



Bản tin Chính trực

Bộ Gia Cư và Phát triển Đô thị Hoa Kỳ
Văn phòng Tổng Thanh tra

Tháng Chín 2017

CẢNH BÁO LỪA ĐẢO: Các Mánh khóe Lừa đảo Liên quan đến Thảm họa Harvey, Irma, và Maria

Bộ Gia Cư và Phát triển Đô thị Hoa Kỳ (HUD) và Văn phòng Tổng Thanh tra (OIG) của HUD xin cảnh báo tới những người chịu ảnh hưởng của các Cơ Bão Harvey, Irma, và Maria cần cảnh giác với các thủ đoạn lừa đảo thường xảy ra sau một thảm họa. Quý vị cần tự bảo vệ mình khỏi những kẻ lừa đảo, là những kẻ sẽ lợi dụng đặc tính khó hiểu của các thông tin sau một thảm họa lớn.

Cảnh giác với những giám định viên gia cư lừa đảo. Những kẻ lừa đảo có thể giả dạng làm giám định viên từ Cơ quan Quản lý Tình trạng Khẩn cấp Liên bang (FEMA) hay Cơ quan Quản lý Doanh nghiệp nhỏ. Những kẻ giả mạo này có thể yêu cầu các thông tin về ngân hàng, yêu cầu thanh toán các khoản phí, hay cố lái quý vị tới một công ty sửa chữa nhất định. Những kẻ khác có thể tìm kiếm thông tin cá nhân mà chúng sẽ dùng để lấy cắp thông tin nhận dạng của quý vị.

Tự bảo vệ bản thân

- ✓ Những giám định viên thực sự đã có sẵn chín chữ số đăng ký và các thông tin cá nhân khác của quý vị và sẽ không cần phải yêu cầu quý vị cung cấp.
- ✓ Các giám định viên chỉ ghi tài liệu những thiệt hại về nhà cửa của quý vị; họ không bố trí hay gợi ý sửa chữa.
- ✓ Hãy luôn yêu cầu xem thẻ nhận dạng của chính phủ trước khi quý vị cho họ biết thông tin.

Cẩn thận với những nhà thầu lừa đảo. Sẽ có những nhà thầu lừa đảo tận dụng cơ hội để lợi dụng các chủ sở hữu nhà. Những kẻ lừa đảo này thường yêu cầu các khoản trả trước lớn và họ chỉ làm lấy lệ hoặc biến mất tăm. Vì những nhà thầu không đáng tin cậy này không phải là các công ty địa phương, nên quý vị sẽ không có cách nào để tìm ra họ sau đó nếu họ không thực hiện công việc như đã cam kết. Họ không có địa chỉ cố định, và họ không trả lời điện thoại. Một số kẻ lừa đảo có thể bỏ thầu với giá thấp và sau đó thêm các khoản phí khác sau khi quý vị đã ký hợp đồng.

Tự bảo vệ bản thân:

- ✓ Chỉ thuê các nhà thầu mà quý vị có thể lấy thông tin giới thiệu.
 - ✓ Tại Florida, một nhà thầu chung cần phải có giấy phép để có thể bỏ thầu cho một dự án, vì vậy quý vị có thể tìm kiếm thông tin trực tuyến

<https://www.myfloridalicense.com/wl11.asp?mode=1&SID=&brd=&yp= if they have a license>.

