
GUÍA DEL CONSUMIDOR PARA LOS HABITANTES DE MARYLAND



DIVISIÓN DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR
OFICINA DEL FISCAL GENERAL DE MARYLAND

REVISADO EN ABRIL DE 2017

ESTIMADO HABITANTE DE MARYLAND:

Es un pensamiento alarmante, pero las actividades rutinarias como atender el teléfono, pagar un artículo en la tienda o revisar el correo electrónico pueden hacernos vulnerables a estafadores, piratas informáticos o ladrones de identidad. Sé lo fácil que puede suceder esto; yo mismo he sido una víctima.

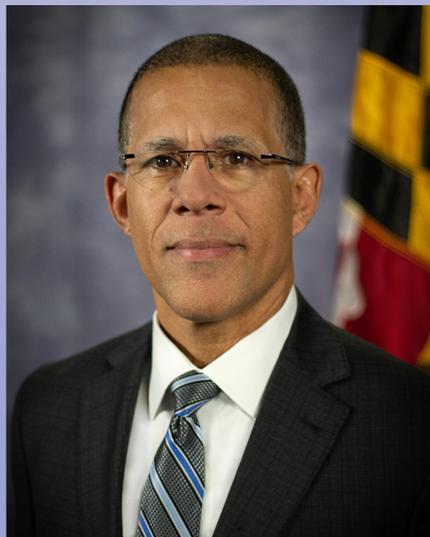
Este tipo de actividad criminal adopta muchas formas. Un vendedor telefónico convincente trata de hacer que pague por algo que no necesita o brinde información personal que usted nunca debe dar. Un contratista de reparación de viviendas le dice que algo está roto cuando en realidad funciona bien. Un correo electrónico de una dirección desconocida dice que ha ganado una lotería en un país extranjero que nunca ha visitado.

La buena noticia es que la Oficina del Fiscal General puede ayudarlo. Ayudamos a los consumidores a resolver quejas contra empresas y los ayudamos a entender los complicados reclamos del seguro médico y los conflictos de facturación médica. Ofrecemos información y hablamos con grupos comunitarios de todo el estado sobre la prevención de estafas, la concienciación del robo de identidad, los desacuerdos entre propietarios e inquilinos, las reparaciones engañosas de automóviles y mucho más. En resumen, trabajamos para salvaguardar su dinero ganado con tanto esfuerzo y para evitar que su información personal caiga en manos equivocadas.

Esta publicación es nuestra guía más completa para los habitantes de Maryland de todas las edades, destacando las estafas comunes y brindando consejos y recursos útiles que lo ayudarán a protegerse y proteger a sus seres queridos de convertirse en víctimas.

Si necesita más ayuda, nuestra oficina cuenta con un equipo dedicado de más de 800 abogados, personal de apoyo y voluntarios que pueden ayudarlo. Llame al 410-576-6300 o al 888-743-0023. También puede encontrar más información en nuestro sitio web en www.marylandattorneygeneral.gov.

Espero que encuentre esta guía útil.



Atentamente.

Anthony G. Brown

ÍNDICE

ESTAFAS A LOS CONSUMIDORES

Estafas comunes	2
Sorteos	4
Organizaciones benéficas	5
Robo de identidad	6
Estafas de mejoras del hogar	8
Estafas de viaje	10
Cómo detener las llamadas de venta telefónica y el correo basura	12

PROBLEMAS DE SALUD

Ayuda con problemas de facturación médica.....	14
Estafas de equipos médicos para el hogar	15
Audífonos	16
Curaciones milagrosas	19

ASUNTOS FINANCIEROS

Fraude de inversión	20
Estafas comunes de inversión	22
Explotación financiera	24
Fraude sobre el patrimonio de la vivienda	26
Préstamos predatorios	28
Fideicomisos en vida	29
Contratos de entierro y funeral prenecesidad	30

RECURSOS ÚTILES	32
-----------------------	----

ESTAFAS COMUNES

Florence recibió una llamada de un hombre que dijo que era un oficial de su banco. Dijo que necesitaba verificar la información de su cuenta para instalar nuevas medidas de seguridad. Florence consiguió su chequera y le leyó su número de cuenta. Unos días más tarde, descubrió que faltaba dinero de su cuenta corriente. El hombre que había llamado no estaba en su banco en absoluto, y ese banco dijo que nunca llamaría a los clientes por teléfono y les pediría que «verificaran» los números de cuenta.

Florence cayó en una de las estafas más antiguas. Los estafadores siempre están desarrollando nuevas formas de obtener su dinero, pero algunos juegan las mismas viejas estafas año tras año, con éxito. Estas son algunas de las estafas que han existido desde hace tiempo y que todavía engañan a las nuevas víctimas. No caigas en ellas.

LA «INVESTIGACIÓN» DEL BANCO

En esta estafa, una persona que llama se hace pasar por un examinador bancario, un agente del FBI o un detective de la policía que necesita su ayuda en una investigación. La persona que llama le pide que vaya al banco y que retire algo de dinero y se lo dé al oficial falso. El estafador promete volver a depositarle el dinero, pero nunca volverá a ver el dinero, o al estafador de nuevo.

OFERTAS DE TRABAJO EN CASA

Las empresas anuncian una forma de ganar cientos de dólares a la semana trabajando en casa. La tarea puede ser rellenar sobres, preparar listas de correo, hacer proyectos de artesanía o preparar facturas médicas. Necesitan una cuota por adelantado para un kit de instrucción, suministros o software.

Recibirá información sin valor y se dará cuenta de que sería imposible ganar dinero. Investigue minuciosamente cualquier oportunidad de negocio potencial antes de invertir. Siempre trate de reunirse personalmente con los representantes en la ubicación física de la empresa y verificar el potencial de ganancia prometido.

ESTAFAS DE PROTECCIÓN CONTRA FRAUDE CON TARJETAS DE CRÉDITO

Una persona que llama por teléfono fingiendo representar a la empresa de su tarjeta de crédito le dice que necesita comprar protección contra el fraude de la tarjeta de crédito. La persona que llama dice que los piratas informáticos podrían acceder a su número de tarjeta de crédito y hacer miles de dólares de cargos, de los cuales usted sería responsable. Esto no es cierto. De acuerdo con la ley federal, los consumidores que denuncien cargos no autorizados en sus tarjetas de crédito no son responsables de más de USD 50.

ESTAFAS DE TARJETAS DE CRÉDITO Y PRÉSTAMOS POR ADELANTADO

Un anuncio en el periódico o la televisión parece ofrecer un préstamo garantizado o una tarjeta de crédito para cualquiera, no importa lo malo que sea su crédito. Cuando llama al número, se le dice que pague primero una cuota, tal vez hasta USD 200. Sin embargo, la empresa le notifica más tarde que no calificó para el préstamo o la tarjeta de crédito después de todo. Cuando intenta ponerse en contacto con la empresa, no puede hacerlo y no tiene el dinero que pagó.

ESTAFAS COMUNES

ESTAFAS INTERNACIONALES DE LOTERÍA

Usted recibe una llamada telefónica, una carta o un correo electrónico diciendo que ha ganado la lotería en otro país y que para cobrar sus ganancias, debe pagar impuestos u otras tasas. Por supuesto, nunca compró boletos para la lotería de otro país y no hay bote.

ESQUEMAS DE DIGNATARIOS EXTRANJEROS

Llega una carta, fax o correo electrónico de alguien que dice ser un ejecutivo de un gobierno extranjero, un príncipe o un médico. Esta persona dice que necesita transferir una gran cantidad de dinero, quizás millones de dólares, a los Estados Unidos. El mensaje propone que permita que el dinero se transfiera a su cuenta a cambio de quedarse con un porcentaje del dinero.

Corre el riesgo de perder todos sus fondos si le da al estafador la información de su cuenta bancaria. Si recibe una oferta de este tipo, informe inmediatamente a las autoridades encargadas de hacer cumplir la ley.

PHISHING

Usted recibe un correo electrónico o una llamada telefónica que parece ser de su banco, agencia gubernamental, empresa de tarjeta de crédito o sitio web pidiendo información personal como su número de seguridad social, número de cuenta bancaria, contraseña o número de identificación personal o número de tarjeta de crédito. Esta forma de robo de identificación se conoce como phishing (se pronuncia «fishing»), y puede dar lugar a pérdidas financieras sustanciales, a la ruina del crédito, a la prevención del acceso a la cuenta y a la creación no autorizada de cuentas a su nombre. Para evitar que esto le suceda, asegúrese de leer el capítulo «Robo de identidad» de esta guía.

TENGA EN CUENTA ESTOS TRES SIGNOS CLAVE DE UN POSIBLE FRAUDE:

- Un extraño se ha puesto en contacto con usted.
- Se le ofrece una «gran» oferta.
- Debe actuar de inmediato.

Cuando lo contactan en estas circunstancias, el mejor consejo es simplemente decir que no.

SORTEOS

Poco después de que Irvin enviara una participación en un sorteo, comenzó a recibir muchos otros correos de sorteos que implicaban que estaba cerca de ser un ganador del gran premio. Pensando que podría aumentar sus probabilidades de ganar, comenzó a comprar libros, revistas y otros productos a través de estos sorteos. Gastó USD 1500, pero nunca ganó nada.

Antes de responder a un correo de sorteo o a una llamada telefónica que diga que usted es su «ganador garantizado», pregúntese: «¿Qué hay para ellos?»

La verdad es que los sorteos no intentan premiarlo con dinero, sino que intentan conseguir su dinero. El único objetivo de sus correos y llamadas telefónicas es conseguir que usted compre productos. Las promociones fraudulentas de premios quieren engañarlo para que pague una «tarifa de procesamiento» o para que pague llamando a un número «900». Con demasiada frecuencia, los habitantes de Maryland con ingresos fijos se sienten atraídos por la perspectiva de ganar un sorteo comprando productos que no necesitan o pagando tarifas de «entrada». Estas tarifas pueden variar entre USD 5 y 20, pero con el tiempo se suman a una cantidad excesiva. Algunas personas incluso pierden los ahorros de toda la vida porque se vuelven adictas a participar en sorteos, pidiendo mercancía y creyendo erróneamente de que eso aumentará sus posibilidades de ganar. No pueden parar porque no quieren perder lo que han «invertido». Siguen recibiendo correos y llamadas telefónicas que sugieren que están cerca de ganar.

En realidad, sus posibilidades de ganar un sorteo legítimo son muy pequeñas, y hay muchos sorteos fraudulentos que o bien no otorgan ningún premio, o bien ofrecen regalos que resultan ser casi inútiles.

