



2025

LỪA ĐẢO NGƯỜI CAO TUỔI VÀ LẠM DỤNG GIAN LẬN Ở NGƯỜI CAO TUỔI

Dấu hiệu Cảnh báo và Các bước Phòng ngừa

Một chương trình của Văn phòng
Công tố viên Quận Orange

Để giúp phòng ngừa gian lận, can
thiệp và hỗ trợ nạn nhân



Để biết thêm thông tin về gian lận bồi thường lao động, gian lận bảo hiểm khuyết tật và chăm sóc sức khỏe, gian lận ô tô và báo cáo gian lận bảo hiểm, hãy truy cập trang chủ Gian lận Bảo hiểm của chúng tôi tại:



orangecountyda.org/workers-compensation-insurance-fraud/

Để biết thêm thông tin về gian lận phúc lợi, hãy truy cập trang chủ Gian lận Trợ cấp công của chúng tôi tại:



orangecountyda.org/public-assistance-fraud-unit/



TỔNG QUAN CHƯƠNG TRÌNH

Lời chào mừng	1
Kiểm tra 'IQ gian lận' của Quý vị	3
Trộm cắp Danh tính	9
Gian lận Người chăm sóc	10
Gian lận Tiếp thị qua điện thoại	11
Cách cúp máy khi Tiếp thị qua điện thoại	12
Gian lận bảo hiểm nhân thọ và Trái phiếu đồng niên	13
Gian lận Đầu tư	14
Gian lận Cải thiện nhà	15
Gian lận Thế chấp	16
Thư & Gian lận trên Internet	17
Cách Xóa Thông tin của Quý vị khỏi Danh sách Tiếp thị	18
Danh sách Kiểm tra Phòng ngừa gian lận	19
Tài nguyên Quan trọng	21

TIN NHẮN CHÀO MỪNG



TODD SPITZER

Văn phòng Công tố viên Quận Orange

Trộm cắp danh tính. Lừa đảo mạo danh. Gian lận bảo hiểm. Đây chỉ là một vài trong số nhiều cách mà người cao tuổi ở Quận Orange phải chịu đựng do tội phạm gian lận. Những kẻ ích kỷ sử dụng công nghệ hiện đại để lừa đảo người già tiền bạc, đồ đạc có giá trị và sự thoải mái của họ. Đó là lý do Văn phòng Công tố viên Quận Orange biên soạn ấn phẩm này để giúp quý vị bảo vệ bản thân và những người thân yêu khỏi bị gian lận. Sổ tay này cung cấp những mẹo hữu ích để xác định và ngăn chặn gian lận tiếp thị qua điện thoại, gian lận thế chấp, gian lận người chăm sóc v.v. Bằng cách cung cấp thông tin này, chúng tôi giúp người cao tuổi luôn được cập nhật thông tin và quan trọng nhất là được an toàn. Các đơn vị chống gian lận của chúng tôi sẽ tiếp tục nỗ lực trừng phạt những kẻ lợi dụng cha mẹ và ông bà chúng tôi.





VỀ ĐƠN VỊ CHỐNG GIAN LẬN

Bộ phận Hỗ trợ Cộng đồng (PAD) của OCDA bao gồm các Đơn vị Phát hiện Gian lận Sớm, Đơn vị Điều tra và Truy tố Hình sự, Đơn vị Điều tra Dịch vụ Hỗ trợ Tại nhà và Đơn vị Điều tra Cơ quan Nhà ở Quận Orange. Các đơn vị này hoạt động để ngăn ngừa, phát hiện và truy tố gian lận. Các Đơn vị Hỗ trợ Cộng đồng của OCDA bảo vệ tính toàn vẹn của chương trình và duy trì niềm tin của công chúng vào nhiều chương trình hỗ trợ cộng đồng khác nhau được quản lý tại Quận Orange. Các cuộc điều tra của chúng tôi giúp bảo vệ tiền công quỹ khỏi bị gian lận và lạm dụng, đồng thời đảm bảo rằng tiền công quỹ được phân bổ cho những người thực sự cần.

Những loại gian lận phúc lợi phổ biến nhất là gì?

- Cha mẹ vắng nhà
- Thu nhập chưa báo cáo
- (Những) trẻ em không đủ điều kiện
- (Những) trẻ em không sống trong nhà

Quý vị có muốn báo cáo gian lận phúc lợi không?

Vui lòng điền vào Mẫu báo cáo gian lận trực tuyến của Sở hỗ trợ cộng đồng hoặc gọi đến đường dây báo cáo gian lận của chúng tôi theo số [\(714\) 347-8636](tel:(714)347-8636).

