

# 5

## Formas de detectar una estafa de lotería

De acuerdo con el FBI, en el 2015 los consumidores perdieron más de \$19 millones en estafas de solicitud. Estas estafas, comúnmente conocidas como estafa de “pago adelantado”, “lotería” o “sorteo”, suelen comenzar cuando los estafadores le dicen a la víctima que ha ganado una rifa de un sorteo o lotería. Se le emite un cheque al consumidor por un valor superior a la suma adeudada y se le indica que debe pagar impuestos y tarifas antes de recibir el pago en una suma global. Desafortunadamente, el cheque, además de la rifa, es falso.

- 1. No se deje engañar por la apariencia del cheque.** Los estafadores están utilizando una tecnología sofisticada para crear cheques falsos que parecen legítimos. Algunos son giros postales falsificados, algunos son cheques falsos de cajero, y otros parecen provenir de cuentas comerciales legítimas. El nombre de la empresa puede ser real, pero alguien ha falsificado los cheques sin su conocimiento.
- 2. Nunca “pague por jugar”.** No hay ninguna razón legítima para que alguien que le esté dando dinero le pida que le transfiera dinero o le envíe a usted más del monto exacto, eso es una señal de alerta de lo cual se trata una estafa. Si un extraño quiere pagarle por algo, insista en un cheque de caja por el monto exacto, preferiblemente de un banco local o de un banco que tenga una sucursal local.
- 3. Verifique el solicitante antes de realizar la transferencia o de emitir un cheque.** Es importante saber a quién le está enviando dinero antes de enviarlo. Solo porque alguien se puso en contacto con usted no significa que sea una fuente de confianza.
- 4. Asegúrese de que el cheque se ha “procesado” para que sea más seguro.** Bajo la ley federal, los bancos deben hacer que los fondos depositados estén disponibles rápidamente, pero solo porque usted pueda retirar el dinero no significa que el cheque es válido, incluso si se trata de un cheque de caja o un giro postal. Asegúrese de preguntar si el cheque ha sido procesado, no solamente si los fondos están disponibles antes de decidir gastar el dinero.
- 5. Reporte, de inmediato, a su banco cualquier sospecha de fraude.** Los empleados del banco son expertos en detectar los cheques falsos. Si piensa que alguien está tratando de estafarlo con un cheque falso, no lo deposite, repórtelo. Póngase en contacto con su banco local o con el Centro de Fraude de la Liga Nacional de Consumidores, fraud.org.

Para más información, visite [aba.com/Seniors](http://aba.com/Seniors)



**SAFE BANKING  
FOR SENIORS**

ABA FOUNDATION