



## Mecklenburg County Consumer Fraud Task Force

*"One Less Victim" - The first task force in North Carolina  
dedicated to the prevention of consumer fraud.*

**Scam Alert Archives/Archivos de Alertos de  
Fraude  
March, 2008**

### **ENGLISH VERSION**

#### **Fake Check Scams**

Hello, this is a Postal Inspector from the US Postal Inspection Service, and a member of the Mecklenburg County Consumer Fraud Task Force.

This month's fraud alert is "Don't be the Victim of a Check Scam!"

How do you become a victim?

Someone sends you a check or money order. They ask you to deposit it to your account and then wire-transfer them the money – minus a nice bonus for you, a "thank you" for helping out. US Postal Inspectors hope you say "No!" to the request. It sure sounds like a good deal, but as usual – it's too good to be true! The check you receive will undoubtedly be counterfeit. And you, not the bank, are out the money.

Check scams work in a variety of ways. Here are a few:

- ◇ You're overpaid for an item you sold on the internet and asked to wire transfer back the extra dollars.
- ◇ You receive a check and a notification that you've won a foreign lottery or sweepstakes. You're told to deposit the check, representing a portion of your winnings, and wire-

transfer \$2000 to \$5000 back, to cover the taxes, so you can collect the rest of the winnings.

Regardless of the pitch, the result is the same – the check or money order you receive for deposit will be a counterfeit. It will be returned to your bank unpaid and the full amount will be deducted from your account. Want to know more about fake check scams? Check out [www.fakechecks.org](http://www.fakechecks.org).

If you believe you've been victimized by a fraudster, visit our website at [www.consumertaskforce.org](http://www.consumertaskforce.org) for further information and links to other websites.

Thank you and have a wonderful Spring!!!

## **SPANISH VERSION**

### **Mecklenburg County Consumer Fraud Task Force March 2008 Spanish Translation Fake Check Scams (USPIS) Cheques fraudulentos IR**

Hola, le habla una Inspectora Postal, con el Servicio de Inspección Postal. Somos miembros del grupo en contra del fraude en el condado de Mecklenburg. Nuestro aviso del mes es "No Sea Victima de un fraude de cheques falsos!"

¿Se preguntara - Cómo se convierte usted en victima?

Alguien le envía un cheque o giro postal o bancario. Le piden que deposite el instrumento en su cuenta bancaria y luego que le envíe mediante banco electrónico los fondos, menos un buen bono para usted, como una muestra de gratitud por sus molestias, o por ayudar al farsante! Los Inspectores Postales esperan que usted diga "¡No gracias! Al pedido. Seguro que suena como un trato tentador, pero como se ha dicho muchas veces - ¡Si suena demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo es! El cheque que usted recibió, sin duda es contrabando. Y usted, no el banco, pagara la suma del cheque para reparar los fondos perdidos.

Las artimañas de cheques funcionan de varias maneras. He aquí unos ejemplos:

- ◇ Le sobrepagan por un artículo que usted vendió sobre el Internet y el estafador le pide que devuelva por banco electrónico la cantidad sobrepagada.

- ◇ Usted recibe un cheque y una notificación por escrito que ha ganado una lotería extranjera o un concurso. Le instruyen que deposite el cheque, que supuestamente representa una porción de sus ganancias. También le piden que retorne de dos mil a cinco mil dólares mediante banco electrónico, para cubrir los gastos administrativos e impuestos, para que usted pueda entonces recibir el resto de sus ganancias. ¡Mentira!

No importa el guión utilizado, el resultado es siempre igual – el cheque, giro postal o giro bancario que usted recibió para depósito, será un contrabando. Su banco se lo devolverá sin pagar y la cantidad total será deducida de su cuenta bancaria. ¿Desea saber más sobre estas estafas? Visite al [www.fakechecks.org](http://www.fakechecks.org).

Si usted piensa que ha sido víctima de un estafador, visite nuestro lazo al [www.consumertaskforce.org](http://www.consumertaskforce.org). Recibirá más información y recursos.

¡Gracias y que tenga una primavera maravillosa!