

FRAUDE DE SEGURO

RECONÓCELO.
REPÓRTALO.
PROTÉGETE A TI MISMO.

NC DEPARTMENT OF
INSURANCE
GRUPO DE CONTROL DE FRAUDE

MIKE CAUSEY, COMISIONADO
MARTY SUMNER, COMISIONADO ADJUNTO





[NCDOI.COM/INVESTIGATIONS](https://www.ncdoi.com/investigations)



REPORTFRAUD@NCDOI.GOV



888-680-7684

El Departamento de Seguros del Norte agradece a la Asociación de Agentes de Seguros de Carolina del Norte por su generoso apoyo; Se imprimieron 1,250 copias de este documento utilizando \$2,740 de los fondos de la Subvención Excedente NCAIA.



El fraude de seguros en Carolina del Norte es un gran problema; de hecho, tristemente, es una empresa en crecimiento que nos cuesta mucho a cada uno de nosotros. Con aproximadamente el 10 por ciento de todos los reclamos de seguros que involucran cierto grado de fraude (un total de casi \$ 120 mil millones por año en pérdidas), todos pagamos por este engaño en forma de primas de seguro más altas.

El fraude se produce en todas las áreas de seguros, desde los seguros de atención médica hasta los de propiedad y de accidente, a los seguros de vida y discapacidad. Existen delincuentes con estafas exitosas para cada parte de la industria de seguros y cada

uno de nosotros paga como resultado. Además, debido a que los ciudadanos de Carolina del Norte han sufrido huracanes, inundaciones y otros desastres naturales, sabemos de primera mano que hay oportunistas que nos están aprovechando mientras estamos caídos.

Su Departamento de Seguros se encarga de mantener el orden en el mercado de seguros de Carolina del Norte. Me enorgullece el hecho de que nuestra lucha para mantener bajas las tasas de seguro ha sido en gran parte exitosa y uno de los componentes más importantes del esfuerzo para mantener estas tasas bajas es nuestra lucha contra el fraude. Nuestra División de Investigaciones Criminales tiene la misión de realizar investigaciones criminales y apoyar el enjuiciamiento de personas u otras entidades que cometen delitos relacionados con los seguros. Los Agentes Especiales del Departamento de Seguros son profesionales comprometidos que están dedicados a nuestra causa y que se enorgullecen de nuestros éxitos.

Este folleto describe algunas de las formas de reconocer, informar y protegerse del fraude de seguros. Le animo a que lo lea y que se comunique con nuestro Departamento de asistencia al consumidor cuando sea necesario.