- No se deje presionar para comprar algo a través de un sorteo. Un sorteo debe indicar que «no es necesaria ninguna compra». Por ley, puede ingresar y tener las mismas posibilidades de ganar sin comprar nada.
- Sea escéptico si una llamada o una carta le dice que usted es casi «seguramente el ganador» o que está «muy cerca de ganar». La verdad es que miles de personas reciben las mismas llamadas y correos. Sus posibilidades de ganar son muy pequeñas.
- Nunca envíe dinero para pagar «impuestos», «gastos de envío» o «tarifas de procesamiento». Los ganadores de los premios pagan impuestos al Servicio de Impuestos Internos, no a los promotores de los sorteos.
- Tenga en cuenta que una solicitud de envío de dinero por mensajería o de entrega al día siguiente es un signo de estafa.
- Desconfíe de los sorteos que tienen un nombre similar, pero no igual, a una conocida organización benéfica nacional.

ORGANIZACIONES BENÉFICAS

Esther recibió una llamada telefónica de una organización benéfica que tenía un nombre similar al de una organización nacional de fibrosis quística. Conmovida por la idea de ayudar a los niños, aceptó hacer una donación. Más tarde, vio un informe de noticias de que la organización no era la caridad que ella pensaba que era, sino una operación de estafa.

La generosidad de muchos habitantes de Maryland, especialmente los ancianos, los convierte en el blanco favorito de las estafas de caridad. Para hacer el mejor uso de sus dólares de caridad, siga siempre estas tres reglas:

- Nunca acepte dar dinero por teléfono. Nunca dé información sobre tarjetas de crédito u otra información personal a un agente de venta telefónica. Pídale a la persona que llama que envíe información escrita sobre la organización benéfica y léala antes de tomar una decisión.
- Llame a la Oficina del secretario de estado de Maryland al 800-825-4510 para saber si la organización benéfica está registrada en Maryland, como se requiere.
- Averigüe qué porcentaje de su donación se destina a la misión de la organización benéfica. También puede pedir esta información a la oficina del secretario de estado de Maryland. Algunas organizaciones benéficas utilizan recaudaciones de fondos pagadas para hacer sus llamadas telefónicas, y las recaudaciones de fondos pueden mantener una parte de su donación como su cuota. En su lugar, puede elegir enviar su cheque directamente a la organización benéfica.

No se deje presionar para dar. Las personas que llaman sin escrúpulos quieren conseguir su dinero rápido. A menudo piden un número de tarjeta de crédito o se ofrecen a enviar un mensajero para recoger su cheque antes de que pueda cambiar de opinión. Cuando se le solicite por teléfono, siempre pida a la persona que llama que le envíe material escrito sobre la caridad.

Incluso si la caridad tiene una necesidad urgente de dinero, la necesidad seguirá existiendo después de leer lo que han enviado.

Nunca dé dinero en efectivo. Haga el cheque o el giro postal a la organización, no a un individuo. Señales de advertencia de una estafa de caridad:

- La organización se niega a enviarle material escrito o información financiera.
- El agente ofrece enviar un mensajero para recoger su contribución.
- Recibe una factura o recibo por una promesa que nunca hizo.
- El nombre y el logo de la organización se asemejan mucho a otra organización benéfica con un propósito similar. Las organizaciones benéficas falsas utilizan frecuentemente nombres que se asemejan a los de organizaciones legítimas muy conocidas. Las organizaciones benéficas falsas suelen aparecer después de las emergencias nacionales o los desastres naturales. La única forma de estar seguro de que una caridad es legítima es hacer una investigación antes de dar.

Tiene derecho a hacer tantas preguntas como sean necesarias para tomar una decisión informada sobre si donar o no. Si la organización benéfica que está considerando se resiste a responder a sus preguntas, no dé.

ROBO DE IDENTIDAD

Walter recibió una llamada telefónica de una empresa de financiamiento de automóviles que dijo que iba a recuperar su camión. Walter no tenía un camión. Descubrió que alguien usando su nombre y número de seguridad social había solicitado un préstamo de automóvil y nunca había hecho los pagos. También descubrió que este mismo desconocido había abierto dos cuentas de crédito a nombre de Walter y había cobrado miles de dólares.

Cuando otra persona utiliza su nombre, número de seguridad social, número de cuenta bancaria, número de tarjeta de crédito u otra información de identificación personal para cometer un fraude, se llama robo de identidad. El impostor puede abrir cuentas de crédito, obtener una licencia de conducir o alquilar un apartamento a su nombre, y crear un caos en sus finanzas. Un ladrón de identidad puede incluso acumular cargos criminales o declararse en bancarrota en su nombre.

Debe sospechar robo de identidad en los siguientes casos:

- Recibe una carta de un banco o un acreedor confirmando su reciente cambio de domicilio y no se ha mudado.
- Recibe una llamada o una carta diciendo que se le ha aprobado o denegado un crédito que nunca solicitó.
- Una agencia de cobro dice que está tratando de cobrar en una cuenta que usted no abrió. Las instituciones financieras legítimas no utilizarán el correo electrónico para solicitar información financiera delicada.

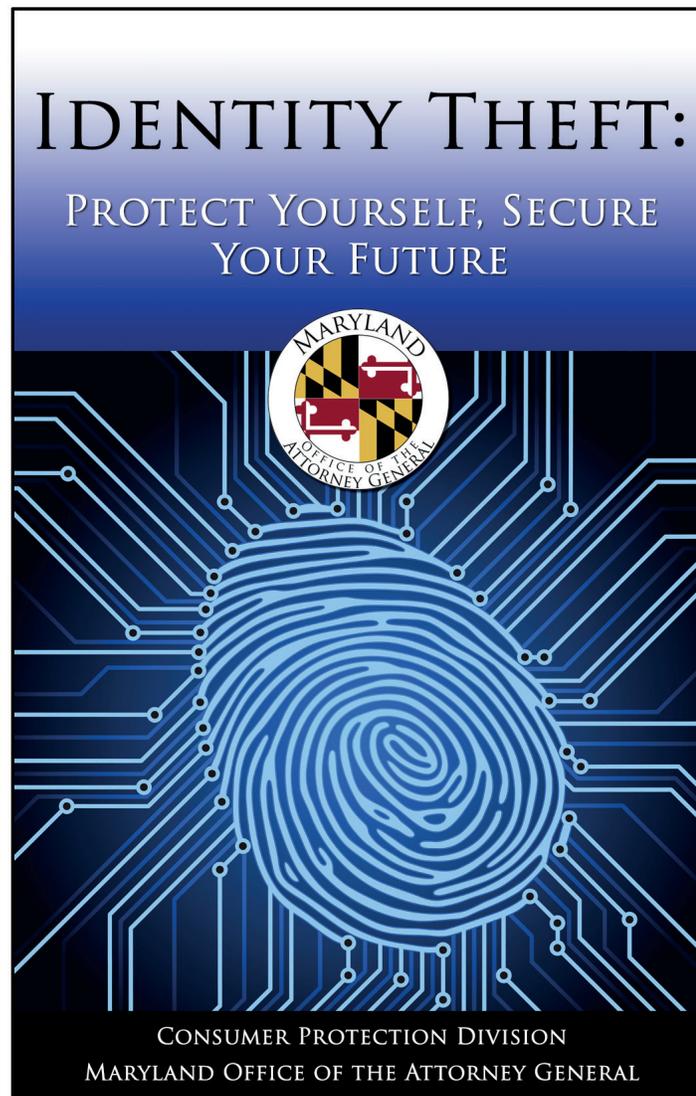
PARA REDUCIR SU VULNERABILIDAD AL ROBO DE IDENTIDAD:

- No lleve su tarjeta de seguridad social en su billetera y no imprima el número en sus cheques. Dé su número de seguridad social solo cuando sea absolutamente necesario; pida usar otros tipos de identificación cuando sea posible.
- No deje información personal donde otros puedan verla, particularmente si tiene compañeros de cuarto, empleados en la casa, o si se están haciendo trabajos de servicio en su casa.
- Tenga cuidado con su correo. Si espera nuevos cheques, llame al banco si no llegan.
- Los ladrones de buzones también pueden robar ofertas de tarjetas de crédito enviadas por correo. Considere la posibilidad de bloquear el buzón. Los ladrones también pueden robar el correo que usted deja para la compañía de correos, con el fin de averiguar su número de seguridad social u otra información personal que pueda estar en los pagos de las facturas. Considere la posibilidad de colocar el buzón que sea enviar en un buzón de EE. UU. o llevarlo a la oficina de correos.
- Rompa o destruya los recibos de las tarjetas de crédito, el estado de cuenta bancario o las ofertas de tarjetas de crédito que desee. Los ladrones de identidad buscan en la basura información personal.
- Nunca revele ninguna información sobre usted a extraños en el teléfono.
- Cuando reciba correos electrónicos de remitentes desconocidos, no descargue archivos adjuntos. Si no está familiarizado con las computadoras, pídale a alguien que descargue un software antiespía para protegerle mejor.

ROBO DE IDENTIDAD

- Revise los estados de cuenta de las tarjetas de crédito y las facturas para ver si hay cargos no autorizados.
- Obtenga una copia de su informe de crédito cada año para asegurarse de que es exacto y refleja solo las acciones de crédito que usted ha autorizado. Llame a las tres principales agencias de información crediticia: Equifax al 800-685-1111; Experian al 888-397-3742; y Trans Union al 800-888-4213. Los residentes de Maryland tienen derecho a una copia gratuita de su informe cada año de cada una de las tres agencias de información crediticia. Si descubre que alguien está utilizando su identidad de forma fraudulenta, informe inmediatamente a las unidades de fraude de las oficinas de crédito (Equifax: 800-525-6285; Experian: 888-397-3742; y TransUnion: 800-680-7289), a todos los acreedores con los que se haya utilizado su nombre de forma fraudulenta, y a la policía local o a la oficina del comisario.

Para más medidas que debe tomar, solicite una copia del folleto sobre robo de identidad del procurador general: Protéjase, asegure su futuro llamando al 410-576-6550. También visite el sitio web del Centro de Intercambio de Información sobre Derechos de Privacidad, www.privacyrights.org y el sitio web de robo de identidad de la Comisión Federal de Comercio: www.consumer.gov/idtheft.