KIỂM TRA

'IQ GIAN LẬN' CỦA QUÝ VỊ

Trả lời các câu hỏi sau bằng cách đánh dấu vào ô đúng hoặc sai. Sau khi hoàn thành, hãy chấm điểm câu trả lời của quý vị bằng cách sử dụng Câu trả lời Bài kiểm tra gian lận

ĐÚNG

SAI

☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐

1. “Lừa đảo” là khi kẻ trộm đi câu cá mà không có giấy phép.
2. Quý vị nên luôn mang theo thẻ An sinh xã hội bên mình.
3. Quý vị có quyền nhận báo cáo tín dụng miễn phí một lần mỗi năm.
4. Quý vị nên đầu tư vào bảo vệ thẻ tín dụng.
5. Sau khi quý vị đăng ký vào Sổ đăng ký KHÔNG GỌI ĐIỆN Quốc gia, các nhà tiếp thị qua điện thoại vẫn có thể gọi điện cho quý vị.
6. Người lớn tuổi thường là mục tiêu của hành vi cố ý lừa đảo tiếp thị qua điện thoại.
7. Các tổ chức từ thiện phải giải thích họ sẽ làm gì với khoản quyên góp của quý vị.
8. Các nhân viên tiếp thị qua điện thoại cho cảnh sát hoặc công đoàn cứu hỏa gửi phần lớn số tiền nhận được cho cảnh sát và lính cứu hỏa.
9. Xổ số nước ngoài là bất hợp pháp ở Hoa Kỳ.
10. Cách duy nhất đã được chứng minh là có thể bảo vệ quý vị khỏi gian lận tiếp thị qua điện thoại là cúp máy.
11. Việc mua tạp chí hoặc các sản phẩm khác sẽ giúp quý vị tăng cơ hội trúng thưởng trong các cuộc thi và rút thăm trúng thưởng.

KIỂM TRA 'IQ GIAN LẬN' CỦA QUÝ VỊ

ĐÚNG

SAI

12. Miễn là quý vị không mua bất kỳ tạp chí nào hoặc gửi tiền đi thì việc chơi rút thăm trúng thưởng là vô hại.
13. Quảng cáo việc làm tại nhà, giống như việc nhét phong bì, là một cách hợp pháp để kiếm tiền.
14. Có những công ty gian lận
 - 1) cung cấp các khoản vay với một khoản phí trả trước, hoặc
 - 2) có thể giúp quý vị tẩy trắng tín dụng với một khoản phí.
15. Nhà thầu bị coi là gian lận nếu họ đi chào hàng tận nhà và yêu cầu thanh toán trước một khoản tiền lớn.
16. Nếu quý vị hài lòng với công việc lợp mái của mình, quý vị có thể tiếp tục và thực hiện khoản thanh toán cuối cùng.
17. Nhân viên thành phố và công ty tiện ích không đi từng nhà, nhưng những kẻ lừa đảo thì có.
18. Hợp đồng pháp lý có thể rất khó hoặc không thể hủy bỏ.
19. Hầu hết các vụ gian lận đầu tư đều do kẻ lừa đảo gây ra.
20. Giao phó việc thanh toán hóa đơn và quản lý tiền bạc cho một người là một ý tưởng tồi.

☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

BÀI KIỂM TRA GIAN LẬN TRẢ LỜI

SAI

1. Kẻ trộm danh tính có thể lục ví, sổ séc, thẻ tín dụng và thùng rác của quý vị để tìm thông tin cá nhân. Sau đó, họ giả vờ là nhân viên ngân hàng và liên lạc với quý vị thông qua email hoặc cuộc gọi điện thoại “lừa đảo” yêu cầu quý vị xác minh số tài khoản.

SAI

2. Tốt nhất là quý vị không nên để bất cứ thứ gì có chứa số An sinh xã hội của mình trong ví. Nếu kẻ trộm lấy cắp số SSN của quý vị, chúng có thể nộp đơn xin và nhận tín dụng và/hoặc đảm bảo việc làm.

ĐÚNG

3. Quý vị có quyền nhận một bản sao miễn phí báo cáo tín dụng của mình hàng năm từ một trong ba cơ quan tín dụng lớn sau: Equifax, Experian và Trans Union.

SAI

4. Quý vị được bảo vệ bởi Đạo luật thanh toán tín dụng công bằng, trong đó nêu rõ rằng miễn là quý vị báo cáo và xác minh các khoản gian lận trong vòng 60 ngày kể từ ngày sao kê thẻ tín dụng của quý vị, thì mức chịu trách nhiệm cao nhất của quý vị là 50 đô la.

