



JEFFREY S. CHIESA
Fiscal General

División de Asuntos del Consumidor
Eric T. Kanefsky, Director Interino

Prensa:
Jeff Lamm, 973-504-6327
Neal Buccino, 973-504-6327

Para publicación inmediata
Día 18 de Abril del 2012

La División de Asuntos del Consumidor alerta a los consumidores de la estafa de un cheque falso que dice viene del Departamento del Tesoro de Nueva Jersey

NEWARK - El Fiscal General Jeffrey S. Chiesa, la División de Asuntos del Consumidor de Nueva Jersey y el Departamento del Tesoro, hoy están alertando a los consumidores acerca de cheques falsos, que parecen verdaderos por sus detalles y apariencias, y pretenden ser cheques de caja por \$3,800 dólares expedidos por el Departamento del Tesoro de Nueva Jersey.

“Estamos viendo con más y más frecuencia como la tecnología hace más fácil que nunca que los estafadores produzcan documentos falsos, cheques e incluso sitios webs que imitan las agencias del gobierno o negocios,” dijo el Fiscal General Chiesa. “Los consumidores deben pararse y verificar si cualquier comunicado que les pide que manden dinero, o información de sus cuentas de banco o personal, a una tercera parte, es verdadero.”

Hasta un consumidor en Ohio ha recibido por correo, el mencionado cheque fraudulento, de un estafador. La estafa incluye una carta que dice que el cheque era enviado para una “Mystery Shopper assignment” (asignación misteriosa para el comprador). La carta instruye al consumidor que deposite el cheque, se quede con \$200 y use el resto para mandar giros a dos locales separados de Western Union - supuestamente para evaluar los servicios de Western Union.

“Este cheque falso pretendiendo venir del Departamento del Tesoro del Estado, es un nuevo giro de la estafa que se conoce como ‘cashier’s check scam’”, dijo Eric T. Kanefsky Director Interino de la División de Asuntos del Consumidor. “Este es el último ejemplo de una tendencia emergente en la que los estafadores mandan documentos de aspecto oficial usando falsamente los nombres de las agencias del gobierno, para engañar

a las víctimas. Los consumidores tienen que sospechar de cualquier carta o correo electrónico que les dice que han ganado un premio, un acuerdo legal, o le ofrecen dinero gratis”

El Comisionado del Departamento del Tesoro del Estado, Andrew Sidamon-Eristoff dijo: “Los criminales que engañan a las personas más vulnerables en nuestra sociedad con estas estafas crueles merecen nuestro desprecio. Los consumidores no deben tener ninguna duda que este cheque, y cualquier comunicación pretendiendo venir del Estado de Nueva Jersey es fraude. Cualquiera que reciba una oferta de dinero que dice que viene de una agencia del gobierno, debe llamar a la agencia directamente, y verificar si el cheque o la carta es de verdad.”

En el ‘cashier’s check scam’, el estafador hila una historia elaborada para convencer a la víctima que deposite el cheque en su cuenta personal de banco, y que luego escriba un cheque separado o un giro postal al estafador. El cheque de caja falso parece tan real que incluso puede engañar al cajero del banco de la víctima cuando ésta va a depositarlo. Aunque el cajero le da a la víctima un recibo, el banco luego descubre que el cheque es falso -ningún dinero se ha depositado en la cuenta de la víctima- y la víctima termina perdiendo el dinero ya mandado al estafador.

El “State Treasurer Impostor Scam” (Estafa de Impostor del Tesoro del Estado) viene en los talones de otra estafa, descubierta el mes pasado, en la cual el estafador mandó un “documento legal” muy realístico pretendiendo ser del Fiscal General. Una carta de 11 páginas llevando el rótulo y el membrete de la Oficina del Fiscal General, invitaba al consumidor a solicitar su parte en lo recaudado de un acuerdo legal ficticio de millones de dólares.

La carta fraudulenta incluía los números de teléfonos y las direcciones, que aparentemente estaban manejadas por los autores de la estafa. Cuando un investigador de la División de Asuntos del Consumidor llamó a uno de los números, una voz con un acento extranjero fuerte contestó diciendo falsamente que trabajaba para el Fiscal General. (Véase el comunicado de prensa:

<http://www.nj.gov/oag/ca/espanol/spcolumns/382012sp.pdf>)

En Febrero del 2012, la U.S. Securities and Exchange Commission o SEC (Comisión de Valores y Cambios de EE.UU.) alertó a los inversionistas de un timo semejante en el que estafadores pretendiendo ser empleados de la SEC llamaban a las víctimas por teléfono, y les ofrecían una cantidad grande de dinero si las víctimas mandaban una cantidad pequeña a una cuenta de banco específica.

El Director Interino Kanefsky anotó que cada una de estas “estafas de impostores del gobierno” incluyen información que parece a primera vista oficial y verdadera, pero se descubre la falsedad bajo escrutinio. Los consumidores deben protegerse verificando independientemente la verdad de cualquier carta o correo electrónico que pretende ser de una agencia del gobierno y dice que el receptor tiene el derecho a una suma de dinero. Se les avisa a los consumidores a que no llamen a ninguno de los teléfonos que estén

enlistados en la comunicación, pero que se pongan en contacto con la agencia separadamente, como visitando el sitio web de ésta, y llamen para saber si tal comunicación es verdadera.

El Fiscal General Chiesa y el Director Interino Kanefsky urgen a los que hayan recibido una carta semejante que llamen al Centro de Servicio del Consumidor de la División al 800-342-5846 (gratis si llama desde Nueva Jersey) o al 973-504-6200.

Una imagen de tamaño natural del cheque se puede encontrar en:

<http://www.njconsumeraffairs.gov/press/ChkScam.pdf>.

Los consumidores que creen han sido defraudados o estafados por un negocio, o sospechan cualquier otro fraude o abuso en el mercado, pueden remitir una queja con la División de Asuntos del Consumidor de Nueva Jersey yendo a: <http://www.njconsumeraffairs.gov/espanol/spcomplaint/queja.pdf> o llamando al 1-800-242-5846 (gratis si llama desde Nueva Jersey) o al 973-504-6200.

Siga la División de Asuntos del Consumidor en [Facebook](#), y chequee nuestro calendario de eventos en línea yendo a: [Consumer Outreach](#)