ESTAFAS DE MEJORAS DEL HOGAR

Harriet notó una fuga en el techo de su sala de estar y llamó a un plomero. El plomero le dijo que todas las tuberías de su baño estaban rotas y que debía reemplazadas, a un costo de USD 1500. Dijo que se arriesgaba a un incendio eléctrico si no se hacía el trabajo. Ella pidió una segunda opinión. El otro plomero descubrió que el problema era solo un calafateo roto alrededor de la bañera.

El fraude en la reparación de viviendas suele estar dirigido a personas mayores. Las personas que se encargan de las reparaciones no tienen escrúpulos y a veces usan tácticas de miedo para presionar a la gente para que se hagan reparaciones innecesarias y costosas. Cobran de más por un trabajo de mala calidad, o toman dinero y nunca aparecen para hacer el trabajo.

Uno de los tipos más comunes de fraude en la reparación de viviendas involucra ofertas de equipos de trabajo transitorios. Los extraños llaman a su puerta y dicen que han estado trabajando en su vecindario y que les sobra algo de material. Ofrecen sellar su entrada o arreglar su techo con un descuento, pero toman su dinero y luego desaparecen.

Otra estafa involucra a extraños que llaman a su puerta y ofrecen hacer una inspección gratuita de su horno, chimenea o agua potable. Una vez dentro, fingen encontrar un problema grave de salud o seguridad que requiere reparaciones costosas. Peor aún, puede que solo intenten entrar en su casa para robarle dinero u objetos de valor.

Tenga cuidado cuando exijan el pago en efectivo y la oferta solo sirva para ese día. No se deje presionar.

Es mejor decir no gracias a estas ofertas no solicitadas, y no abrir la puerta a extraños. En vez de eso, consiga recomendaciones para las empresas de mejoras del hogar de amigos y vecinos satisfechos.

Busque un contratista y obtenga estimaciones de precios de varios. Cuando pida un presupuesto, pregunte si hay algún cargo. Un comprador inteligente también obtendría dos o más referencias de cada contratista. Obtenga referencias para ver si el trabajo se hizo correctamente, a tiempo y al precio acordado.

Siempre pida ver la licencia de la Comisión de Mejoras del Hogar de Maryland (MHIC) del trabajador, y obtenga el número de licencia y la fecha de vencimiento. Llame a la Comisión al 410-230-6309 para verificar la licencia y preguntar si se han presentado quejas contra el contratista o la empresa. Si un contratista con licencia que usted contrata no hace el trabajo, o lo hace de manera deficiente, es posible que pueda recuperar sus pérdidas a través del Fondo de Garantía de la Comisión.

Insista en un contrato detallado. El contrato debe incluir: una descripción específica del trabajo a realizar, materiales, costo de la mano de obra, calendario, cronograma de pago, fechas de inicio y finalización, nombres de los subcontratistas, acuerdos de garantía, arreglos de limpieza y financiación.

ESTAFAS DE MEJORAS DEL HOGAR

Nunca pague más de un tercio del precio total del contrato por adelantado. En Maryland, es ilegal que un contratista acepte más de un tercio por adelantado. No firme un certificado de finalización o libere el pago final hasta que tenga pruebas de que se ha pagado a los subcontratistas y que todo el trabajo del contrato se ha completado a su satisfacción.

Debido a que la mayoría de los contratos de mejoras del hogar se firman en la casa, usted está protegido por la Ley de Ventas de Puerta a Puerta, que le da cinco (5) días hábiles para cancelar el contrato. Si es mayor de 65 años, tienes siete (7) días para cancelar el contrato. El contrato debe informarle de este derecho. Sin embargo, siempre es mejor no firmar un contrato hasta que esté seguro de su decisión.

RECUERDE:

Siempre verifique la licencia y el historial de quejas de un contratista de mejoras del hogar llamando a la Comisión de Mejoras del Hogar de Maryland (MHIC) al 410-230-6309 o al número gratuito 888-218-5925.



ESTAFAS DE VIAJE

Hector y Sonia se inscribieron para ganar un «viaje gratis» en una feria. Poco después, recibieron una llamada telefónica diciendo que habían ganado el viaje. Para reclamarlo, tuvieron que asistir a una presentación sobre un club de viajes. El vendedor dijo que el club les dejaría quedarse en bonitos complejos turísticos año tras año a muy bajo costo, después de que pagaran la cuota inicial. Después de una larga charla de ventas de alta presión, aceptaron unirse y firmaron un cheque por USD 2500. Rápidamente se arrepintieron. Su «viaje gratis» era una estancia de fin de semana en un hotel deteriorado en Atlantic City. Intentaron usar su membresía para organizar una estadía en México, pero el club nunca tuvo disponibilidad allí. Unos meses después, el club quebró, llevándose todo el dinero de Héctor y Sonia.

LAS OFERTAS DE «VIAJE GRATIS» SON UNA DE LAS ESTAFAS MÁS COMUNES A LOS CONSUMIDORES.

El viaje gratuito suele ser solo una tentación para que los consumidores compren membresías en costosas casas de tiempo compartido o clubes de viajes (que no siempre cumplen lo que prometen) o el viaje no es realmente gratuito: hay que pagar muchas cuotas y costos adicionales.

SI RECIBE UNA LLAMADA O UNA POSTAL DICIENDO QUE HA GANADO UNAS VACACIONES, TEN CUIDADO.

Probablemente tendrá que asistir a una presentación de ventas o visitar un camping o una instalación de tiempo compartido para recibir su viaje gratis. Los vendedores usarán tácticas de alta presión para que usted compre una membresía o un tiempo compartido.

TAMBIÉN PUEDE RECIBIR OFERTAS DE LAS EMPRESAS DE «FÁBRICAS DE TARJETAS».

Le dicen a los consumidores que las tarjetas pueden darles viajes gratis o a una tarifa reducida.

MUCHOS CONSUMIDORES QUE FIRMAN CONTRATOS EN ESTAS PRESENTACIONES LUEGO SE ARREPIENTEN DE SU DECISIÓN.

Se enteran demasiado tarde de que el club es más caro de lo que pensaban, debido a las tarifas, cuotas y costos adicionales. Algunos consumidores no pueden obtener las fechas o los lugares que solicitaron. Otros consideran que los alojamientos son de mala calidad. Lo peor de todo es que algunas de estas empresas quiebran, llevándose todo el dinero de la membresía previamente pagada de sus clientes.

SEA ESCÉPTICO CON LAS OFERTAS DE «VIAJE GRATIS».

Vaya a una presentación de ventas solo si está interesado en lo que la empresa está vendiendo, y:

- Nunca tome una decisión en el acto. Insista en llevar el contrato a casa para estudiarlo. Si el negocio no lo permite, váyase.
- Entienda todos los costos. ¿Qué está y qué no está incluido? ¿Hay tarifas extras por mantenimiento, procesamiento, cuotas, temporada alta, actualizaciones, hoteles, aerolíneas, impuestos portuarios y comidas?

ESTAFAS DE VIAJE

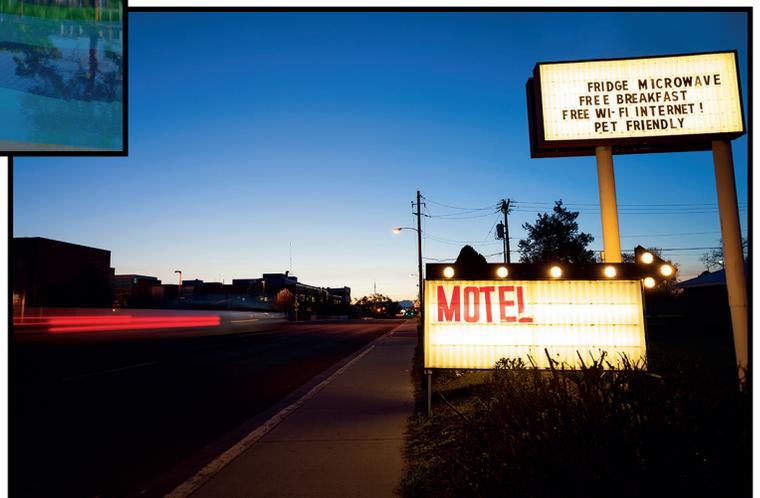
- Conozca sus derechos de cancelación. Tiene 10 días para cancelar un tiempo compartido, unas vacaciones o una membresía de campamento vendido en Maryland. Sin embargo, usar su derecho de cancelación no siempre es fácil, así que no firme un contrato a menos que esté seguro de su decisión.
- Siempre hay que pensarlo dos veces antes de pagar mucho dinero por adelantado para un beneficio futuro. ¿Qué pasa si invierte miles de dólares y el club de viajes se va a la quiebra? Esto le ha pasado a muchos habitantes de Maryland.

Como regla general, investigue cualquier servicio de viajes para asegurarse de que la empresa está establecida y es confiable, antes de pagar cualquier costo o firmar documentos.

PRECIOS INCREÍBLES QUE NO LO SON

Un tipo diferente de estafa de viaje le ofrece un precio «increíble» en unas vacaciones. Tiene que dar el número de su tarjeta de crédito para hacer una reserva. Más tarde, descubrirá que para poder irse de vacaciones tiene que pagar mucho más por todo tipo de tarifas, mejoras, impuestos de hotel y cargos de servicio. De hecho, todo el paquete se vuelve tan caro que ni siquiera quiere hacer el viaje. Si lo hace, los alojamientos «de lujo» resultan ser un motel bastante común.

Antes de aceptar pagar cualquier dinero por un paquete de viaje barato, solicite que le envíen material escrito que describa todos los términos y condiciones. Si no lo envían, recházalo.



CÓMO DETENER LAS LLAMADAS DE VENTA TELEFÓNICA Y EL CORREO BASURA

¿Cansado de las molestas llamadas de venta telefónica y el correo basura que llenan su buzón? Hay pasos que puede seguir para salir de las listas de estas llamadas y correos. No podrá detenerlos a todos, pero podrá reducir el número que recibe.

PARA REDUCIR LAS LLAMADAS DE VENTA TELEFÓNICA:

- La Comisión Federal de Comercio (FTC) ha facilitado a los consumidores el bloqueo de los vendedores telefónicos con el Registro Nacional de No Llamar. Este programa permite a los consumidores registrar sus números de teléfono fijo y móvil y ser incluidos en una lista nacional de números a los que las empresas de venta telefónica no están autorizadas a llamar. Para registrarse por teléfono llame al 888-382-1222 o en línea en www.donotcall.gov. Si una empresa intenta ponerse en contacto con usted después del período inicial de registro de 31 días, los consumidores pueden presentar una queja al número 888-382-1222 y ayudar a la FTC en sus investigaciones.
- Cuando reciba una llamada de venta telefónica, diga: «Colóqueme en su lista de «no llamar». La Ley Federal de Protección al Consumidor Telefónico de 1991 requiere que las empresas mantengan esta lista. Su solicitud debe ser cumplida por 10 años. Excepción: las organizaciones sin fines de lucro no tienen que cumplir con esta ley.
- Consigue un número que no aparece en la lista.