ĐÚNG

5. Quý vị có thể nhận được ít cuộc gọi hơn, nhưng các tổ chức từ thiện, chính trị gia và các công ty mà quý vị đã từng hợp tác kinh doanh vẫn có thể gọi điện cho quý vị. Để bảo vệ bản thân khỏi bọn lừa đảo, quý vị chỉ cần không nói chuyện với người lạ.

BÀI KIỂM TRA GIAN LẬN TRẢ LỜI

6. Những người tiếp thị qua điện thoại vô đạo đức lợi dụng những người lớn tuổi cô đơn, quá cả tin, thu nhập thấp, hay quên hoặc sợ hãi. Điện thoại là vũ khí của kẻ lừa đảo tiếp thị qua điện thoại – đừng trở thành mục tiêu.
7. Quý vị có trách nhiệm quyết định khoản tiền góp của mình sẽ được sử dụng như thế nào. Yêu cầu các tổ chức từ thiện cung cấp bản sao báo cáo thường niên của họ. Liên hệ với Liên minh Wise Giving của Văn phòng Kinh doanh Tốt hơn (BBB) tại www.give.org hoặc liên hệ với BBB tại địa phương của quý vị.
8. Những người tiếp thị qua điện thoại ít khi gửi thông tin trực tiếp đến sở cảnh sát hoặc sở cứu hỏa.
9. Luật liên bang cấm gửi tiền qua thư để mua bất kỳ vé, cổ phần hoặc cơ hội nào cho bất kỳ xổ số nước ngoài nào.
10. Nếu người gọi không phải là người quý vị tin tưởng, thì tại sao quý vị phải nói chuyện với họ? KHÔNG NÓI CHUYỆN VỚI NGƯỜI LẠ.

ĐÚNG

SAI

SAI

ĐÚNG

ĐÚNG

BÀI KIỂM TRA GIAN LẬN TRẢ LỜI

SAI

11. Luật liên bang cấm những người tổ chức rút thăm trúng thưởng đối xử với những mục có thứ tự khác với những mục không có thứ tự.

SAI

12. Khi quý vị chơi rút thăm trúng thưởng, tên của quý vị có thể được bán cho các danh sách tiếp thị qua điện thoại gian lận.

SAI

13. Các chương trình làm việc tại nhà là bất hợp pháp, và nếu quý vị tham gia bằng cách lấy tiền của người khác, quý vị có thể bị truy tố.

ĐÚNG

14. TẤT CẢ các khoản vay trả trước và các ưu đãi sửa chữa tín dụng đều là bất hợp pháp hoặc ít nhất là gian lận. Việc cải thiện điểm tín dụng của quý vị cần có thời gian và có những cơ quan phi lợi nhuận có thể giúp quý vị miễn phí.

ĐÚNG

15. Những kẻ lừa đảo có thể nhắm vào người lớn tuổi bằng những vụ lừa đảo trong xây dựng. Hãy thận trọng với những nhà thầu đòi thanh toán trước 50% hoặc hơn.

BÀI KIỂM TRA GIAN LẬN TRẢ LỜI

16. Không bao giờ thực hiện thanh toán lần cuối cho đến khi công trình đã được kiểm tra và quý vị đã xác minh rằng nhà cung cấp và nhân viên của nhà thầu đã được thanh toán.
17. Một khi đã vào nhà quý vị, chúng sẽ đánh lạc hướng quý vị trong khi đồng bọn lén vào để ăn cắp ví, đồ trang sức và các đồ vật có giá trị khác. Đừng bao giờ để người lạ vào nhà quý vị - bất kể họ tự nhận là ai!
18. Không bao giờ ký vào một tài liệu mà quý vị chưa đọc và hiểu, bất kể quý vị tin tưởng hay hiểu rõ người yêu cầu quý vị ký đến mức nào. Tham khảo ý kiến của luật sư, nhân viên ngân hàng, v.v.
19. Hầu hết gian lận đầu tư đều do các cố vấn đáng tin cậy lâu năm thực hiện. Không bao giờ đưa ra quyết định đầu tư mà không tham khảo ý kiến của luật sư, kế toán và/hoặc cơ quan quản lý chứng khoán của tiểu bang quý vị.
20. Hãy tìm đến nhiều cố vấn và người chăm sóc có thể cung cấp hệ thống kiểm tra và cân đối thu chi, để không ai có thể kiểm soát hoàn toàn tài chính của quý vị.