Mike Causey
MIKE CAUSEY
COMISIONADO



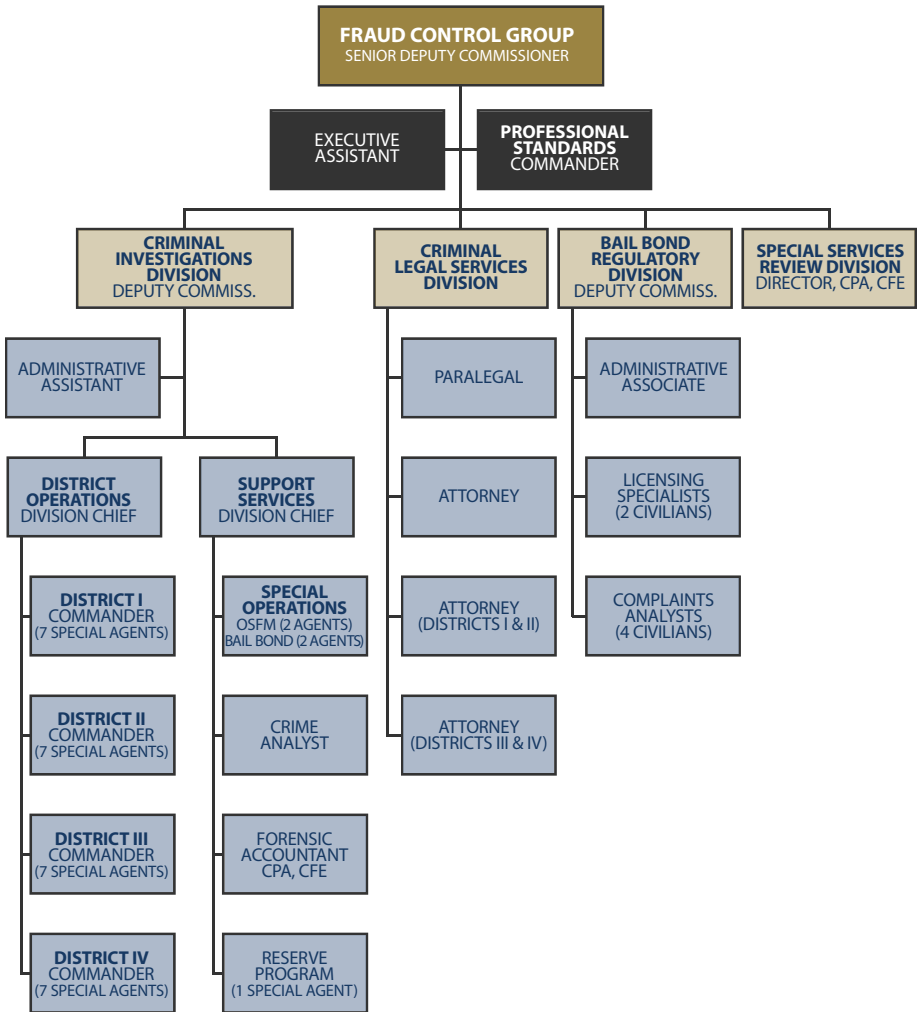
Como Comisionado Adjunto Principal a cargo el Grupo de Control de Fraude de NCDOI, tengo el privilegio de trabajar con el personal que está dedicado a llevar a cabo la misión del Comisionado Causey. Nuestro enfoque principal es responsabilizar a los cometen fraude de seguros. El Grupo de Control de Fraude cuenta con personal y está organizado en cuatro divisiones; Regulación de Fianzas, Investigaciones Criminales, Servicios Legales Criminales y Revisión de Servicios Especiales. Utilizamos un enfoque multidimensional para reducir el fraude de seguros; Prevención, intervención, disuasión y persecución. Estamos aquí para servirle, así que contáctenos si tiene alguna pregunta o con cualquier inquietud que usted pueda tener

MARTY SUMNER
COMISIONADO ADJUNTO

Marty A. Sumner

GRUPO DE CONTROL DE FRAUDE

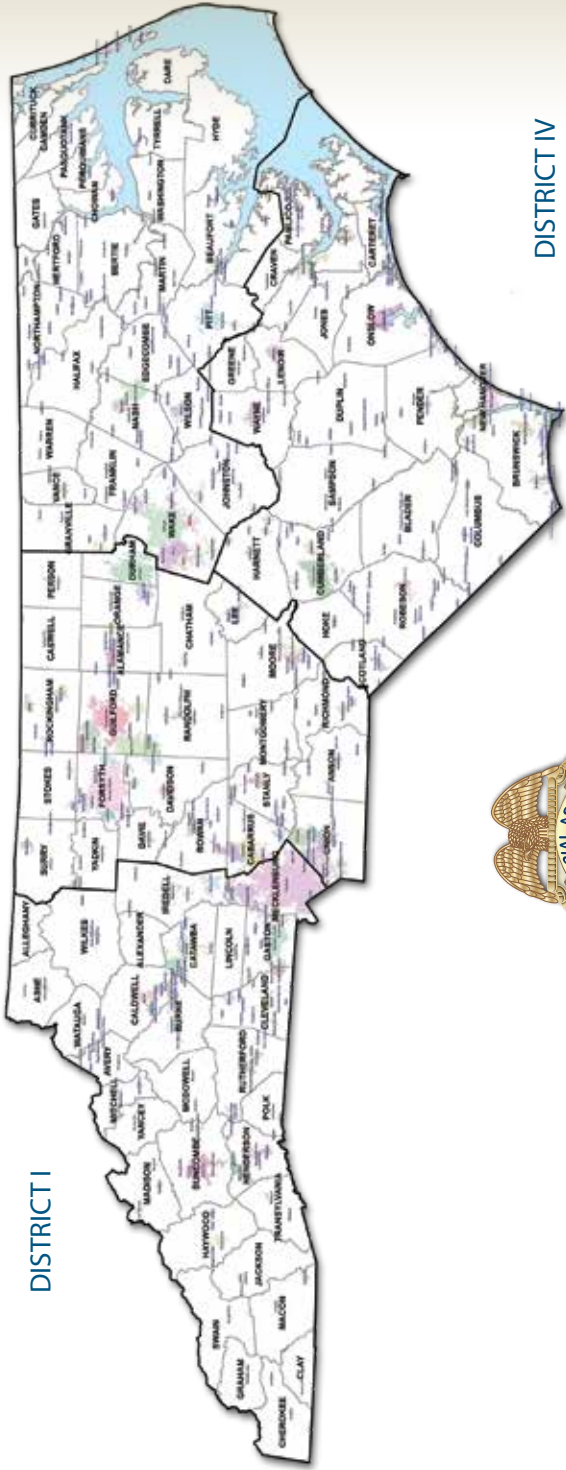
- DIVISIÓN DE INVESTIGACIONES CRIMINALES
- DIVISIÓN DE SERVICIOS LEGALES CRIMINALES
- DIVISIÓN DE REGULACIÓN DE FIANZAS
- DIVISIÓN DE REVISIÓN DE SERVICIOS ESPECIALES