- ✓ Texas không cấp phép cho các nhà thầu chung, mà chỉ cấp phép cho một số chuyên môn như điện, đường ống, sưởi và làm mát. Ngoài ra, tại Texas, các nhà thầu chung không cần phải mua bảo hiểm trách nhiệm hay bảo hiểm đền bù cho người lao động. Hãy yêu cầu xem bằng chứng bảo hiểm của họ. Nếu họ không phải là một nhà thầu địa phương có uy tín, hãy yêu cầu chụp ảnh bằng lái xe của nhà thầu, giấy phép của nhà thầu, hay các giấy tờ nhận dạng có ảnh khác.
- ✓ Cần hết sức cảnh giác với những nhà thầu gõ cửa nhà quý vị để tìm việc. Đây là cách tiếp cận thường gặp của các công ty chưa có uy tín. Họ thường yêu cầu quý vị trả trước toàn bộ số tiền, và nói rằng vì họ cần mua vật liệu. Hãy đàm phán để quý vị tự mua vật liệu. Nếu họ không đồng ý, hãy từ bỏ ngay thương vụ đó.
- ✓ Hãy cảnh giác nếu các nhà thầu không đưa ra hợp đồng bằng văn bản và nói rằng họ tin vào cái bắt tay của quý vị. Luôn có một hợp đồng bằng văn bản nêu cụ thể công việc cần làm và phương án thanh toán không phụ thuộc vào thời gian mà tùy thuộc vào khối lượng phần trăm công việc được thực hiện tốt.
- ✓ Ghi lại bằng văn bản tất cả những thay đổi về công việc. Thường thì thay đổi công việc sẽ làm gia tăng chi phí cho chủ sở hữu nhà, vì vậy hãy thận trọng trước khi đồng ý với bất kỳ thay đổi nào. Nếu quý vị đồng ý với lời giải thích của nhà thầu về lý do vấn đề và chi phí không được bao gồm trong ước tính ban đầu, hãy đảm bảo là quý vị nhận được một hợp đồng sửa đổi hay một đề nghị thi công mà quý vị và nhà thầu ký kết. Đề nghị thi công cần mô tả vấn đề, giải pháp, chi phí nhân công và vật liệu, và một phương án thanh toán sửa đổi.
- ✓ Hãy cảnh giác nếu một nhà thầu nói với quý vị rằng không cần giấy phép xây dựng hay do có thảm họa nên thành phố đã miễn cho họ. Hãy đảm bảo rằng nhà thầu của quý vị có đầy đủ giấy phép xây dựng cần thiết và thành phố thực hiện bất kỳ việc giám định tạm thời hay cuối cùng nào đối với công việc của nhà thầu. Hãy gọi cho sở xây dựng hay văn phòng hoạch định địa phương để xác nhận quý vị cần các giấy phép nào.
- ✓ Hãy cảnh giác nếu đó là một chương trình khuyến mại chỉ diễn ra một lần, chỉ có trong hôm nay, hay một thương vụ đặc biệt vì có thừa nguyên vật liệu từ một công việc khác. Đây là những thủ thuật gây áp lực để quý vị ký hợp đồng.
- ✓ Hãy cảnh giác với những gói thầu bỏ giá rất cao. Những kẻ lừa đảo sẽ nói rằng chi phí liên quan đến khắc phục hậu quả thảm họa sẽ lên cao. Luôn

yêu cầu một vài đề nghị thầu khác để tránh bị tính giá cao. Mặc dù quý vị nóng lòng muốn có người bắt đầu công việc sửa chữa, việc dành thời gian để tự bảo vệ mình có thể giúp quý vị tiết kiệm được rất nhiều tiền và tránh phiền phức trong dài hạn.

Hãy cảnh giác với các chương trình cứu trợ giả mạo. Hãy cảnh giác với những kẻ lừa đảo nói rằng họ đến từ các cơ quan cứu trợ của chính phủ hay các cơ quan cứu trợ khác. Các quan chức giả mạo sẽ yêu cầu tiền lệ phí làm hồ sơ hay lệ phí để có thể giải ngân tiền tài trợ hay tiền vay cho quý vị. Hãy cảnh giác với các tổ chức nhân đạo trực tuyến hay những người kêu gọi gây quỹ gõ cửa từng nhà. *Hàng trăm trang web mới được bổ sung vào tuần trước khi Harvey đổ bộ có liên quan đến những chương trình cứu trợ có nhiều khả năng là giả mạo.* Các trang này không được quy định, và khó mà biết được trang nào là thật và trang nào là lừa đảo.

