



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

September, 2008

English Version

The Secret Shopper Scam

Hello, this is Fifth Third Bank, a member of the Mecklenburg County Consumer Fraud Task Force.

This month's fraud alert is "The Secret Shopper Scam".

How do you become a victim? One way is through the internet. Individuals who are on the web, may be searching websites for jobs that advertise "work from home", or "earn extra cash".

The web site would ask you for your name, phone #, and address. With this information, the fraudulent company can mail you instruction materials on how to be a Secret Shopper.

These documents would also explain the commission that you would receive - usually 10%. The materials would also include a Cashier's check. The check is usually drawn on an out of state bank.

Individuals are instructed to deposit the Cashier's check into their personal account and make several purchases at various retailers. They are then asked to complete a Western Union or Money Gram transfer back to the fraudulent company.

Ultimately, the entire amount of the check is counterfeit and will be charged back to the customer's account.

Remember, if it looks too good to be true, it probably is.

If you feel you may be a victim, please contact your financial institution and visit our website at www.consumertaskforce.org for further information and links.

Thank you and have a great September.

Spanish Version

Mecklenburg County Consumer Fraud Task Force

Sep 2008 – SPANISH

EL FRAUDE DEL CONSUMIDO SECRETO

(Fifth Third Bank)

IR

Hola, le habla un representante del banco Fifth Third en Charlotte, Carolina del Norte. Somos miembros del grupo en contra del fraude en el condado de Mecklenburg. Nuestro aviso del mes es "El Fraude del Consumidor Secreto". ¿Cómo se convierte usted en víctima? Una manera es a través del Internet. Individuos buscando oportunidades de trabajo pueden llevar a cabo su búsqueda usando el sistema de red. Encuentran avisos que indican que usted puede trabajar desde su casa, y/o ganar dinero en su tiempo libre. Le piden su nombre, teléfono y dirección a cambio del envío de materiales de instrucción. Cuando recibe los materiales por correo, estos instruyen en como convertirse en un "Consumidor Secreto". Los documentos también le explican la comisión que le pagarían, usualmente 10%. Junto con los materiales, le envían un cheque certificado cuyo origen bancario es de fuera del estado. Los estafadores le instruyen a usted que deposite el cheque en su cuenta bancaria personal y que haga varias compras en un número de establecimientos, usando los fondos del cheque depositado. Le dicen que retorne el valor del cheque menos su comisión y las compras que hizo. El retorno va a la compañía fraudulenta, mediante giro, Dinero grama, o Western Union.

Desgraciadamente, el cheque que usted recibió de la compañía estafadora es fraudulento. Usted será responsable de reembolsar al banco local los fondos depositados porque el banco le cargara a usted. Recuerde, si es demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo es.

Si usted piensa que ha sido víctima mediante este tipo de fraude, comuníquese con su banco local.

Para aprender más sobre fraude en el área, por favor visite nuestro lazo al www.consumertaskforce.org. Recibirá más información sobre fraudes, recursos disponibles e información para reportar una querrela.

Con su ayuda, podremos cumplir nuestra misión de "una víctima menos".

¡Gracias!