CÓMO DETENER LAS LLAMADAS DE VENTA TELEFÓNICA Y EL CORREO BASURA

PARA REDUCIR EL CORREO BASURA:

- Regístrese en el Servicio de Preferencia de Correo de la Asociación de Marketing Directo conocido como «DMAChoice». Usted puede salir de muchas listas nacionales de correo de esta manera. Puede registrar su nombre y domicilio de dos maneras: registrándose en línea en www.DMAchoice.org o enviando una carta. Si decide enviar por correo su nombre y domicilio, se le cobrará USD 1. Envíe su nombre y domicilio a:
DMAChoice
Asociación de Marketing Directo
P.O. Box 643
Carmel, NY 10512
- Dígame a las agencias de información crediticia que no quiere recibir ofertas de crédito previamente aprobadas. Las ofertas de tarjetas de crédito que llegan por correo son de empresas que obtienen su nombre y domicilio de una de las agencias de información crediticia. Llame al número gratuito: 888-5-OPT-OUT. Su solicitud se cumplirá durante cinco años o de forma permanente.
- Dígame a las revistas a las que está suscrito, y a las organizaciones benéficas a las que hace donaciones, que no quiere que compartan su nombre con otras empresas u organizaciones benéficas. Solicite lo mismo a las empresas de venta por correo.
- Lea las políticas de privacidad de sus tarjetas de crédito y bancos. Las políticas deben incluir una cláusula de «exclusión voluntaria», por la cual usted puede decirle al banco que no comparta su información personal con otras empresas. El banco puede seguir teniendo permiso para compartir su información con sus empresas «afiliadas».
- No participe en sorteos ni concursos. El propósito principal de muchos concursos es recopilar listas de correo. Si participa en un concurso, es probable que reciba correos de otros concursos.

La Norma de Ventas Telefónicas de la FTC ayuda a protegerlo de prácticas abusivas y engañosas de ventas telefónicas. La norma restringe el horario de llamadas entre las 8 a. m. y las 9 p. m., y también pone otros límites a los vendedores telefónicos. Por ejemplo:

- Los vendedores telefónicos deben decirle que es una llamada de venta, el nombre del vendedor y lo que están vendiendo antes de hacer su discurso.
- Es ilegal que los vendedores telefónicos mientan sobre sus bienes o servicios, el potencial de ganancias, la rentabilidad, el riesgo o la liquidez de una inversión; o la naturaleza de un premio en un plan de promoción de premios.
- Antes de pagar, los vendedores telefónicos deben decirle el costo total de los bienes que están vendiendo, cualquier restricción para obtenerlos o usarlos, y si la venta es definitiva o no reembolsable. En una promoción de premios, deben decirle las probabilidades de ganar, que no es necesaria ninguna compra o pago para ganar, y cualquier restricción o condición al recibir el premio.
- Es ilegal que un vendedor telefónico retire dinero de su cuenta corriente sin su autorización expresa y verificable.
- Es ilegal que un vendedor telefónico lo llame si ha pedido que no lo hagan.

AYUDA CON PROBLEMAS DE FACTURACIÓN MÉDICA

Sylvia necesitaba una cirugía de vesícula biliar. Antes de su cirugía, la empresa de seguros no dijo claramente si al médico de Sylvia se le pagaría por hacerla. Después de realizar el procedimiento, Sylvia recibió facturas por un total de más de USD 20 000. Sylvia se puso en contacto con la Unidad de Educación y Defensa de la Salud (HEAU) del fiscal general para pedir ayuda. La HEAU encontró que la empresa de seguros le dijo por error a Sylvia que pagara de su bolsillo en lugar de cubrir el costo del procedimiento. En la apelación, la empresa de seguros pagó los reclamos de Sylvia.

Si su plan de salud privado se niega a pagar la atención que dice no ser médicamente necesaria o porque dice que la atención no está incluida en el contrato de su plan, la Unidad de Educación y Defensa de la Salud (HEAU) de la Oficina del Fiscal General puede ayudar. El HEAU a menudo logra que el plan de salud privado del consumidor pague el tratamiento que se le negó originalmente. Esto se hace utilizando un proceso de mediación y obteniendo información adicional del proveedor de atención médica del paciente sobre el tratamiento.

LA HEAU TAMBIÉN AYUDA A LOS CONSUMIDORES A:

- resolver conflictos de facturación con hospitales, médicos, dentistas, residencias de ancianos, consejeros u otros proveedores de atención médica
- obtener reembolsos del dinero pagado por bienes o servicios de atención médica
- conseguir copias de sus registros médicos
- resolver los problemas de garantía de los audífonos, gafas, sillas de ruedas u otros equipos médicos que son defectuosos o nunca fueron entregados
- establecer planes de pago o reunir los requisitos para recibir atención benéfica

Para comunicarse con la HEAU, llame al 410-528-1840 o al número gratuito en Maryland 877-261-8807. Fax: 410-576-6571. También puede enviar un correo electrónico a beau@oag.state.md.us o visitar www.MarylandCares.org.

EN SITUACIONES DE EMERGENCIA

Si usted o su médico creen que necesita atención urgente, pero su plan de salud no está de acuerdo, debe llamar al número gratuito de la Administración de Seguros de Maryland (800-492-6116). Esa agencia emitirá una decisión en un plazo de 24 horas y, en determinadas circunstancias, puede ordenar a un plan privado que pague el tratamiento.

ESTAFAS DE EQUIPOS MÉDICOS PARA EL HOGAR

Howard tenía dificultades para subir las escaleras de su casa, así que llamó a una empresa que anunciaba elevadores para escaleras. Un vendedor vino a su casa y prometió instalar el elevador en dos semanas y recibió un pago de USD 2000 por parte de Howard. Pasaron meses y la empresa no entregó el elevador, pero siguió dando excusas. Howard finalmente demandó y recuperó parte de su dinero.

Hay muchos proveedores de equipo médico doméstico de buena reputación y fiables, pero lamentablemente también hay quienes cobran por equipos que nunca entregan o que venden equipos innecesarios y caros. A veces implican o prometen que Medicare pagará por el equipo cuando eso puede no ser cierto. Algunos ejemplos de tácticas que utilizan los vendedores son permanecer en su casa durante un largo período de tiempo, evitar que pida consejo a los demás y montar equipos que son difíciles de mover.

ANTES DE COMPRAR EQUIPO MÉDICO EN CASA:

- Obtenga el consejo de su médico, planificador de altas del hospital, fisioterapeuta u otros profesionales de la salud, NO de un vendedor. Ellos saben cuáles son sus necesidades mejor que un vendedor, y es probable que puedan dirigirle a vendedores honestos y de buena reputación de equipos para el hogar.
- Compruebe la reputación de la empresa con su especialista de la salud. Llame a la oficina del fiscal general para ver si se han presentado quejas contra la empresa.
- Sospeche si la empresa no tiene una tienda, sala de exposición u oficina que pueda visitar.
- Hay que tener cuidado cuando el equipo se comercializa como una respuesta «innovadora» a una afección médica común. Haga su propia investigación.
- Tenga cuidado con las empresas que se promocionan como representantes de Medicare, o que envían bibliografía con emblemas de Medicare, haciéndole creer que Medicare respalda su producto o servicio. Medicare no hace solicitudes por teléfono o por correo y no autoriza a nadie a hacerlo. Medicare no suministra equipos, no recomienda proveedores específicos ni proporciona nombres de beneficiarios a los proveedores.
- Si el equipo médico es algo que necesita ser instalado en el hogar, llame a la Comisión de Mejoras del Hogar de Maryland, 410-230-6309, para ver si la empresa tiene licencia, como se requiere.

LA «LEY DE LIMÓN DE SILLA DE RUEDAS MOTORIZADA»

Si compra o arrienda una silla de ruedas motorizada, usted está protegido por la Ley de Cumplimiento de la Garantía de Sillas de Ruedas Motorizadas de Maryland. Esta ley requiere que el fabricante de una silla de ruedas motorizada dé al consumidor una garantía que cubra las piezas y el rendimiento durante al menos un año. Si usted informa un problema con la silla de ruedas dentro de ese año, el fabricante debe pagar para solucionar el problema. Si el problema no se puede arreglar, el fabricante debe reemplazar la silla de ruedas o darle un reembolso, menos una cantidad razonable por el uso.

AUDÍFONOS

Evelyn gastó USD 2300 en audífonos, pero se dio cuenta que eran inútiles. Aunque ella informó al vendedor, él insistió repetidamente en que ella simplemente necesitaba más tiempo para acostumbrarse a ellos. El contrato de venta no incluía el aviso de cancelación de 30 días como exige la ley. Después de contactarse con la Unidad de Educación y Defensa de la Salud del fiscal general, pudo obtener un reembolso.

Los audífonos pueden ser caros. Es importante conocer sus derechos en una compra de audífonos y cómo elegir a un vendedor de confianza. De lo contrario, podría terminar con un dispositivo costoso que no funciona adecuadamente para usted, o que tal vez ni siquiera necesite. Vendedores deshonestos de audífonos han engañado con miles de dólares a algunos habitantes de Maryland.

El primer paso para comprar un audífono es asegurarse de que el problema se diagnostica correctamente, ya que la pérdida de audición puede ser un síntoma de una afección médica más grave.

La ley federal exige que el vendedor de audífonos le informe de que le conviene que un médico autorizado le haga un examen médico. De hecho, su audición debe ser evaluada por un médico antes de comprar un audífono, a menos que firme una declaración diciendo que ha renunciado a esa protección. No la firme. Siempre es conveniente que un médico le haga una prueba de audición para que pueda averiguar qué está causando su pérdida auditiva y cuáles son exactamente sus necesidades auditivas.

¿QUÉ TIPO DE MÉDICO DEBE REALIZAR SU EXAMEN MÉDICO?

La Administración de Alimentos y Medicamentos (FDA) de los Estados Unidos recomienda un especialista en oído, nariz y garganta (otorrinolaringólogo), un especialista en oído (otólogo) o cualquier otro médico autorizado.