DISTRICT III

DISTRICT II

DISTRICT I



DISTRICT IV



LUCHANDO CONTRA EL FRAUDE POR TI

NC DEPARTMENT OF
INSURANCE
 GRUPO DE CONTROL DE FRAUDE

CONTÁCTENOS

Si tiene alguna pregunta sobre el fraude de seguros o le gustaría denunciar un posible fraude de seguros, comuníquese con la División de Investigaciones Criminales del Departamento de Seguros de Carolina del Norte. La División tiene su sede en Raleigh y contamos con agentes especiales en todo el estado. Dependemos de los ciudadanos y los representantes de la industria para que nos informen sobre actividades ilegales y sospechosas relacionadas con seguros. Las pistas pueden incluso ser reportadas anónimamente.

DIVISIÓN DE INVESTIGACIÓN CRIMINAL
Departamento de Seguros de Carolina del Norte
1201 Mail Service Center
Raleigh, NC 27699-1201
reportfraud@ncdoi.gov

888-680-7684 Llamada gratuita
919-807-6840 Fuera de NC
919-715-1156 Fax

CONTENTS



▼ División de Investigaciones Criminales	1
▼ División de Servicios Legales Criminales	1
▼ División de Regulación de Fianzas	2
▼ División de Revisión de Servicios Especiales	3

ESQUEMAS COMUNES DE FRAUDE DE SEGUROS

▼ Fraude de Seguros de Automóviles	5
▼ Facturación de Servicios Médicos	5
▼ Ajuste de reclamos de propiedad y reparación de propiedad	6
▼ Fraude de seguros varios	7
▼ Cómo detectar y evitar a un estafador	8
▼ Protégete a ti mismo	11

DIVISIÓN DE INVESTIGACIONES CRIMINALES

La División de Investigaciones Criminales del Departamento de Seguros de Carolina del Norte es la más antigua y una de las unidades de fraude del departamento de seguros estatales más respetadas del país. Fundada en 1945, la División está encargada de realizar investigaciones criminales y apoyar el enjuiciamiento de personas y entidades que cometen delitos relacionados con seguros en todo Carolina del Norte y en todo el país.

El personal de investigación son oficiales de cumplimiento de la ley juramentados que tienen jurisdicción en todo el estado. Los Agentes Especiales están totalmente autorizados para portar armas de fuego, hacer arrestos, realizar búsquedas y presentar casos en todos los niveles de enjuiciamiento. Los Agentes Especiales están ubicados en todo el estado y trabajan en estrecha colaboración con la industria de seguros, las agencias estatales y federales de cumplimiento de la ley y los fiscales.