SAI

ĐÚNG

ĐÚNG

SAI

ĐÚNG



TÌM HIỂU VỀ TRỘM CẮP DANH TÍNH

DẤU HIỆU CẢNH BÁO:

- Ví hoặc túi xách của quý vị bị đánh cắp.
- Tài khoản ngân hàng của quý vị bị thiếu chi hoặc thẻ tín dụng của quý vị có hoạt động bất thường.
- Thư quý vị mong đợi không đến, đặc biệt là thư liên quan đến vấn đề tài chính; các hóa đơn quý vị đã thanh toán vẫn còn hiện ngày hết hạn.
- Quý vị nộp đơn làm thẻ tín dụng hoặc vay tiền và bị từ chối.



CÁC BƯỚC PHÒNG NGỪA:

- Mang theo một chiếc túi vừa vặn hoặc có thể giấu kín thay vì ví hoặc để ví ở túi trước.
- Giảm thiểu những vật dụng quý vị mang theo khi ra nơi công cộng, bao gồm thẻ tín dụng dự phòng, thẻ An sinh xã hội và sổ séc. Hãy cân nhắc mang theo một bản sao thẻ Medicare được bôi đen toàn bộ ngoại trừ bốn chữ số cuối.
- Xé nhỏ, xé thành từng mảnh nhỏ hoặc cắt nhỏ tất cả thư từ và tài liệu có chứa số An sinh xã hội, ngân hàng và thẻ tín dụng.
- Gửi thư có hóa đơn cần thanh toán tại Bưu điện. Yêu cầu ngân hàng hoặc tổ chức tín dụng giữ hộp séc mới thay vì gửi qua đường bưu điện cho quý vị.



TÌM HIỂU VỀ GIAN LẬN NGƯỜI CHĂM SÓC

DẤU HIỆU CẢNH BÁO:

- Hoạt động bất thường trong tài khoản ngân hàng và thẻ tín dụng.
- Người chăm sóc cố gắng cô lập nạn nhân và khiến họ chỉ còn biết trông cậy vào người chăm sóc.
- Người chăm sóc có toàn quyền kiểm soát tài chính và sẽ nhận được tất cả báo cáo tài chính qua thư.
- Những người quen mới xuất hiện và người lớn hoặc là hoàn toàn bị mê hoặc, hoặc là sợ hãi người chăm sóc.



CÁC BƯỚC PHÒNG NGỪA:

- Nếu người chăm sóc, người được ủy quyền tài chính, họ hàng, hàng xóm hoặc bất kỳ ai khác đề xuất quý vị thay đổi tài sản, khoản đầu tư hoặc bảo hiểm của mình, hãy luôn xin ý kiến của hai hoặc ba người họ hàng hoặc cố vấn khác. Chỉ có kẻ gian tiềm năng mới không muốn quý vị thảo luận về sự thay đổi này với người khác.
- Dù quý vị biết, yêu hay tin tưởng ai đó đến đâu, đừng bao giờ ký vào những tài liệu mà quý vị chưa đọc hoặc chưa hiểu.
- Ngay cả khi quý vị có người thụ hưởng, Người ủy quyền hoặc cố vấn khác quản lý tài chính của mình, hãy yêu cầu nhận và xem xét các bản sao của tất cả các báo cáo tài chính và ngân hàng.



TÌM HIỂU VỀ GIAN LẬN TIẾP THỊ QUA ĐIỆN THOẠI

DẤU HIỆU CẢNH BÁO:

- Quý vị sống một mình và thích nói chuyện với bất kỳ ai gọi đến.
- Quý vị cho rằng việc ngắt lời người gọi hoặc cúp máy là khiếm nhã.
- Người gọi yêu cầu quý vị phải trả tiền trước cho thuê hoặc phí để tham gia.
- Quý vị phải đưa ra quyết định ngay lập tức trước khi cuộc gọi kết thúc, nếu không lời đề nghị sẽ bị hủy bỏ.
- Quý vị sẽ được nhiều nhân viên tư vấn qua điện thoại gọi đến thường xuyên hơn.