BUSQUE AL VENDEDOR ADECUADO

Una vez que su médico confirme que necesita un audífono, necesitará un ajuste. Los audífonos pueden ser difíciles de ajustar, y a menudo requieren varios ajustes. El ajuste implica una cuidadosa prueba de la pérdida de audición y la selección de la ayuda adecuada.

Por eso es importante encontrar un vendedor que responda rápidamente a sus inquietudes y que trabaje con usted para resolver los problemas de ajuste y de volumen. Busque también un vendedor que le enseñe cómo usar el dispositivo y que esté disponible para atenderlo. Obtenga una referencia de su médico o de amigos que estén contentos con los servicios que recibieron.

OBTÉNGALO POR ESCRITO

Averigüe exactamente lo que está incluido en el precio del audífono, y obténgalo por escrito. ¿Hay cargos adicionales por moldes, accesorios o ajustes? ¿Incluye el precio de compra el servicio de mantenimiento, los controles de seguimiento y las inspecciones gratuitas de los audífonos?

AUDÍFONOS

Según la ley de Maryland, los audiólogos, los distribuidores de audífonos y los médicos pueden instalar audífonos.

Los audiólogos tienen un máster o doctorado en audiología de una institución educativa acreditada. Deben haber completado un período de práctica clínica supervisada, de acuerdo con los requisitos estatales y aprobar un examen nacional.

Los distribuidores de audífonos deben ser graduados de la escuela secundaria y deben haber completado al menos seis meses de capacitación con un distribuidor de audífonos autorizado. Deben aprobar exámenes estatales tanto escritos como prácticos.

Los médicos, especialmente los otólogos y otorrinolaringólogos, pueden colocar audífonos. Estos profesionales tienen licencia del estado. Póngase en contacto con la Junta de Audiólogos, Distribuidores de Audífonos y Patólogos del Lenguaje (410-764-4725) para verificar la licencia de vendedor. Puede ponerse en contacto con la Junta de Médicos de Maryland (410-764-4777 o 800-492-6836) para confirmar que un médico tiene licencia para ejercer la medicina en Maryland.

Como con cualquier compra del consumidor, tenga cuidado con los reclamos extraordinarios. La FDA ha advertido a varios fabricantes de audífonos que dejen de afirmar que sus audífonos reducen el ruido de fondo y mejoran el reconocimiento del habla en ambientes ruidosos.



AUDÍFONOS

CONOZCA SUS DERECHOS DE CANCELACIÓN Y REEMBOLSO.

Según la ley de Maryland, los consumidores que compran audífonos pueden cancelar su compra por cualquier motivo en un plazo de 30 días a partir de la entrega y recibir un reembolso completo, menos el 10 % por los servicios. En situaciones en las que los vendedores documentan gastos superiores al 10 %, pueden retener sus gastos reales hasta el 20 % del precio de venta. Sin embargo, los vendedores pueden retener las tarifas de las pruebas de diagnóstico que se facturan aparte del audífono.

Si el vendedor no puede resolver los problemas en los primeros 30 días, es mejor cancelar la venta. Si el vendedor está de acuerdo en extender su privilegio de devolución para continuar los ajustes después de los 30 días, obtenga la extensión por escrito.

Si la venta fue en su casa, el vendedor es responsable de recoger el dispositivo y proporcionar el reembolso. Sin embargo, usted es responsable de la devolución si la venta tuvo lugar en un negocio.

Es ilegal en Maryland que un vendedor vaya a su casa a vender audífonos sin cita previa. Si usted o un pariente compra un audífono a un vendedor que viene a su casa con una cita, tiene tres días a partir de la fecha de la venta para cancelar la compra y obtener un reembolso completo.

NO SE DEJE ENGAÑAR.

Vendedores deshonestos de audífonos han engañado con miles de dólares a algunos habitantes de Maryland. Un vendedor, usando pruebas de audición falsas y gratuitas, persuadió a los consumidores ancianos de bajos ingresos para que compraran audífonos que no necesitaban, a un costo promedio de USD 2000 el par. Protéjase:

- Llame a la Junta de Audiólogos, Distribuidores de Audífonos y Patólogos del Lenguaje (410-764-4725) para verificar que el vendedor tiene licencia. También puede presentar una queja ante la Junta contra un audiólogo o un distribuidor de audífonos.
- Póngase en contacto con la Unidad de Educación y Defensa de la Salud para ver si se ha presentado alguna queja contra el vendedor de audífonos.
- Nunca pague en efectivo. Utilice un cheque (a nombre de la empresa, no de un vendedor) o una tarjeta de crédito para poder detener el pago si es necesario.
- Pague un depósito lo más pequeño posible, y obtenga un recibo.
- Obtenga una segunda opinión sobre cualquier reparación recomendada que no esté cubierta por su garantía.

CURACIONES MILAGROSAS

Varios habitantes de Maryland que padecían enfermedades potencialmente mortales compraron un producto que se comercializó como una «cura milagrosa» en anuncios de radio y en línea. Los tratamientos cuestan miles de dólares y no parecen ayudar a nadie. La Oficina del Fiscal General encontró que el desarrollador del producto había mentado sobre sus antecedentes médicos y no tenía ninguna prueba científica válida de que su producto funcionara. La oficina demandó a la empresa y ordenó a sus principales propietarios a pagar multas y penalidades y devolver el dinero a los consumidores.

Según la Comisión Federal de Comercio, los consumidores gastan miles de millones de dólares en tratamientos sanitarios no probados y a veces inútiles. Los ancianos son a menudo blanco de este tipo de fraude. Desafortunadamente, las «curas milagrosas» a menudo son inútiles. Las víctimas que caen presas de estas estafas malgastan su dinero, soportan tratamientos dolorosos y renuncian a tratamientos médicos válidos y necesarios.

SEA ESCÉPTICO SI UN PRODUCTO SE ANUNCIA CON ESTE TIPO DE RECLAMOS:

- Es un «avance científico» o tiene un nuevo ingrediente secreto que puede curar una amplia gama de dolencias.
- El promotor reclama que el establecimiento médico o el gobierno tiene una conspiración para suprimir el producto.
- El promotor utiliza «testimonios» de personas que dicen haber experimentado resultados sorprendentes usando el producto.
- «Natural» o «herbal» no es igual a «seguro». Muchos ingredientes herbales son tóxicos en ciertas dosis, causan reacciones alérgicas o reaccionan con medicamentos recetados o de venta libre.

Si tiene una enfermedad o afección grave, el mejor consejo es que siempre consulte a un médico. Hable con su médico sobre cualquier producto que esté considerando tomar. Sospeche de recibir consejos de salud de un anuncio o un extraño.

CONTÁCTESE CON LA UNIDAD DE EDUCACIÓN Y DEFENSA DE LA SALUD

Teléfono: 410-528-1840; 877-261-8807 (número gratuito)

Fax: 410-576-6571

200 St. Paul Place, 16th Floor, Baltimore, MD 21202

Sitio web: www.MarylandCares.org

Correo electrónico: beau@oag.state.md.us

FRAUDE DE INVERSIÓN

El agente de seguros de Robert le habló de una oportunidad de inversión única: Pagarés de nueve meses que producirían una tasa de rendimiento anual del 18 %. Se suponía que los billetes debían estar asegurados por títulos de automóviles. Robert aceptó invertir USD 20 000. Al momento de vencimiento del pagaré, Robert descubrió que todo el dinero había desaparecido. El agente había usado el dinero para sus gastos personales y para pagar a otros inversores. Resulta que el agente ni siquiera estaba registrado para vender valores en Maryland.

Un «asesor financiero» que habla rápido puede estafar a un inversor desprevenido con los ahorros de toda su vida en unos pocos minutos. Los ancianos son a menudo el principal objetivo de los estafadores de inversiones.

CUIDADO CON LOS EXTRAÑOS QUE HACEN OFERTAS EXTRAÑAS.

Confiar en extraños es un error que cualquiera puede cometer cuando se trata de sus finanzas personales. Casi todo el mundo puede sonar agradable y honesto por teléfono. Diga «no» a cualquier profesional de inversión que lo presione para que tome una decisión inmediata, sin darle la oportunidad de comprobar el vendedor, la empresa y la propia oportunidad de inversión. Tenga cuidado con cualquiera que le sugiera invertir su dinero en algo que no entiende o que le insta a dejar todo en sus manos. La División de Valores del fiscal general dispone de amplia información de antecedentes sobre los vendedores de inversiones y las empresas (410-576-6360).

NO SE SIENTA EN DEUDA CON ALGUIEN QUE LE DA CONSEJOS FINANCIEROS «NO SOLICITADOS».

Esta persona puede estar tratando de ganarse su confianza para que pueda ganar honorarios y comisiones invirtiendo su dinero, a veces en inversiones inadecuadas. Cuando un extraño describe una inversión prometedoras, pregúntese siempre: «Si esta oportunidad de inversión es tan buena como dice el vendedor, ¿por qué me llama en vez de guardársela para él y sus amigos?»

SI UNA INVERSIÓN SUENA DEMASIADO BUENA PARA SER VERDAD, PROBABLEMENTE LO SEA.

Algunas empresas sin escrúpulos intentan atraer a los inversores con promesas de rendimientos tan altos como el 25 %, el 50 % o incluso el 500 %. Esos reclamos suelen ser fraudulentos. Todas las inversiones implican riesgos. Los estafadores saben que usted se preocupa por sobrevivir a sus ahorros o por ver desaparecer todos sus recursos financieros de la noche a la mañana como resultado de un evento catastrófico, como una costosa hospitalización. El miedo puede nublar su buen juicio.

MANTENGA LA INFORMACIÓN PERSONAL PRIVADA.

Nunca dé información financiera personal como números de tarjeta de crédito o de cuentas bancarias o saldos por teléfono a menos que esté absolutamente seguro de que la persona que llama es legítima. Los estafadores venden información a otros estafadores, sometiéndose a más estafas con tarjetas de crédito.

FRAUDE DE INVERSIÓN

TÓMESE SU TIEMPO, NO SE PRECIPITE EN LAS DECISIONES DE INVERSIÓN.

Los vendedores que utilizan tácticas de alta presión para forzar a un inversor a tomar una decisión inmediata casi siempre están lanzando fraudes. No quieren que piense con mucho cuidado o que averigüe demasiado porque podría descubrir la estafa.