La División se mantiene activa en la realización de investigaciones de fraude relacionadas con catástrofes naturales, accidentes automovilísticos organizados fraudulentamente, talleres de reparación de carrocerías de autos, proveedores médicos, desfalco por parte de agentes, compañías aseguradoras no autorizadas, "fraude interno", proveedores de equipos médicos y más. Es posible que usted conozca a ciertas personas que intentan aprovechar el sistema presentando reclamaciones de seguro fraudulentas y justificando sus acciones con el siguiente razonamiento: "Las compañías de seguros son enormes; pueden permitirse pagar por esto". "Mis primas de seguro son demasiado altas, les voy a mostrar" "Todos lo hacen, ¿cuál es el gran problema?" EL GRAN PROBLEMA es que todos pagamos por este fraude y debemos tomar medidas para reducirlo por medio de reportarlo.

En un ambiente en el que nuestros ciudadanos son víctimas de fraude de seguros o, en algunos casos, incluso parecen tolerarlo, nuestra misión se vuelve cada vez más difícil. Con dificultad o sin ella, la División de Investigaciones Criminales sigue comprometida con la identificación y el procesamiento de los responsables del fraude de seguros.

DIVISIÓN DE SERVICIOS LEGALES CRIMINALES

La División de Servicios Legales Criminales del Departamento de Seguros de Carolina del Norte (CLSD, por sus siglas en inglés) consta de tres abogados y un asistente legal. La sesión de Ley 2017-197, Proyecto de Ley de la Cámara de Representantes 528 "Proyecto Piloto Fiscal Especial del Consejo del Estado" permite a la Oficina Administrativa de las cortes, en conjunto con la Conferencia de Fiscales de Distrito, nombrar hasta dos fiscales especiales por miembro del Consejo del Estado a solicitud del miembro para ayudar a las oficinas locales de los fiscales de distrito a procesar los casos que surgen en virtud del Artículo 15 del Capítulo 14 de los Estatutos Generales de Carolina del Norte, las violaciones del Capítulo 58 de los

Estatutos Generales de Carolina del Norte y las violaciones del Capítulo 14 de los Estatutos Generales de Carolina del Norte según se relacionan al fraude de seguros.

La División de Servicios Legales Criminales tiene dos abogados que son nombrados como fiscales especiales. Los abogados trabajan con los fiscales de distrito en todas las áreas del estado para presentar evidencia reunida por la División de Investigaciones Criminales, para construir casos para que los fiscales de distrito locales presenten cargos y procesen completamente los casos criminales de seguros y / o los delitos de fianzas que el departamento haya investigado y documentado la evidencia. Los fiscales especiales prestan juramento en más de 33 condados y trabajan activamente en más de 70 casos. Los fiscales especiales actuarán como fiscal principal en los casos que corresponda. Los abogados trabajan directamente con el Oficial Superior del Grupo de Control de Fraude para determinar las prioridades del caso para trabajar con los Fiscales de Distrito.

DIVISIÓN DE REGULACIÓN DE FIANZAS

El propósito principal de la División de Regulación de Fianzas (BBRD) es regular, educar y hacer cumplir todos los aspectos relacionados con fianzas. La División garantiza que se haya brindado un trato adecuado y justo a las personas que están involucradas en el sistema de fianzas legales de Carolina del Norte. BBRD regula a todos los profesionales de Fianzas: Bail Bondsmen, Bail Bond Runners y Surety Bondmen con licencia para operar en el estado de Carolina del Norte. Además, todas las compañías de seguros de garantía (Surety Insurance) con licencia para realizar negocios en Carolina del Norte están reguladas por el Departamento de Seguros. (NCDOI). Todas las personas que actúan en cualquier capacidad en asuntos de Fianzas deben ser autorizadas por el Comisionado de Seguros.

Actualmente, Carolina del Norte cuenta con dos proveedores de educación pública y tres privados que ofrecen la educación necesaria previa a obtener la licencia como agentes (PLE) y educación continua (CE) para fiandistas. La División de Regulación de Fianzas supervisa de cerca estas instituciones para garantizar que todo el plan de estudios que se enseña sea preciso, actualizado y sin prejuicios. Cada persona que obtiene la licencia como agente de fianzas se considera un oficial de la corte y se espera que se desempeñe como un profesional en todo momento. No se aceptará nada menos de parte de ellos.