CÁC BƯỚC PHÒNG NGỪA:

- Đừng bao giờ nói chuyện với người lạ qua điện thoại – họ không gọi để chúc quý vị một ngày tốt lành. Họ đang xâm phạm quyền riêng tư của quý vị, như thể họ đã bước vào nhà quý vị vậy.
- Sử dụng máy trả lời, thư thoại hoặc ID người gọi để sàng lọc cuộc gọi.
- **Trong bất kỳ trường hợp nào, không bao giờ cung cấp bất kỳ thông tin nào về thẻ tín dụng, tài khoản ngân hàng hoặc số An sinh xã hội của quý vị cho người gọi.**
- Đăng ký Danh sách KHÔNG
- GỌI ĐIỆN Quốc gia cho cả điện thoại bàn và điện thoại di động của quý vị tại

**1-888-382-1222 hoặc
www.donotcall.gov**





CÚP MÁY

CÁC NHÀ TIẾP THỊ QUA ĐIỆN THOẠI

Giữ kịch bản này gần điện thoại của quý vị. Nếu quý vị được một nhân viên tiếp thị qua điện thoại hoặc ai đó kêu gọi đóng góp liên lạc, hãy đọc kịch bản rồi **CÚP MÁY!** Hãy nhớ rằng **QUÝ VỊ** là người kiểm soát điện thoại của mình!

CÚP MÁY CÁC NHÀ TIẾP THỊ QUA ĐIỆN THOẠI

Đừng để người gọi ngắt lời quý vị hoặc lôi kéo quý vị nói chuyện lâu hơn.
Đọc kịch bản và CÚP MÁY - đây KHÔNG PHẢI LÀ THÔ LỖ.
Nó bảo vệ quý vị khỏi những sự xâm nhập không mong muốn và có thể là gian lận.

“Tôi không làm ăn qua điện thoại.”

“Tôi không quyên góp từ thiện qua điện thoại.”

“Vui lòng thêm tôi vào danh sách ‘KHÔNG GỌI ĐIỆN.’”

CÚP MÁY CÁC NHÀ TIẾP THỊ QUA ĐIỆN THOẠI

Nếu ai đó gọi lại cho quý vị sau khi quý vị cúp máy, quấy rối hoặc thô lỗ, hãy ngắt lời họ và nói:



“Sóng không khỏe – hãy gọi lại cho tôi theo số khác nhé.”





TÌM HIỂU VỀ GIAN LẬN BẢO HIỂM NHÂN THỌ VÀ NIÊN KIM

DẤU HIỆU CẢNH BÁO:

- Đại lý bán hàng tự nhận là chuyên gia về tín thác, cố vấn tín thác, chuyên gia lập kế hoạch bất động sản cao cấp hoặc trợ lý pháp lý.
- Đại lý bán hàng này cung cấp các buổi hội thảo miễn phí tại các địa điểm như trung tâm hỗ trợ sinh hoạt, cộng đồng hưu trí hoặc nơi thờ cúng.
- Đại lý bán hàng cung cấp các bữa ăn “miễn phí”, được phục vụ tận nơi hoặc trong một nhà hàng sang trọng. (Quý vị có thể phải cung cấp thông tin liên lạc của mình để nhận được bữa ăn “miễn phí”!)
- Đại lý bán hàng sẽ đề nghị tạo hoặc cập nhật quỹ ủy thác sinh thời để xem thông tin tài chính của quý vị.
- Đại lý bán hàng cung cấp thông tin sai lệch về khoản đầu tư hiện tại của quý vị. Đại lý bán hàng có thể nói rằng niên kim có ít rủi ro hơn so với khoản đầu tư hoặc tài khoản tiết kiệm của quý vị.
- Nhân viên cố gắng bán hợp đồng bảo hiểm niên kim cho cựu chiến binh và giảm tài sản của họ để họ có thể đủ điều kiện nhận trợ cấp từ Bộ Cựu chiến binh.



CÁC BƯỚC PHÒNG NGỪA:

- Liên hệ với Sở Bảo hiểm để đảm bảo đây là hợp đồng niên kim hợp lệ để mua
- Hãy xem xét kỹ lưỡng mọi lời đề nghị – đừng vội vàng đưa ra quyết định.
- Kiểm tra tình trạng giấy phép của đại lý bán hàng và các biện pháp kỷ luật.



TÌM HIỂU VỀ GIAN LẬN ĐẦU TƯ

DẤU HIỆU CẢNH BÁO:

- Chiến thuật bán hàng gây áp lực cao với yêu cầu phải đưa ra quyết định ngay lập tức.
- Không muốn để quý vị thảo luận về hợp đồng với cố vấn khác hoặc xin ý kiến thứ hai.
- Một khoản đầu tư được đảm bảo và 'không có rủi ro.'
- Không sẵn lòng cung cấp thông tin bằng văn bản, bao gồm cả đăng ký chứng khoán nhà nước và các tài liệu tham khảo có thể xác minh được.
- Một gợi ý rằng quý vị nên đầu tư dựa trên sự tin tưởng hoặc đức tin.