Insista en recibir un prospecto o material de oferta impreso. LÉALOS. Cualquier inversión que valga la pena hacer seguirá estando disponible después de que haya tenido tiempo de leer sobre ella. No crea la vieja mentira de que perderá dinero si no acepta de inmediato. La verdad sobre estos reclamos casi siempre resulta ser que perderá dinero si acepta. Si tiene preguntas, pídale a su abogado, contador o asesor financiero que le explique la inversión. La muerte u hospitalización de un cónyuge tiene muchas consecuencias tristes; el fraude financiero no debería ser una de ellas. Si usted se encuentra de repente a cargo de sus propias finanzas, conozca los hechos antes de tomar cualquier decisión.

NO TIRE EL DINERO BUENO DESPUÉS DEL MALO.

Cuidado con las estafas de «recarga». Los estafadores saben el pánico que siente la gente después de una pérdida financiera repentina. Saben que es el mejor momento para prometer la recuperación de los fondos originales en otro esquema «seguro». No caiga en el mismo esquema (o similar) dos veces.

REVISE SU CORREDOR O ASESOR.

Confirme que su corredor y asesor financiero están registrados y en regla. La División de Valores mantiene y tiene acceso a bases de datos con información sobre corredores, asesores de inversión y valores específicos. Mantenga un control de sus inversiones.

- Tenga cuidado cuando un planificador financiero diga: «Déjeme todo a mí» o «El plan es demasiado complicado para decírselo». Todo debe ser claro y explicable para usted.
- Controle la actividad en su cuenta. Insista en recibir estados regulares.
- Nunca se avergüence o se disculpe por hacer preguntas sobre actividades comerciales que parezcan excesivas o no autorizadas. Es su dinero, no el de su corredor.
- Guarde todos los registros relacionados con sus inversiones, incluidas las notas de las conversaciones que tenga con corredores, vendedores, asesores financieros y otros.
- No agrave el error de confiar en un profesional de inversión sin escrúpulos al no vigilar el progreso de su inversión. Insista en informes escritos regulares. Busque señales de transacciones excesivas o no autorizadas de sus fondos.

NO TENGA MIEDO DE QUEJARSE.

Si su corredor o asesor se detiene o vacila cuando quiere todo o parte del capital o los beneficios de su inversión, pregunte la razón del retraso. Puede haber descubierto una práctica cuestionable.

Si sospecha que algo está mal y las explicaciones que recibe no son satisfactorias, llame a la División de Valores y presente una denuncia. No deje que la vergüenza o el miedo le impidan denunciar el fraude o el abuso de las inversiones.

DIVISIÓN DE VALORES: 410-576-6360

ESTAFAS COMUNES DE INVERSIÓN

AQUÍ HAY UNA LISTA DE LAS 10 PRINCIPALES ESTAFAS DE INVERSIÓN, DE LA DIVISIÓN DE VALORES:

1. SEMINARIOS CON «ALMUERZO GRATIS». A menudo, las personas que se enriquecen son las que dirigen el seminario, ganando dinero con los productos de alta comisión que venden a los asistentes. Estos seminarios se comercializan a través de anuncios en los periódicos, la radio y la televisión, invitaciones enviadas en masa y correos electrónicos masivos. Hay una cierta consistencia en las invitaciones para estos eventos: una comida gourmet gratuita, consejos sobre cómo obtener excelentes rendimientos de sus inversiones, eliminar los riesgos del mercado, aumentar sus fondos de jubilación y se anima a los cónyuges a asistir.

La tentación de muchos de estos seminarios es que los «ingresos» estarán «garantizados» y serán sustancialmente más altos que los rendimientos que alguien con un ingreso fijo puede esperar obtener de los certificados de depósito, las inversiones en el mercado monetario u otros productos financieros tradicionales. A menudo, los oradores de estos eventos utilizan títulos y designaciones profesionales cautivadores, pero muy engañosos. Los inversores deben ser extremadamente escépticos sobre cualquier inversión que prometa inversiones de bajo riesgo y garantizadas, y deben consultar con sus reguladores sobre el producto y el agente vendedor.

2. PERSONAS SIN LICENCIA, COMO AGENTES DE SEGUROS DE VIDA QUE VENDEN VALORES. La División de Valores ha presentado docenas de casos contra agentes de seguro de vida no registrados que venden valores sin licencia en forma de cualquier cosa, desde pagarés hasta inversiones inmobiliarias e inversiones en viáticos. En casi todos los casos, los inversores perdieron el dinero que habían invertido. Para verificar que una persona tiene licencia o está registrada para vender valores, llame a la División de Valores. Si la persona no está registrada, no invierta.

3. FRAUDE EN GRUPOS DE AFINIDAD. Muchos estafadores utilizan la identidad religiosa o étnica de sus víctimas para ganarse su confianza y luego roban los ahorros de su vida. Desde programas de cajeros automáticos hasta programas de «regalos» en algunas iglesias y estafas de divisas dirigidas a grupos de inmigrantes en particular, la División de Valores ha perseguido numerosos casos de fraudes por afinidad contra grupos religiosos y étnicos.

4. ESQUEMAS PONZI/PIRAMIDAL. Siempre con estilo, estas estafas prometen altos rendimientos a los inversionistas, pero los únicos que ganan dinero constantemente son los promotores que las ponen en marcha, usando el dinero de los nuevos inversionistas para pagar a los anteriores. Inevitablemente, los esquemas colapsan. Se llaman esquemas piramidales porque la gente en la parte superior necesita reclutar un número imposible de personas en la parte inferior para generar continuamente beneficios para todos. Por lo tanto, solo las personas que están en la parte superior se benefician, mientras que el resto de la población de la pirámide pierde dinero. Los esquemas Ponzi son el legado del inmigrante italiano Charles Ponzi. A principios de 1900, tomó inversores por USD 10 millones prometiendo un 40 % de beneficios de arbitraje en Cupones de Respuesta Postal Internacional.

ESTAFAS COMUNES DE INVERSIÓN

5. PAGARÉS. Los pagarés son instrumentos de deuda a corto plazo emitidos por empresas poco conocidas o a veces inexistentes que prometen altos rendimientos (más del 15 % mensual) con poco o ningún riesgo. Estos pagares suelen ser vendidos a los inversores por agentes de seguros de vida independientes. La División de Valores participó en un barrido de aplicación de la ley durante el cual se interpusieron más de 30 acciones contra las empresas y los agentes vendedores involucrados en esos planes fraudulentos.

6. FRAUDE POR INTERNET. Los estafadores utilizan el amplio alcance y el supuesto anonimato de Internet para vender acciones poco negociadas, inversiones falsas de «bancos principales» en el extranjero y esquemas piramidales. Los inversores deben ignorar los consejos financieros anónimos en Internet y en las salas de chat.

7. VENTA DE TELÉFONOS Y CAJEROS AUTOMÁTICOS. Veinticinco estados, incluido Maryland y el Distrito de Columbia, tomaron medidas contra las empresas y los individuos que se llevaron a unas 4500 personas por USD 76 millones vendiendo teléfonos de clientes operados con monedas. Los inversores alquilaron teléfonos públicos por entre USD 5000 y 7000 y se les prometió un rendimiento anual de hasta el 15 %. Los reguladores dicen que la mayor de estas inversiones no parecen ser más que esquemas Ponzi.

8. CERTIFICADOS DE DEPÓSITO «RESCATABLES». Estos certificados de depósito de mayor rendimiento no vencerán hasta dentro de 10 a 20 años, a menos que el banco, no el inversor, los «llame» o los canjee. Canjear el certificado de depósito antes de tiempo puede resultar en grandes pérdidas, más del 25 % de la inversión original. En Iowa, por ejemplo, una jubilada de 70 años invirtió más de USD 100 000 del dinero de su madre, de 97 años, en tres certificados de depósito «rescatables» con vencimiento a 20 años. Su intención, le dijo a su agente, era usar el dinero para pagar las cuentas del asilo de su madre. Los reguladores dicen que los vendedores de certificados de depósito que se pueden llamar a menudo no revelan adecuadamente los riesgos y las restricciones.

9. LIQUIDACIONES ANTICIPADAS DE SEGURO DE VIDA. Estos intereses en los beneficios por muerte de pacientes terminales, que se originaron como una forma de ayudar a los enfermos graves a pagar sus facturas, son siempre arriesgados y a veces fraudulentos. En una inversión legítima, el asegurado recibe un porcentaje de la prestación por fallecimiento en efectivo a cambio de que el inversor reciba una parte de la prestación por fallecimiento cuando el asegurado muera. Debido a las incertidumbres que predicen cuándo morirá alguien, estas inversiones son extremadamente especulativas. En un giro más reciente, la División de Valores dice que ahora se están ofreciendo a los inversores «acuerdos de alto nivel», es decir, intereses en los beneficios por muerte de personas mayores sanas.

10. ESQUEMAS DE BANCOS PRINCIPALES. Los estafadores prometen a los inversores rendimientos de tres dígitos a través del acceso a las carteras de inversión de los bancos de élite del mundo. Los proveedores de estos esquemas a menudo apuntan a los teóricos de la conspiración, prometiendo acceso a las inversiones «secretas» utilizadas por los Rothschild o la realeza saudita. La inversión puede sonar bien cuando te dicen que está garantizada para cosechar grandes recompensas financieras. Sin embargo, hay que sospechar cuando se dice que la oferta se limita a unas pocas personas y solo sirve para una respuesta inmediata.

EXPLOTACIÓN FINANCIERA

Margaret, que sentía que su salud se estaba debilitando, permitió que una mujer se mudara a una habitación de su casa a cambio de ayudarla con algunas diligencias ligeras. Varios meses después, la hija de Margaret descubrió que la mujer había robado miles de dólares de la cuenta de Margaret usando su tarjeta de cajero automático. La mujer también llevó a Margaret a un abogado y obtuvo un «poder notarial» para ella misma.

La explotación financiera es el uso indebido del dinero de otra persona, sin su consentimiento. Muchas personas son estafadas por personas que conocen: cuidadores, vecinos, incluso parientes.

Entre los ejemplos de explotación financiera cabe citar: amenazar a alguien para que regale dinero; engañar a una persona con problemas de memoria para que entregue dinero; falsificar firmas en cheques o recibos de retiro; realizar retiros no autorizados de cuentas bancarias; cobrar tarifas excesivas por el alquiler o los servicios de cuidado, y cometer estafas de fraudes de persona a persona, por correo o por teléfono.

