



Mitch Morrissey,
Denver District Attorney

¡ALERTA DE FRAUDE!

De la Oficina de Mitch Morrissey de la Fiscalía de Denver

Estafa de cheques falsos – No Deje que la Avaricia Nuble su Sentido Común

Cada mes en el area metropolitana de Denver cientos de consumidores tratan de depositar cheques falsos que han recibido por correo postal en sus cuentas de banco, uniones de crédito, (credit unions) u otros negocios de cambio de cheques. Afortunadamente, la mayoría de las instituciones financieras detectaran los aparentes cheques y advierten a sus consumidores acerca de este tipo de operaciones fraudulentas.

Desafortunadamente muchos consumidores terminan perdiendo miles de dolares – en realidad, la cantidad promedio de perdida es de \$3500. Cuando usted deposita estos cheques imitación en su cuenta de banco y prosigue a transferir dinero a los delincuentes como ellos le han indicado, USTED queda responsable por la cantidad perdida por el supuesto cheque. Use su buen sentido común – y recuerde ¡No hay almuerzo gratis!

Estafas Frecuentes de Cheques Falsos

- Usted ha ganado una **lotería foranea o lotería por correo**. Eso es imposible a menos que usted haya viajado a ese país y participado en el sorteo, puesto que es ilegal comprar o vender boletos (tickets) al atravesar la frontera de U.S. Si usted participa en una lotería foranea su nombre estará en un “listado de ilusos” comprada y vendida por otros delincuentes.
- Estrangeros le conectaran via e-mail con promesas de **depositos de dinero que alcanzan millones en su cuenta de banco**. Ellos aparentan ser gente de negocios, oficiales de gobierno, o realeza pero esto es una estafa peligrosa que nunca es verdad.
- Compradores ofrecen **sobrepagos en artículos que usted ha publicado** en anuncios clasificados o en subastas en la internet. Ellos le piden que deposite el supuesto cheque en su cuenta bancaria y regrese el exceso de dinero a ellos. Nunca acepte un sobre pago.
- **Inquilinos potenciales** claman estar moviendose desde fuera del area. Ellos envian un cheque por una mayor cantidad que el supuesto depósito – y entonces le piden a usted que les regrese algo del dinero restante a su domicilio.

Los cheques falsos aparentan ser legítimos producidos por un banco Americano – y podrían hasta parecer ser Cheques de Cajero. Cualquiera puede reproducir un cheque falso en una computadora con un software y una impresora.

**¿Necesita ayuda o tiene preguntas?
Llame a la line de Fraude del DA : 720-913-9179**

CONSEJERIA DE FRAUDE

De la Oficina de Mitch Morrissey de la Fiscalía de Denver

Estafas de Cheques Falsos – No Permita que se Nuble su Sentido Común

15 de Octubre del 2007. Cada mes en el area metropolitana de Denver, cientos de consumidores tratan de depositar cheques falsos que han recibido en el correo postal en sus cuentas de banco, uniones de crédito y otras insituciones financieras. Cuando usted deposita estos cheques imitación en su cuenta, y prosigue a transferir dinero a los delincuentes como ellos le han indicado, USTED sera culpable por la cantidad de dinera pérdida por el supuesto cheque.

Estafas Frecuentes de Cheques

- Loterías Foraneas y Loterías por correo postal.
- Promesas en la web de depósitos de millones en su cuenta de banco.
- Compradores ofreciendo sobrepagos en artículos que usted anuncio.
- Inquilinos potenciales a rentar enviando un cheque mayor que el depósito – y pidiendo la devolución del dinero restante a ellos.

Los cheques falsos pueden aparentar que han sido diseñados por un banco Americano legítimo – y podrían aún parecer ser cheques de cajero; solo que recuerde, cualquiera puede reproducir un cheque falso con una computadora, software y una impresora.

Para mas información en *Estafas de Cheques Falsos*,
Ir a www.denverda.org y de click in Alertas del Consumidor.
La linea de Fraude del DA es 720-913-9179