NCDOI es proactivo, asegurando que la fianza se adhiera estrictamente a los Estatutos Generales de Carolina del Norte, establecidos por la Asamblea General de Carolina del Norte bajo GS 58.71.1-200. Todas las quejas recibidas por escrito se revisan y toman las acciones apropiadas. Esta División trabaja en estrecha colaboración con nuestra División de Investigaciones Criminales, La División Criminal Legal y la oficina del Fiscal General. BBRD también trabaja con todas las autoridades locales, del condado y estatales.

Para presentar quejas: bbrdinbox@ncdoi.gov o en línea ncdoi.com/BB/Online_Complaint.aspx.

DIVISIÓN DE REVISIÓN DE SERVICIOS ESPECIALES

La División de Revisión de Servicios Especiales es la adición más reciente al Grupo de Control de Fraude. Esta división proporciona una revisión más profunda de los registros financieros y varios otros registros de compañías de seguros, agentes de seguros o de agentes de fianzas basados en casos que nos hayan sido referidos. Estos casos pueden provenir de quejas de los ciudadanos, otras unidades organizadas del DOI, agencias externas, compañías de seguros, agentes de seguros u otras fuentes. Los resultados de estas revisiones podrían llevar a acciones adicionales por parte de NCDOL o ser referidas a la División de Investigaciones Criminales. La División de Revisión de Servicios Especiales trabaja en estrecha colaboración con otras divisiones dentro del Grupo de Control de Fraude, y colabora con otros departamentos de seguros de otros estados, así como con todas las divisiones del NCDOL para ayudar a determinar una posible actividad ilegal o patrones de violaciones que podrían impactar negativamente a los ciudadanos y las personas aseguradas de Carolina del Norte.

ESQUEMAS COMUNES DE FRAUDE DE SEGUROS



FRAUDE DE SEGUROS DE AUTOMOVIL

REPARACIÓN DE AUTOMÓVILES

Revise con cuidado todos los papeles que le entregue el taller de reparación de autos. Las preocupaciones más notables en esta área pueden involucrar uno o más de los siguientes:

- Reportar falsamente partes destruidas o dañadas
- Facturación por un monto excesivo al costo final real
- Proporcionar una factura final que contenga cargos falsos y / o no autorizados
- Cobrar por piezas originales cuando realmente se utilizaron piezas genéricas o usadas
- Cobros por piezas nuevas cuando se utilizaron las mismas piezas pegadas o enderezadas
- Cobrar por referir a los clientes a oficinas médicas o legales

ACCIDENTES DE AUTOMOVILES

Los “individuos” y / o los “grupos de individuos” organizados que escenifican accidentes automovilísticos que incluyen uno o más de los siguientes:

- Individuos que detienen su auto repentinamente frente a ti sin ninguna razón
- Ignorar o no dar el derecho al paso para causar un accidente
- Un accidente que no es real: se produjo solamente en papel con conductores y pasajeros falsos, esto es más popular ahora debido a que hay una menor probabilidad de sufrir lesiones reales y la menor probabilidad de participación de la policía
- Reclamos de seguros que enumeran conductores, pasajeros, testigos que no existen y que afirman lesiones excesivas, especialmente cuando se comparan con los daños a los vehículos
- El conductor tiene registro temporal del vehículo y hay daños previos en uno o ambos vehículos
- Referencias o contactos no solicitados por talleres de reparación de autos, oficinas legales y oficinas médicas
- Reportar de manera fraudulenta vehículos robados o vandalizados para cobrar el dinero del seguro

FACTURACIÓN DE SERVICIOS MÉDICOS

Una variedad de técnicas deshonestas se puede usar para facturar fraudulentamente al consumidor, a su compañía de seguros y / o programas públicos (Medicare, Medicaid, etc.) por:

- Tratamiento no proporcionado o proporcionado por alguien que no sea un médico
- Se proporciono un tratamiento alternativo
- Exámenes o suministros que no se hayan realizados o proveído
- Cargos por cancelación de visitas no programadas

- Cargos por visitas al consultorio que no se hayan realizado
- Honorarios de referencia por servicios que no se hayan prestado
- Exámenes de laboratorio u otras pruebas innecesarias

AJUSTE DE RECAMON DE PROPIEDADES

Este tipo de fraude ha sido extremadamente creciente en Carolina del Norte debido a las recientes preocupaciones relacionadas con los huracanes.