CÁC BƯỚC PHÒNG NGỪA:

- Hãy tập hợp bên mình nhiều cố vấn – đừng phụ thuộc hoàn toàn vào một cố vấn hoặc nhà tư vấn tài chính.
- Hãy xem xét kỹ lưỡng mọi lời đề nghị – đừng vội vàng đưa ra quyết định. Hãy liên hệ với Cơ quan quản lý chứng khoán của tiểu bang nếu quý vị có thắc mắc.
- Xem xét kỹ lưỡng các báo cáo tài chính của quý vị và tìm kiếm dấu hiệu giao dịch trái phép hoặc quá mức. Kiểm tra tài khoản của quý vị trực tuyến hoặc qua điện thoại với người quản lý quỹ theo định kỳ.
- Nếu quý vị gặp khó khăn trong việc lấy lại tiền, đừng để cảm giác tin tưởng sai lầm ngăn cản quý vị yêu cầu hoàn lại tiền đầu tư.





TÌM HIỂU VỀ GIAN LẬN CẢI THIỆN NHÀ CỬA

DẤU HIỆU CẢNH BÁO:

- Một nhà thầu đến tận nhà quý vị và khẳng định nói rằng có vấn đề cần phải sửa chữa ngay lập tức.
- Nhà thầu đưa ra mức giá hời hoặc tuyên bố có vật liệu còn thừa từ công việc khác.
- Nhà thầu yêu cầu thanh toán trước một khoản tiền lớn hoặc tính thêm phí đáng kể sau khi công việc hoàn thành.
- Một thanh tra viên sẽ đến nhà quý vị, tự nhận là làm việc cho thành phố hoặc một công ty tiện ích và phải vào nhà quý vị để kiểm tra bình nước nóng, lò sưởi hoặc sân sau nhà quý vị.

CÁC BƯỚC PHÒNG NGỪA:

- CẨN THẬN với những nhà thầu đi từng nhà sử dụng chiến thuật gây áp lực cao hoặc đe dọa để có được quyết định ngay lập tức.
- KHÔNG làm ăn với những người đến tận nhà chào hàng với giá hời hoặc khẳng định rằng họ vẫn còn nguyên vật liệu thừa.
- Nhận ít nhất 3 bản chào giá bằng văn bản.
- KHÔNG NÊN luôn chọn người trả giá thấp nhất - cái gì cũng có giá của nó!
- Yêu cầu nhà thầu sử dụng hợp đồng bằng văn bản liệt kê vật liệu, chi phí và ngày hoàn thành.
- Không cho bất kỳ người lạ nào vào nhà quý vị, bất kể họ tự nhận là ai. Thanh tra thành phố không đi từng nhà!





TÌM HIỂU VỀ GIAN LẬN THẾ CHẤP

DẤU HIỆU CẢNH BÁO:

- Quý vị đã chậm thanh toán tiền thế chấp hoặc đang bị tịch thu nhà.
- Quý vị nhận được nhiều cuộc gọi và cuộc viếng thăm từ các công ty đề nghị giúp quý vị trả nợ.
- Quý vị nhận được rất nhiều tờ rơi qua thư hoặc trên cửa chào mời các khoản vay tiền mặt lãi suất thấp.
- Bạn bè, cố vấn hoặc người thân yêu cầu quý vị ký một số mẫu đơn – quý vị ký mà không đọc chúng.
- Quý vị tin rằng thông tin trên giấy tờ vay thế chấp là chính xác và quý vị không đọc kỹ.

CÁC BƯỚC PHÒNG NGỪA:

- Hãy cẩn thận với những công ty liên lạc trực tiếp với quý vị hoặc qua tờ rơi cung cấp dịch vụ hỗ trợ tịch biên tài sản.
- Không ký bất kỳ mẫu đơn hoặc giấy tờ nào nếu chưa đọc và hiểu rõ nội dung quý vị đang ký. Nếu quý vị cảm thấy không thoải mái hoặc áp lực, hãy tìm đến luật sư hoặc cố vấn khác.
- Đừng ký văn bản pháp lý chuyển nhượng tài sản của quý vị cho bất kỳ ai. Trước tiên, hãy tham khảo ý kiến của luật sư, một thành viên gia đình hiểu biết hoặc một người nào đó mà quý vị hoàn toàn tin tưởng. Một khi quý vị đã ký các giấy tờ pháp lý, việc đảo ngược hành động có thể rất khó khăn hoặc thậm chí là không thể.





