

Gian lận tài trợ địa ốc khác phổ biến ở California

Tác Giả: Ngô Đäng/Ngäi Viät

Thứ Năm, 22 Tháng 3 Năm 2012 16:05

Ba thành phố có số lượng gian lận nhất trong các quận là San Jose, Riverside và Los Angeles



ORANGE COUNTY (NV) - Gian lận tài trợ địa ốc khác phổ biến ở tiểu bang California, gần đây được kiểm soát nghiêm ngặt trên công nghệ.

Chỉ trong 8 ngày đầu của Tháng Ba 2012, đã có ít nhất 13 người bị truy tố về các tội liên quan đến gian lận tài trợ địa ốc dưới nhiều hình thức khác nhau.

Trong số đó, có 5 người ở quận Cam, 5 người ở San Diego và 3 người ở Sacramento. Các người bị truy tố thuộc nhiều thành phố khác nhau.

Họ có thể là chủ hoặc nhân viên của một công ty môi giới tài trợ địa ốc. Họ có thể là chuyên viên giám định giá nhà (appraiser), có thể là cảnh sát gác biên giới (border guard), có thể là luật sư.

Trong một vụ đang còn điều tra chưa kết thúc, kẻ có thể bạn truy cập là một người xôn xao là nhà tiên tri thu nhập một nhà thờ Tin Lành do ông sáng lập phía Nam thành phố Los Angeles.

Hai ba chục năm trước, gian lận tài trợ địa ốc phổ biến dưới hình thức làm giả giấy tờ chứng từ ngân hàng, công việc làm, cùi chi phí u lũng, bản tin u sátín dáng (credit report), v.v... Bây giờ, những trò này không còn qua một đáng nhà tài trợ dá dàng nữa. Những người không phải vì vậy mà những người có ý định gian lận thôi không nghĩ ra một cách nào đó để qua một nhà tài trợ hay ngân hàng.

Trước hết, ngày 3 tháng 3 năm 2012, có 5 thanh niên rát trẻ tuổi ở quận Cam, từ 23 tuổi đến 27 tuổi, nháu khi dùng tên giả và thay đổi số điện thoại để thông xuyên đáng tên quận cáo dách và giúp các người gặp khó khăn trả nợ cho căn nhà.

CSFA Home Solutions, Mortgage Solution Specialists, Inc., CS & Associates và National Mortgage Relieve Center là tên một số công ty mà nhóm người này dùng làm bình phong cho trò lừa đảo.

Họ cam kết đáng ra để điều chỉnh giúp các người chủ nhà hoàn trả nợ để u đình với ngân hàng chứ không để đi u chủ nhán (loan modification).

Luật lệ cấm họ lấy tiền trước cho tới khi hoàn thành nhiệm vụ những họ vẫn lấy và không cung cấp dịch vụ như đã hứa. Họ giả mạo nháu loái giấy tờ, kẻ cắp giấy đã đáng ngân hàng chấp thuán cho giả mạo lãi suất trả nợ rồi ra lệnh cho chủ nhà bỏ tiền vào trả nợ mà do những kẻ báp bám chủ đánh.

Sá Điều tra Đác Biệt về Gian Lán Tài Chính của chính phủ liên bang đã phải háp với nháu cơ quan cảnh sát quận Cam và Sá Địa Ốc Tiểu Bang California để nhóm người này ra trước pháp luật.

Đến ngày 6 tháng 3 năm 2012, một cặp vợ chồng ở quận San Diego bạn truy cập với gian lận

Gian lận tài trợ địa ốc khá phổ biến ở California

Tác Giả: Ngô Đäng/Ngäi Viät

Thứ Năm, 22 Tháng 3 Năm 2012 16:05

khi khai gian trên hồ sơ tái tài trợ các căn nhà cũ a hồ väi sä thông đäng cũ a mät chuyên viên giám đänh trä giá nhà. Mät cũ p vä chäng khác cũng ở quän San Diego đã khai gian läi täc đä xin tái tài trợ món nä trên căn nhà cũ a hä.

Räi ngày 8 tháng 3 năm 2012, bä träng tä pháp tiäu bang, bà Kamela Harris, loan báo 3 luät sä ở vùng phäc cũ n Sacramento đã bä truy tä väi 19 täi danh, trong đó hä đã bä cáo buäc sang đät tiän bäc, âm mäu gian lận và quäng cáo đäi trá.

Các luät sä này đã quäng cáo đäi đän giúp ngäng i gäp khó khăn trä nä đäu đänh väi các ngân hàng chä nä đä giúp ngäng i ta giä đäc cũ căn nhà, thay vì phäi buäng tay cho hä xiät nä.

Ba luät sä Gregory Flahive, Cynthia Flahive và Mike Johnson đã läy cũ a các ngäng i chä nhà họ cũ n cũ n đän \$2,500 mäi ngäng i tiän ở ng träc đä cung cũ p đäch vä nhäng chäa bao giä hä thi hành nhiäm vä cam kät. Rät nhiäu ngäng i đã bä läi cũ n qua hàng loät quäng cáo rät häp đän cũ a hä trên radio, báo chí, truyän hình, truyän đän.

Theo mät bän phức trình mäi đây cũ a Bä Tài Chính liên bang, California là tiäu bang có sä läng các vä läa gät gian lận tài trợ địa ốc cao nhät trên toàn quäc. Còn nhäng quän có nhiäu đäch vä läa gät nhät trong tiäu bang là Los Angeles, Riverside, Santa Clara, quän Cam và San Bernadino.

Ba thành phä có sä läng gian lận nhät trong các quän là San Jose, Riverside và Los Angeles. Khoäng 46% các vä gian lận liên quan đän đäch vä tái tài trợ họ cũ c giäm nä. Hiän chính phä liên bang và các tiäu bang gia tăng các nä läc đäu tra và truy tä các cá nhân và tä chäc gian lận tài trợ địa ốc vì bä đä luän đä kích là lä là đäi väi loäi họ cũ t đäng này.

Năm ngoái, Bä Tä Pháp tiäu bang California đã thành läp mät läc läng đäc nhiäm đä đäu tra và truy tä kä phäm pháp trong lãnh väc tài trợ địa ốc.

Mäi ngäng i nên cũ n thän träc cũ nhäng quäng cáo hay läi đä đä ngon ngät đä tránh tiän mät tät mang.

Gian lận tài trợ địa phương khác biệt California

Tác Giả: Ngô Đáng/Ngái Viát

Thứ Năm, 22 Tháng 3 Năm 2012 16:05