AJUSTE

El ajuste de reclamos fraudulentos usualmente involucra métodos ilegales o cuestionables como:

- Personas que operan como un ajustador de seguros sin la licencia requerida
- El Ajustador solicita que su nombre sea el beneficiario del cheque que paga el seguro
- El Ajustador le pide al beneficiario del seguro que le endorse del cheque emitido por la compañía de seguros
- El Ajustador que maneja todos los asuntos en persona, no tiene número de teléfono, dirección u otro medio de contacto y evita el uso del correo
- Reclamar un cheque más grande que el costo de las reparaciones hechas
- Facturas que incluyen cargos por servicios no prestados o por reparaciones no realizadas

REPARACION DE PROPIEDADES

Este tipo de fraude generalmente involucra contratistas de construcción poco éticos o incompetentes. Tome precauciones si:

- El contratista no tiene una oficina o un lugar de contacto legítimo que incluya un número de teléfono, la dirección, la residencia, las referencias, etc. y que evita el uso del correo
- El contratista solicita el pago completo por adelantado
- El contratista llega al sitio sin que se le haya solicitado y con frecuencia no cuenta con el equipo o los suministros adecuados para el trabajo
- El contratista que no está dispuesto a mostrarle (o no tiene) su licencia de contratista o seguro de responsabilidad civil
- El contratista le proporciona un estimado muy general y sin detalles
- La oferta parece ser “demasiado buena para ser verdad”

FRAUDE DE SEGUROS DIVERSOS

El fraude relacionado a los seguros de vida e incapacidad, la malversación de fondos, falsas pretensiones, declaraciones falsas, falta intencional de pago de las primas de seguro de grupo y otros delitos relacionados con el seguro ocurren todos los días en Carolina del Norte. Por ejemplo:

- Desafortunadamente, han habido casos en que un agente de seguros no ha enviado las primas pagadas por el cliente a la compañía de seguros apropiada según lo requerido por el contrato. Esta situación a menudo lleva a cargos de malversación de fondos y en ocasiones, ha provocado que agencias enteras se vean perjudicadas financieramente e incapaces de continuar haciendo más negocios.
- También han habido casos en que un empleador voluntariamente ha dejado de pagar primas en planes de seguro de grupo de sus empleados sin haberle dado primero a los empleados una notificación por escrito con un mínimo de 45 días de anticipación. Como resultado, los empleados no saben que ya no tienen cobertura de seguro cuando la compañía de seguros cancela la póliza grupal por falta de pago. A menudo, la primera señal de esto ocurre cuando el hospital u otro proveedor médico informan al empleado que su cobertura ha finalizado y que ahora son responsables de toda la factura médica.
- La práctica de convencer a un asegurado de usar el valor en efectivo de una póliza existente para pagar por una nueva póliza de seguro innecesaria se llama "churning" o "twisting" (torcer las cosas). Dado que los agentes de seguro ganan su mayor comisión por el primer año de vigencia de una póliza, los agentes sin escrúpulos pueden "distorsionar" la verdad y tratar de "cambiar" a una póliza nueva, "mejor" o "más barata" al cliente. Esta nueva póliza puede, de hecho, tener términos menos favorables o menos beneficios. Esta práctica es ilegal.
- Los "aseguradores no autorizados" son compañías, planes u otros acuerdos que dan la apariencia de estar autorizados, con licencia, registrado o aprobado por los reguladores estatales o federales para participar en el negocio de transacciones de seguros. En otras palabras, se ven y actúan como compañías de seguros legales; sin embargo, no tienen licencia y con frecuencia pueden participar en actos ilegales. A menudo ofrecen tasas sustancialmente más bajas y emplean pocos, si es que los hay, principios de suscripción. Como resultado, los reclamos se pagan lentamente o no se pagan, y las reservas de efectivo no existen después de haber sido malversadas por propietarios inescrupulosos. Además se evita rigurosamente la regulación por parte de los reguladores estatales y el Departamento de Trabajo de los Estados Unidos y tarde o temprano, la entidad deja de operar, dejando a sus "asegurados" varados con reclamos sin pago y sin seguro.