TÌM HIỂU VỀ GIAN LẬN THƯ & INTERNET

DẤU HIỆU CẢNH BÁO:

- Quý vị chơi rút thăm trúng thưởng hàng ngày vì quý vị nghĩ mình cần thêm tiền, hy vọng một ngày nào đó quý vị sẽ trúng giải thưởng lớn.
- Quý vị tin rằng thư của mình được chuyển phát bởi Bưu điện Hoa Kỳ nên nó phải hợp pháp.
- Quý vị mở và đọc tất cả thư của mình vì nhiều thư trông giống như các văn bản chính thức của chính phủ hoặc những lời kêu gọi từ thiện chân thành.
- Quý vị đang nhận được những lời đề nghị tương tự qua email mà quý vị đã từng nhận qua thư



CÁC BƯỚC PHÒNG NGỪA:

- Đăng ký USPS để xem trước thư sắp được chuyển phát.
- Mặc dù có thể thú vị hoặc giúp quý vị có việc gì đó để làm, hãy ngừng tham gia rút thăm trúng thưởng, xổ số và các cuộc thi.
- Nếu quý vị thực sự trúng giải, quý vị KHÔNG BAO GIỜ phải trả bất kỳ khoản phí, thuế hoặc chi phí nào trước khi nhận được phần thưởng – đó là luật!
- Đừng cho sự cám dỗ một cơ hội. Nếu quý vị nhận được thư/email 1) quảng cáo xổ số/trò chơi rút thăm trúng thưởng, từ thiện, sửa chữa tín dụng, dịch vụ làm việc tại nhà; 2) gợi ý quý vị có thể kiếm tiền bằng cách hỗ trợ người nước ngoài giàu có và 3) yêu cầu xác minh số tài khoản, hãy vứt phong bì đi hoặc xóa email mà không cần mở.



- Đăng ký Danh sách KHÔNG GỌI ĐIỆN Quốc gia cho cả điện thoại nhà và điện thoại di động của quý vị tại:
1-888-382-1222
www.donotcall.gov
- Giảm thiểu email/thư thông qua Hiệp hội Tiếp thị Trực tiếp:
www.dmchoice.org
- 'TỪ CHỐI' danh sách tiếp thị chào mời thẻ tín dụng của các công ty báo cáo tín dụng:
1-888-567-8688
www.optoutprescreen.com
- Gọi đến số điện thoại dịch vụ khách hàng của công ty thẻ tín dụng của quý vị để 'TỪ CHỐI' các chương trình tiếp thị, bao gồm cả 'kiểm tra tiện lợi.'
- 'TỪ CHỐI' tham gia các chương trình tiếp thị của các công ty bảo hiểm và tổ chức tài chính mà qua đó tên của quý vị có thể được chia sẻ.
- Không nên tham gia trò chơi rút thăm trúng thưởng qua thư trực tiếp hoặc nói chuyện với nhân viên tiếp thị qua điện thoại.
- Yêu cầu các công ty điện thoại và những công ty khác mà quý vị giao dịch đưa quý vị vào 'DANH SÁCH KHÔNG GỌI ĐIỆN' của họ

XÓA THÔNG TIN CỦA QUÝ VỊ TỪ DANH SÁCH TIẾP THỊ



DANH SÁCH KIỂM TRA **PHÒNG NGỪA GIAN LẬN**

- ✓ Sử dụng túi đựng vừa vặn và/hoặc ví giấu kín thay vì ví cầm tay.
- ✓ Không mang theo thẻ An sinh xã hội, xóa số An sinh xã hội khỏi thẻ căn cước/thẻ y tế và cân nhắc mang theo bản sao thẻ Medicare được bôi đen tất cả các chữ số ngoại trừ bốn chữ số cuối.
- ✓ Gửi tất cả thư gửi đi bên trong Bưu điện thay vì để trong hộp thư hoặc hộp thư màu xanh để nhân viên bưu chính đến lấy.
- ✓ Sử dụng máy hủy tài liệu cắt ngang để hủy tất cả thư từ và tài liệu tài chính.
- ✓ Nhận một bản sao báo cáo tín dụng miễn phí mỗi năm.

Đừng nói chuyện với người lạ qua điện thoại, tại cửa nhà hoặc trên đường phố.



Đăng ký vào Danh sách KHÔNG GỌI ĐIỆN Quốc gia.



Yêu cầu những người mà quý vị đã thiết lập mối quan hệ kinh doanh đưa quý vị vào danh sách “Không gọi điện” và “Từ chối” của họ.



Lập kế hoạch từ thiện hàng năm và không quên góp cho các tổ chức từ thiện kêu gọi quyên góp qua điện thoại hoặc đến tận nhà.



Hãy lấy ba bản chào giá bằng văn bản trước khi ký hợp đồng cải thiện nhà ở; kiểm tra các nhà thầu với Văn phòng Kinh doanh Tốt hơn; và đừng làm ăn với các nhà thầu đi đến từng nhà.



