el dinero girado y el “ganador” se queda sin el dinero y tiene que responder a su banco por el cheque sin fondos.

Protéjase de la estafa de pago en exceso

- **No se deje engañar por un cheque fraudulento** sólo porque parece legítimo.
- **Sepa con quién está tratando** — confirme de manera independiente la legitimidad del emisor del cheque y que el cheque fue emitido a usted. Compruebe si hay alertas de fraude en línea.
- **Sepa que las agencias gubernamentales de Connecticut** no envían cheques no solicitados a los consumidores como un medio para ayudarles a pagar las loterías u otros concursos.
- **Si usted está vendiendo algo** a través de Internet o a través de un anuncio en el periódico, diga “no” a un cheque por más de su precio de venta, no importa lo tentador que sea ni lo convincente que sea la historia.
- **Si una oferta parece demasiado buena para ser verdad**, especialmente una notificación de que ha ganado una lotería en la que nunca ha participado, entonces probablemente no lo sea.
- **Desconfíe de girar dinero** a cualquier persona que no conozca. No existe ninguna razón legítima para que alguien que le está pagando a usted, o que le esté dando dinero, le envíe un cheque y le pida que le gire el dinero.

Recursos: Obtenga más información o presente una reclamación

- **Presentar una reclamación:** Si usted cree que ha sido víctima de una estafa, puede reportarla a la Procuraduría General en Attorney.General@ct.gov o a la Comisión Federal de Comercio en <https://www.ftccomplaintassistant.gov>. Los consumidores también pueden presentar una reclamación en la FTC por teléfono (disponemos de consejeros bilingües para atender las reclamaciones) llamando al número gratuito 1-877-382-4357.
 - **Conozca más:** Puede conocer más acerca de cheques falsos y otras estafas en línea visitando <http://www.onguardonline.gov/>, que es un sitio web especial creado por la Comisión Federal de Comercio para ayudar a proteger a los usuarios de Internet. La FTC es la agencia de protección del consumidor de la nación. También puede visitar sitio Web: [Bureau of Consumer Protection | Federal Trade Commission](http://www.ftc.gov)
- Para obtener información adicional, llame a la Unidad de Asistencia al Consumidor de la Oficina del Procurador General al 860-808-5420.