COMO DETECTAR Y EVITAR A UN ESTAFADOR



▼ EL ESTAFADOR

Un estafador astuto es un buen actor que desarma a sus víctimas con una genial actuación como “un chico bueno.” Sin embargo, detrás de esta apariencia amistosa hay un hábil psicólogo que puede aislar a sus posibles víctimas y romperles la resistencia que tengan a sus propuestas. Cada conquista es parte de un juego en el que debe “superar” a su prójimo.

El estafador típico es amoral pero rara vez violento, con un excelente sentido del cálculo. Él cree sinceramente que sus víctimas merecen su destino.

▼ LA VÍCTIMA

Cualquiera puede ser una víctima, incluso una persona que se considera demasiado inteligente o sofisticada para ser “engañada”.

Muchas víctimas comparten ciertas características. A menudo, pero no siempre, son mujeres mayores que viven solas. Confían en los demás, incluso en los extraños y pueden necesitar o desear un ingreso suplementario. La soledad, la disposición a ayudar y el sentido de caridad son características que un estafador explotará para obtener la cooperación de su víctima. El estafador en última instancia explotará los activos de su víctima, incluidos los beneficios del seguro de vida, las pensiones o las anualidades, los “ahorros”, el valor de equidad de la vivienda u otra propiedad tangible. Usualmente obtendrá la cooperación voluntaria de su víctima para completar su plan.

▼ PALABRAS CLAVES

Un estafador es difícil de detectar con solo mirar. A menudo puedes descubrirlo por sus palabras o expresiones, incluyendo:

Solamente en efectivo

Piense: ¿Por qué es necesario solo efectivo para una propuesta de transacción? ¿Por qué no un cheque?

Planes secretos

¿Por qué te piden que no le digas a nadie?

Hazte rico rápido

Cualquier plan de este tipo debe ser investigado cuidadosamente.

Algo por nada

Un estafador “retirado” dijo una vez que cada vez que le prometen algo por nada, por lo general no obtiene nada.

Concurrir

Asegúrese de que no estén un “paso adelante” de usted para hacerlo caer en un plan para hacer dinero.

Actuar con Prisa

Tenga cuidado con cualquier presión en la que usted deba actuar de inmediato para no perder.

Solamente Hoy

Si algo vale la pena hoy, es probable que esté disponible mañana, después de haber examinado la propuesta.

Demasiado bueno para ser verdad

Tal propuesta probablemente no sea buena o verdadera.

Última oportunidad

Si es una oportunidad que vale la pena aprovechar, ¿por qué se ofrece por tan poco tiempo? Evite propuestas bajo cualquier tipo presión.

Usamos Material de construcción sobrante

Considera que estos materiales sobrantes también pueden ser robados o defectuosos.

PROTÉGETE A TI MISMO

- Siempre recuerde que, si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea.
- Trate todos sus asuntos solo con agentes y compañías autorizados.
- Si tiene alguna duda, llame a la División de Servicios al Consumidor del Departamento de Seguros de Carolina del Norte para confirmar si un agente o compañía tiene la licencia adecuada o si usted tiene alguna pregunta relacionada con el seguro.
- Si un agente se vuelve evasivo o no le explica las cosas en forma satisfactoria, busque otra asistencia o considere ir a otro lugar para sus necesidades de seguro.
- No firme ningún formulario de solicitud o reclamo de seguro en blanco.
- Nunca pague las primas en efectivo sin obtener un recibo con el nombre de la compañía agencia y firmado por el agente que recibió el pago.
- Mantenga todos sus registros y comprobante de pagos.
- Reporte el fraude de seguros a la División de Investigaciones del Departamento de Seguros de Carolina del Norte.

¿ESTOY EN PELIGRO SI REPORTO UN FRAUDE DE SEGURO?

No, no lo estará. La denuncia de fraude de seguros en Carolina del Norte de buena fe lo exime de responsabilidad civil según los Estatutos Generales de Carolina del Norte. Eso significa que nadie puede tomar medidas adversas contra usted por informar lo que razonablemente usted cree que es un fraude de seguros. Es importante saber que también puede reportar la información ANÓNIMAMENTE.