Tự bảo vệ bản thân

- ✓ Các cơ quan chính phủ không tính lệ phí làm hồ sơ.
- ✓ Cần biết rằng các nhân viên của chính quyền Liên bang và Tiểu bang không đề nghị thanh toán và không nhận tiền.
- ✓ Luôn yêu cầu xem thẻ nhận dạng của những người nói rằng họ là người của các cơ quan chính quyền.
- ✓ Kiểm tra các tổ chức nhân đạo trước khi góp tiền. Nếu quý vị không chắc về tính hợp lệ của một tổ chức nhân đạo, hãy kiểm tra tại [Charity Navigator](#), [Charity Watch](#), và [Give.org](#).

Hãy cảnh giác với các xe bị ngập nước được bán lại. Nếu quý vị hay một người mà quý vị biết bị mất một chiếc xe do ngập lụt và đang cần thay thế chiếc xe đó gấp, hãy cảnh giác với những kẻ lừa đảo có thể đã dọn sạch những chiếc xe trước đây từng bị ngập và tìm cách bán lại những chiếc xe này.

Tự bảo vệ bản thân

- ✓ Nhập mã số nhận dạng phương tiện tại [VINCheck](#). Đây là một dịch vụ miễn phí từ Cục Tội phạm Bảo hiểm Quốc gia mà có thể cho thấy thiệt hại do ngập lụt liên quan đến chiếc xe và chủ sở hữu trước đây từ một vùng bị ngập lụt. [Carfax](#) và [AutoCheck](#) cũng là các nguồn thông tin tốt.
- ✓ Tự tìm hiểu!
 - ✓ Mùi ẩm mốc cho thấy vẫn còn nấm mốc.
 - ✓ Mùi nước hoa nồng nặc cho thấy người bán có thể đang che giấu điều gì đó đáng ngờ.
 - ✓ Cẩn thận với thảm có vẻ quá mới, bị bạc màu, hay có vết ố nước.
 - ✓ Kiểm tra hệ thống điện, kiểm tra xem có nước trong đèn và đồng hồ đo hay không, và tìm dấu hiệu của bùn trong các cửa thông khí và những nơi khó lau chùi khác trong xe.

Nếu quý vị nghi ngờ có bất kỳ dấu hiệu lừa đảo nào kể trên, hãy gọi điện cho Đường dây nóng về Lừa đảo sau Thảm họa của FEMA theo số **866-720-5721**. Nếu quý vị là nạn nhân, nghi ngờ có lừa đảo về sửa nhà, được liên hệ về các thông tin không mong muốn, hay cho rằng một doanh nghiệp đang thực hiện mánh khóe để đội giá, hãy gọi cho

- Văn phòng Tổng Chương lý Texas theo số **800-252-8011** hoặc
- Đường dây nóng về Lừa đảo của Tổng Chương lý Florida: **866-966-7226**.

Hãy đề phòng các thủ đoạn lừa đảo cứu hộ mua nhà trả góp. Hàng trăm ngàn ngôi nhà có bảo hiểm của liên bang đã bị hư hại và một số ngôi nhà có thể không có bảo hiểm lũ lụt. Do nhiều chủ sở hữu nhà có thể mất thu nhập tạm thời hoặc lâu dài do thảm họa gây ra, họ có thể gặp khó khăn trong việc thanh toán các khoản trả góp. Trong nỗ lực tránh bị thu hồi nhà, những nạn nhân sống sót này có thể trở thành mục tiêu của các mánh khóe lừa đảo cứu trợ tránh thu hồi nhà hay điều chỉnh khoản vay trả góp.