QUÉ PUEDE HACER PARA PROTEGER SU DINERO:

- Ponga todas las instrucciones financieras por escrito. Esto lo protege y reduce la probabilidad de cualquier malentendido. Mantenga registros de todas las transacciones.
- Entienda cualquier acuerdo de cuidado de por vida que esté celebrando. Documente el acuerdo y especifique la compensación, si la hay, que se pagará al cuidador.
- Pídale a alguien que revise sus acuerdos financieros. Su abogado, contador o un empleado del banco pueden detectar cambios en su actividad financiera que pueden indicar un problema. También puede pedirle a un amigo de confianza o a un pariente que revise sus estados de cuenta mensuales.
- Tenga cuidado con las cuentas conjuntas. Ambas partes son propietarias por igual de la cuenta y ambas tienen igual acceso al dinero.
- Antes de asignar un poder notarial, asegúrese de que entiende la autoridad que le da a su agente. Conozca a la persona a la que le otorga esta autoridad. Escriba en el acuerdo si se pagará al agente o no, y si es así, cuánto.
- Pida ayuda a un empleado del banco, a un familiar de confianza o a un trabajador social u otro profesional cuando no esté seguro de los asuntos financieros.
- Manténgase conectado con su comunidad. El aislamiento social aumenta el riesgo de ser víctima de abuso. Averigüe sobre programas comunitarios o actividades sociales en su barrio.

OTROS CONSEJOS QUE LO AYUDARÁN A PROTEGER SU DINERO:

- Utilice un servicio de depósito directo para sus cheques.
- No firme cheques en blanco que permitan a otra persona rellenar el importe.
- No deje dinero ni objetos de valor a la vista.
- No firme nada que no entienda.
- Cancele su tarjeta de cajero automático si no la usa.
- No le de a nadie su número de PIN del cajero automático.
- Revise sus estados financieros oportunamente y con cuidado para detectar retiros no autorizados.

EXPLOTACIÓN FINANCIERA

- Tenga cuidado con las cuentas conjuntas. Considere una cuenta de conveniencia en su lugar.
- Construya buenas relaciones con los profesionales que manejan su dinero.
- No le de ningún número de cuenta a un extraño.

DENUNCIE LA EXPLOTACIÓN FINANCIERA

La Oficina del Fiscal General patrocina el Proyecto SAFE, una iniciativa para combatir la explotación financiera. Para solicitar una copia del folleto «Proteja los ahorros de su vida: no se convierta en una víctima de explotación financiera» llame al 410-576-6550.

Para más información, contáctese con el Departamento de Envejecimiento de Maryland, teléfono gratuito:

800-AGE-DIAL o 410-767-1100

Para denunciar una sospecha de explotación financiera, llame al Departamento de Recursos Humanos de Maryland, al número gratuito: 800-917-7383 TTY: 800-735-2258 de lunes a viernes de 8 a. m. a 5 p. m.



FRAUDE SOBRE EL PATRIMONIO DE LA VIVIENDA

Connie recibió una llamada de un prestamista que le preguntó si le gustaría refinanciar su hipoteca y obtener dinero extra para pagar sus deudas, viajar o comprar un auto nuevo. Connie estuvo de acuerdo. El prestamista volvió a llamar unos meses después y la convenció de refinanciar de nuevo. Esto pasó tres veces. Pronto, casi todo el patrimonio de Connie se había ido, y tenía problemas para mantenerse al día con los pagos mensuales.

Las personas mayores suelen tener ingresos limitados, pero han acumulado un capital importante en sus hogares. Eso puede convertirlos en un objetivo de prestamistas inescrupulosos de patrimonio de la vivienda. Algunos de estos prestamistas prometen refinanciar su hipoteca o darle un préstamo sobre la plusvalía de su casa sin revelar los cargos y términos ocultos. Si no puede mantenerse al día con los pagos, podría perder su casa.

ALGUNAS DE LAS PRÁCTICAS FRAUDULENTAS DE PRÉSTAMOS QUE HAY QUE VIGILAR SON LAS SIGUIENTES:

Refinanciación repetida. Un prestamista llama y dice que es hora de que el capital de su casa comience a funcionar para usted. Dice que usted puede conseguir dinero extra para pagar deudas o tomarse unas vacaciones. Usted está de acuerdo en refinanciar.

Unos meses más tarde, el prestamista llama de nuevo y le ofrece otro trato de refinanciación. El prestamista le cobra altos puntos y honorarios cada vez que usted refinancia. Con cada refinanciación, ha aumentado su deuda.

Términos de préstamo ocultos, como un pago global final. El nuevo préstamo puede requerir pagos que solo paguen los intereses cada mes. Al final del plazo del préstamo, se debe la totalidad del capital en una sola suma (un pago global). Si no puede hacer ese pago, se enfrenta a una ejecución hipotecaria.

Seguro de crédito u otros cargos «empaquetados» en la hipoteca. Al momento del cierre, el prestamista puede tratar de incluir un cargo por seguro de crédito u otros «beneficios» que usted no pidió y no necesita, y espera que no se dé cuenta cuando firme los papeles.

Cesión de la escritura. Si tiene problemas para pagar su hipoteca y el prestamista ha amenazado con una ejecución hipotecaria, puede sentirse desesperado. Otro «prestamista» puede ponerse en contacto con usted con una oferta para ayudarlo a encontrar una nueva financiación. Antes de que pueda ayudarlo, le pide que le transfiera su propiedad, alegando que es una medida temporal para evitar la ejecución hipotecaria. Una vez que el prestamista tiene la escritura de su propiedad, puede utilizarla en su contra, venderla a otra persona o desalojarlo.

- No firme ningún documento que no haya leído o que tenga espacios en blanco para ser rellenados después de firmar.
- Pregunte si es necesario un seguro de crédito como condición para el préstamo. Si no lo es, y un cargo por ello está incluido en su préstamo y usted no lo quiere, pida que el cargo se elimine de los documentos del préstamo.

FRAUDE SOBRE EL PATRIMONIO DE LA VIVIENDA

- No le dé la escritura de su propiedad a nadie sin antes consultar a un abogado, a un familiar que conozca sobre el tema o a alguien en quien confíe.
- Siempre lea los contratos cuidadosamente. Háblelo con alguien de confianza, como un familiar o un abogado.

Para obtener más información sobre los préstamos con garantía inmobiliaria y el fraude sobre el patrimonio de la vivienda, consulte el sitio web de la AARP (anteriormente la Asociación Estadounidense de Jubilados) en www.aarp.org.

RECUERDE:

Realice los pagos mensuales de la hipoteca solo al prestamista de su organización. No importa lo bien que suene, no deje que otra persona haga los pagos de la hipoteca por usted.

Llame a la Oficina del Comisionado de Regulación Financiera al 410-230-6100 para comprobar si una empresa de préstamos es un prestamista financiero con licencia o si cree que es víctima de un fraude sobre el patrimonio de la vivienda.



PRÉSTAMOS PREDATORIOS

Los préstamos predatorios y abusivos son un problema común para los propietarios y compradores de viviendas de Maryland. Estos prestamistas buscan personas con un crédito menos que perfecto que buscan comprar una casa, refinanciar una hipoteca, obtener un préstamo sobre la plusvalía de la casa o salvar una casa de ser embargada. Los prestamistas predatorios suelen cobrar tasas de interés y honorarios escandalosos y se aprovechan de la falta de conocimientos financieros del consumidor.

ALGUNAS BANDERAS ROJAS QUE SE DEBEN TENER EN CUENTA:

- El prestamista trata de ocultar los altos costos de cierre y las tarifas como la originación del préstamo, las comisiones de suscripción, los honorarios del corredor y los costos de transacción/cierre. La tasa de interés no debe ser muy superior al promedio del mercado. Los pagos mensuales son pequeños, pero se prevé una gran suma al final. Esta es una forma común de que los prestamistas se aseguren de que el consumidor tenga que solicitar otro préstamo de alto interés.
- El prestamista presiona al consumidor para que pida un préstamo por un valor superior al de la propiedad.
Este tipo de préstamo pone en gran riesgo tanto al consumidor como a su historial financiero.
- Hay una gran penalización por pagar los préstamos antes de tiempo. Esta penalización por pago anticipado dificulta al consumidor la refinanciación a una tasa de interés más bajo y mejor.
- Revise cada documento cuidadosamente. Nunca firme los documentos de la hipoteca con espacios en blanco. La mayoría de los términos como la tasa de interés, la elección de interés fijo o variable, la duración del préstamo y las penalizaciones por pago anticipado son negociables.
- Busque y compare ofertas de préstamos. Recuerde, no se centre únicamente en los pagos mensuales sino en todos los términos como la duración del contrato y la cantidad prestada.

RECUERDE:

Póngase en contacto con el Comisionado de Regulación Financiera al 410-230-6100 para determinar si una empresa de préstamos es un prestamista financiero con licencia o si cree que es víctima de un préstamo predatorio.

ESTAFAS DE FIDEICOMISO EN VIDA

Victoria fue a un seminario sobre fideicomisos en vida. El orador dijo que un fideicomiso en vida era una forma de evitar el alto costo de validación del testamento, que dijo que se comería un tercio de su patrimonio. Pagó USD 1500 por un paquete de fideicomiso en vida. Sin embargo, no entendía que tenía que transferir personalmente todos sus bienes al fideicomiso. Ella no hizo el papeleo de algunos artículos, así que cuando murió, su herencia tuvo que pasar por testamento de todos modos. Resulta que la tarifa del testamento era solo de USD 500.

En los últimos años, las empresas con fines de lucro han promovido agresivamente la venta de fideicomisos en vida. Juegan con los miedos y las ideas equivocadas de la gente sobre la sucesión y los impuestos sobre el patrimonio, y promueven los fideicomisos en vida como una herramienta de planificación de patrimonio adecuada para todos. La sucesión es un proceso legal que supervisa la transferencia de bienes del patrimonio de una persona fallecida a los beneficiarios. Sin embargo, un fideicomiso en vida NO es adecuado para la situación de todos, y los paquetes de fideicomisos en vida que se comercializan en seminarios, por tarjeta postal y en Internet, suelen ser un desperdicio de dinero.

Un fideicomiso en vida le permite dirigir cómo se distribuirán los bienes que pone en el fideicomiso después de su muerte. Permite que los bienes de su fideicomiso pasen a sus beneficiarios sin pasar por el proceso de validación del testamento. Los fideicomisos en vida pueden ser útiles si una persona es propietaria de bienes inmuebles en más de un estado, prevé que su testamento pueda ser impugnado o desea que otra persona administre sus bienes en la actualidad. Sin embargo, los fideicomisos en vida no son la mejor opción de planificación patrimonial para la mayoría de las personas en la mayoría de las circunstancias.