Không bao giờ ký hợp đồng/tài liệu hoặc đầu tư mà không có ý kiến thứ hai từ cố vấn đáng tin cậy.



Tham khảo ý kiến luật sư để thảo luận về 'chỉ thị trước' và thiết lập các biện pháp kiểm tra/cân đối thu chi để không ai có thể kiểm soát hoàn toàn quý vị.





TÀI NGUYÊN QUAN TRỌNG

Sở cảnh sát

Nếu quý vị cần hỗ trợ về bất kỳ bước phòng ngừa gian lận nào trong số tay này hoặc cần hỗ trợ trong việc báo cáo tội phạm, hãy liên hệ với cơ quan cảnh sát địa phương.

Danh sách KHÔNG GỌI ĐIỆN Quốc gia

Để giảm số cuộc gọi điện thoại, hãy đăng ký KHÔNG GỌI ĐIỆN. Các trường hợp ngoại lệ bao gồm các tổ chức từ thiện, chính trị gia và các công ty mà quý vị có mối quan hệ lâu dài. Cuộc gọi này hoàn toàn miễn phí và không mất phí.

1-888-382-1222 hoặc www.donotcall.gov

'Từ chối' Ưu đãi Thẻ tín dụng

Ngừng nhận các ưu đãi thẻ tín dụng và thẻ tín dụng không mong muốn từ danh sách tiếp thị của các công ty báo cáo tín dụng. Cuộc gọi này miễn phí và không mất phí cho dịch vụ này. Quý vị có thể cung cấp Số An sinh Xã hội của mình một cách an toàn.

1-888-567-8688 hoặc www.optoutprescreen.com

Báo cáo độ tin cậy của Doanh nghiệp và Tổ chức từ thiện

Để nhận được báo cáo độ tin cậy về một doanh nghiệp hoặc tổ chức từ thiện, trước khi mua hoặc tặng, hãy liên hệ với Văn phòng Kinh doanh Tốt hơn (BBB).

Gọi cho BBB địa phương của quý vị theo số **1-800-948-4880** hoặc **www.bbb.org**

Từ thiện: **www.give.org** và **www.charitynavigator.org**

Ưu đãi đầu tư

Để hỏi về tính hợp pháp của bất kỳ lời đề nghị đầu tư nào mà quý vị không hiểu hoặc có vẻ bất thường, hãy gọi cho Cơ quan quản lý chứng khoán tiểu bang của quý vị. Hãy thực hiện điều này trước khi quý vị đầu tư bất kỳ khoản tiền nào.



Các Cơ quan Báo cáo Tín dụng

Để nhận bản sao báo cáo tín dụng MIỄN PHÍ hàng năm nhằm đảm bảo không có thông tin không chính xác hoặc hoạt động bất thường nào, hãy liên hệ theo những thông tin sau. Quý vị có thể cung cấp Số An sinh Xã hội của mình một cách an toàn.

Trang web: www.annualcreditreport.com

Điện thoại: 877-322-8228

(KHÔNG sử dụng www.freecreditreport.com)

Quý vị cũng có thể tải xuống bản sao của Mẫu yêu cầu báo cáo tín dụng hàng năm tại:

www.annualcreditreport.com , và gửi đến:

Dịch vụ yêu cầu Báo cáo tín dụng hàng năm

Hộp thư bưu điện 105281

Atlanta, GA30348-5281

Để báo cáo hành vi trộm cắp hoặc sử dụng trái phép thẻ tín dụng hoặc SSN của quý vị, hãy gọi:

Equifax 1-800-525-6285, www.equifax.com

Experian 1-888-397-3742, www.experian.com

Trans Union 1-800-680-7289, www.transunion.com

Hãy nhớ rằng, nếu quý vị là nạn nhân của Trộm cắp danh tính, quý vị có quyền được báo cáo tín dụng MIỄN PHÍ hàng tháng trong vòng 1 năm.

**Xem trước Thư kỹ thuật
số USPS**

[https://informeddelivery.usps.com/
box/pages/intro/start.action](https://informeddelivery.usps.com/box/pages/intro/start.action)

**Đóng băng tín dụng
của quý vị**

[https://www.oag.ca.gov/idtheft/facts/
freeze-your-credit](https://www.oag.ca.gov/idtheft/facts/freeze-your-credit)

LƯU Ý

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

[illegible]



VĂN PHÒNG CÔNG TỔ VIÊN QUẬN ORANGE

300 North Flower Street
Santa Ana, CA 92703
(714) 834-3600
orangecountyda.org