Tự bảo vệ bản thân

- ✓ Hãy lưu ý rằng các khoản vay mua nhà trả góp có bảo hiểm của liên bang trong vùng xảy ra thảm họa có điều khoản cho người vay hoãn nợ 90 ngày trước khi quyết định thu hồi nhà sau thảm họa.
- ✓ Hãy cảnh giác với các công ty nói rằng họ có thể giúp quý vị tránh bị thu hồi nhà hay giúp quý vị điều chỉnh khoản vay. Họ thường yêu cầu quý vị thanh toán một khoản phí lớn và biến mất cùng với số tiền của quý vị.
- ✓ Hãy liên hệ với công ty cho vay mua nhà trả góp của quý vị để giúp xác định các lựa chọn nếu nhà của quý vị không có bảo hiểm lũ lụt hay nếu quý vị gặp khó khăn trong việc thanh toán khoản tiền mua trả góp nhà
- ✓ Nếu quý vị có một khoản vay mua nhà trả góp, hãy trao đổi ngay với bên thu tiền trả góp của quý vị. Nếu quý vị không thể liên lạc được với bên thu tiền trả góp, hãy gọi cho một [HUD counselor](https://www.hud.gov/offices/hsg/sfh/hcc/fc/) để trao đổi về các lựa chọn của quý vị. Nhấp vào hoặc sử dụng đường dẫn này (<https://www.hud.gov/offices/hsg/sfh/hcc/fc/>). Quý vị có thể đủ điều kiện hoãn thanh toán tiền trả góp trong 12 tháng mà không bị phạt sau khi kết thúc thời hạn đó.
- ✓ Hãy gọi cho công ty bảo hiểm rủi ro hoặc công ty bảo hiểm nhà của quý vị. Điều quan trọng là phải bắt đầu thu thập giấy tờ để yêu cầu thanh toán bất kỳ khoản bảo hiểm nào mà quý vị có thể được nhận.
- ✓ Cuối cùng, hãy gọi cho FEMA và làm hồ sơ để nhận hỗ trợ thảm họa. Họ có một số nguồn lực để giúp đỡ quý vị. Gọi số 800-621-3362 hoặc truy cập [disasterassistance.gov](https://www.disasterassistance.gov).

Đừng Bị Thuyết phục để Tự mình Phạm tội Lừa đảo. Khi khoản hỗ trợ của chính phủ được giải ngân, có thể những người khác nói với quý vị rằng việc diễn giải sai điều kiện

hội đủ của quý vị hay sử dụng sai mục đích khoản tiền mà quý vị nhận được cũng không sao.

Tự bảo vệ bản thân

- ✓ Chỉ làm hồ sơ xin khoản hỗ trợ mà quý vị đủ điều kiện nhận.
- ✓ Không cố tìm cách biến một căn nhà nghỉ dưỡng hay nhà cho thuê thành nơi thường trú của quý vị.
- ✓ Không yêu cầu thanh toán cho các thiệt hại đã có từ trước.
- ✓ Không làm hồ sơ xin các quyền lợi lặp lại (như phiếu thuê nhà hay quỹ sửa chữa) từ các cơ quan chính quyền khác nhau.
- ✓ Không sử dụng nguồn ngân quỹ sửa chữa hay nâng mặt bằng mà quý vị nhận được cho các mục đích khác.
- ✓ Nếu quý vị nhận được hỗ trợ của chính quyền liên bang cho các thảm họa trước đây, và sau đó không duy trì bảo hiểm lũ lụt theo yêu cầu, quý vị có thể không đủ điều kiện nhận cứu trợ bổ sung

Những người vi phạm cố tìm cách để lừa gạt các chương trình cứu trợ sẽ bị bỏ tù và/hoặc phạt tiền. Hãy là một phần của giải pháp: Đừng lừa gạt những người xứng đáng được hưởng phần cứu trợ của họ, và nếu quý vị thấy một người tìm cách lừa gạt trên bất hạnh của người khác, hãy báo cáo vụ việc.

Nếu quý vị nghi ngờ có lừa đảo, hãy gọi điện hay viết thư cho đường dây nóng của HUD OIG.

EMAIL: hotline@hudoig.gov
GỌI ĐIỆN: 1-800-347-3735
FAX: 202-708-4829
VIẾT THƯ: HUD Inspector General Hotline (GFI)
451 7th Street SW
Washington, DC 20410