Además, los fideicomisos en vida comercializados por los vendedores utilizan formularios preempaquetados que no se adaptan a las circunstancias individuales del consumidor y pueden no cumplir con las leyes y reglamentos de Maryland. Estos vendedores a menudo:

- Exageran en gran medida el costo y la demora de validar un testamento. De hecho, el proceso de sucesión de Maryland es relativamente sencillo. Maryland cuenta con un procedimiento de sucesión simplificado para los patrimonios pequeños (patrimonio neto de USD 30 000 o menos) y permite una administración testamentaria menos onerosa cuando los beneficiarios consisten únicamente en el cónyuge, los hijos o el representante personal del difunto.
- Afirman falsamente que un fideicomiso en vida costará menos que un testamento. En Maryland, los honorarios de sucesión son modestos. Por ejemplo, la tasa de legalización de un patrimonio de USD 200 000 es solo de USD 400.
- Venden documentos de fideicomiso que no están redactados por abogados o que están escritos por abogados que no tengan licencia en el estado de los consumidores.
- No le dicen a los consumidores que deben transferir todos sus bienes al fideicomiso, o el patrimonio tendrá que pasar por un proceso de sucesión de todos modos.

PARA MÁS INFORMACIÓN:

El Colegio de Abogados del estado de Maryland y la Asociación del Registro de Testamentos de Maryland tienen un folleto titulado «Fideicomisos en vida: ¡obtenga los hechos!» que está disponible en la oficina del Registro de Testamentos de su condado o en el sitio web del Registro de Testamentos del estado de Maryland: www.registers.state.md.us. La AARP ofrece una publicación similar titulada «La verdad sobre los fideicomisos en vida». Consulte el sitio web de AARP en www.aarp.org.

¿El resultado final? Un tema tan importante como la planificación patrimonial se debe discutir con un asesor profesional, no con un vendedor. No compre un paquete de fideicomiso en vida que puede no ser válido y puede ser un desperdicio de dinero. Para determinar si un fideicomiso en vida es adecuado para usted, consulte a un abogado que tiene licencia para ejercer la abogacía en Maryland y que se especialice en patrimonios y fideicomisos.

CONTRATOS DE ENTIERRO Y FUNERAL A FUTURO

John le dijo a su hija que pagó por adelantado su funeral y su entierro, y que los contratos se encargarían de todo. Sin embargo, cuando murió, su hija descubrió que ninguno de los dos contratos pagaba el entierro, que costaba USD 795 adicionales solo por la tumba. Abrir y cerrar una tumba no se puede pagar por adelantado y cuesta USD 1350.

Muchas personas eligen pagar por adelantado sus funerales y entierros para facilitar las cosas a sus familias cuando mueren. El consumidor firma un contrato a futuro con un cementerio o un negocio de bienes funerarios, como un distribuidor de monumentos al por menor, una empresa de ataúdes al por menor, o con una funeraria. Otra forma de invertir la cantidad apropiada de dinero es crear una cuenta bancaria o una póliza de seguros a la que puedan acceder los miembros de la familia después de su fallecimiento.

Si está considerando un contrato de este tipo, debe asegurarse de que el plan especifique exactamente qué bienes y servicios recibirá. Debe pedir una lista de precios de todos los bienes y servicios que no están incluidos en el contrato. Antes de firmar un contrato a futuro, pídale a un asesor de confianza, como un abogado o un contador, que lo revise con usted.

Un cementerio no puede cobrar intereses o cargos financieros por contratos de entierro a futuro que no prevean la entrega o prestación de bienes o servicios antes de la muerte. Sin embargo, si un cementerio vende su contrato a una institución de crédito comercial, esa institución puede cobrarle intereses o un cargo financiero sobre el saldo restante adeudado.

Usted tiene derecho a recibir una copia del contrato firmado, que describe cada producto y servicio que ha seleccionado y el costo de cada uno. Asegúrese de que su familia conozca los planes que ha hecho, y entregue una copia del contrato a la persona que se encargará de su funeral.

RECUERDE:

Para obtener más información sobre los contratos a futuro para las compra en cementerios, póngase en contacto con la Oficina de Supervisión de Cementerios de Maryland al 410-230-6229 o al 888-218-5525. Para más información sobre los contratos a futuro para servicios funerarios, comuníquese con la Junta de Funerarias del estado de Maryland al 410-764-4792.

CONTRATOS DE ENTIERRO Y FUNERAL A FUTURO

LA LEY DE MARYLAND LE DA ALGUNOS DERECHOS ESPECÍFICOS DE CANCELACIÓN EN LOS CONTRATOS A FUTURO:

- Si se ha firmado un contrato de venta a futuro en su casa o en cualquier otro lugar que no sea el domicilio social del vendedor, puede cancelar el contrato mediante una notificación por escrito recibida por el vendedor en un plazo de tres días hábiles.
- Usted puede cancelar o transferir un contrato a futuro con una funeraria en cualquier momento. Usted recibirá un reembolso completo del dinero que ha pagado, más cualquier interés ganado. Si el acuerdo está en un fideicomiso irrevocable, entonces todo el dinero del fideicomiso se transferirá cuando haya hecho nuevos arreglos con una nueva funeraria.
- Un cementerio empezará a poner dinero en depósito después de haber pagado el 50 % del precio. Cuando haya pagado la totalidad, debe haber suficiente dinero en el depósito para devolverle por lo menos el 55 % del monto del contrato.
- Usted tiene derecho a cancelar un contrato de entierro a futuro con un cementerio si los bienes y servicios no han sido entregados o realizados y se mueve a más de 75 millas del cementerio. Esta cancelación no se aplica a los espacios de entierro en la tierra o en un mausoleo. Estos no se pueden cancelar y no son reembolsables. Usted tiene derecho a recibir los ingresos del fideicomiso hasta un máximo del 55 % del precio total del contrato.
- Puede cancelar la venta de un ataúd de un cementerio o de una empresa minorista de ataúdes en cualquier momento antes del fallecimiento del usuario previsto y recibir un reembolso completo con intereses.



RECURSOS ÚTILES

División de Protección al Consumidor, Oficina del Fiscal General de Maryland

Número de teléfono principal: 888-743-0023

Sitio web: www.marylandattorneygeneral.gov/consumer

Unidad de Educación y Defensa de la Salud: www.MarylandCares.org

Denuncias generales de los consumidores

Para presentar una queja contra una empresa o para comprobar el historial de quejas de una empresa

De 9 a. m. a 3 p. m., de lunes a viernes

410-230-1712; 888-743-0023 (número gratuito)

TDD para sordos: 410-576-6372

Ayuda con problemas de facturación médica y seguros médicos

De 8 a. m. a 5 p. m., de lunes a viernes

410-528-1840; 877-261-8807 (número gratuito)

TDD: 410-576-6372

Sucursales

Cumberland

De 9 a. m. a 12 p. m., 3.º martes de cada mes

301-722-2000

Frederick

De 9 a. m. a 1 p. m., el 2.º y 4.º jueves de cada mes

301-600-1071

Hagerstown

De 8:30 a. m. a 5 p. m., de lunes a viernes

301-791-4780

Prince George's

De 9 a. m. a 5 p. m., de lunes a viernes

301-386-6200

Salisbury

De 8:30 a. m. a 4:30 p. m., de lunes a viernes

410-713-3620

RECURSOS ÚTILES

División de Valores, Oficina del Fiscal General de Maryland

Para registrar quejas u obtener información sobre los corredores financieros
410-576-6360 TTY: 410-576-6372 www.marylandattorneygeneral.gov/securities

Departamento de Envejecimiento de Maryland

www.aging.maryland.gov 410-767-1100; 800-AGE-DIAL (número gratuito)

Comisión de Mejoras del Hogar de Maryland

Para comprobar que un contratista tiene licencia o para comprobar el historial de quejas de un contratista
www.dllr.state.md.us/license/mbic 410-230-6309

Oficina del secretario de estado de Maryland, División de Organizaciones Benéficas

Para comprobar si una organización benéfica está registrada y para obtener información sobre las organizaciones benéficas
www.sos.state.md.us 410-974-5534; 800-825-4510 (número gratuito)

Comisión Federal de Comercio

www.consumer.gov 877-FTC-HELP

Prevención de llamadas de venta telefónica:

Para inscribirse en una lista nacional de números a los que los vendedores telefónicos no deben llamar o para presentar una queja contra una empresa de venta telefónica después de inscribirse en el Registro Nacional de No Llamar, marque el 888-382-1222 TTY: 866-290-4236 o visite www.donotcall.gov

AARP (Anteriormente Asociación Estadounidense de Jubilados)

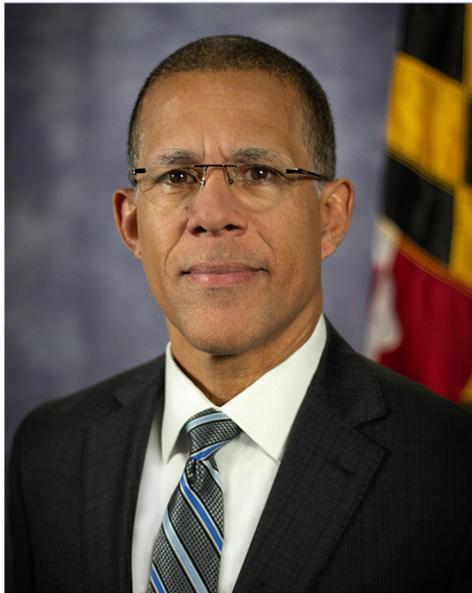
www.aarp.org 888-OUR-AARP

MÁS AYUDA

Obtenga más ideas sobre cómo detener el correo basura y las llamadas de venta telefónica visitando el Centro de Intercambio de Información sobre Derechos de Privacidad en www.privacyrights.org

Lea más sobre sus derechos en virtud de la Ley de Protección al Cliente Telefónico en el sitio web de la Comisión Federal de Comunicaciones, www.fcc.gov/cib/

Lea sobre cómo evitar el fraude de ventas telefónicas en el sitio web de la Comisión Federal de Comercio, www.ftc.gov



ANTHONY G. BROWN, FISCAL GENERAL

200 ST. PAUL PLACE, BALTIMORE, MD 21202

(410) 576-6300

1 (888) 743-0023 NÚMERO GRATUITO/TDD: (410) 576-6372

WWW.MARYLANDATTORNEYGENERAL.GOV