

加州母亲和儿子因经营500万美元抵押修改欺诈案被捕

纽约南区代理美国检察官奥黛丽·斯特劳斯 (Audrey Strauss) 和美国邮政检查局 (USPIS) 纽约办公室检察长菲利普·巴特利特 (Philip R. Bartlett) 宣布，EVA CHRISTINE RODRIGUEZ 以及加利福尼亚州奥兰治县的母亲和儿子 SERGIO LORENZO RODRIGUEZ 因涉嫌欺诈性丧失抵押品赎回权抢救计划而被捕，并被指控犯有电汇欺诈罪，该计划从成千上万陷入财务困境的房主收取了500万美元的违约预付款。

代理曼哈顿的美国检察官奥黛丽·斯特劳斯 (Audrey Strauss) 说：“如前所述，伊娃·克里斯汀·罗德里格斯 (Eva Christine Rodriguez) 和塞尔吉奥·洛伦佐·罗德里格斯 (Sergio Lorenzo Rodriguez) 做出虚假和误导性的承诺，使他们知道自己会或不会遵守，从而掠夺了面临丧失抵押品赎回权的脆弱房主。据称，即使他们被加利福尼亚联邦法院禁止从事债务减免行业，他们仍继续这样做。他们现在面临严重的刑事指控。”

USPIS 负责检查的菲利普·巴特利特 (Philip R. Bartlett) 表示：“贷款修改诈骗是一种残酷的欺诈行为，针对极度绝望的失去房屋的房主。虽然修改贷款看起来似乎是命脉，但这些骗局通常成为噩梦。据称这是与伊娃 (Eva) 和塞尔吉奥·罗德里格斯 (Sergio Rodriguez) 做悞，将欺诈者绳之以法。”

生意的受害人所发生的事情。邮政检查专员对针对消费者的欺诈骗局保持警惕。根据今天在曼哈顿联邦法院揭幕的投诉书[1]：

从大约2014年3月至2018年4月，EVA CHRISTINE RODRIGUEZ 和 SERGIO LORENZO RODRIGUEZ (“被告”) 拥有和/或管理了一系列抵押贷款修改公司，通过这些公司，他们进行了欺诈和试图欺诈面临财务困境的消费者的计划。或因欺骗性的行销手法而面临丧失抵押品赎回权的迫在眉睫的风险。这些公司是国家服务中心，美国家庭服务中心，国家倡导中心，国家倡导小组和首都家庭倡导中心 (统称为“公司”)。除其他方式外，被告还欺骗绝望的房主，使他们相信自己已得到贷款人或服务商的预先批准以进行抵押贷款修改，从而向他们收取了数千美元的违禁预付款；虚假地将禁止的预付费用作为交易费用或其他非禁止的费用；欺诈性地声称，公司抵押变更成功率达到了95%或更高；并做出无风险退款保证的空头承诺。由于他们的故意虚假陈述以及他们鼓励下属做出的虚假陈述，被告诱使成千上万的房主向公司支付了总计超过500万美元的违禁预付款，其中包括大量最终成为消费者的消费者。被拒绝的抵押修改或谁收到的修改报价不如在他们支付预付款时预期的那样优惠。

2018年2月，联邦贸易委员会在加利福尼亚州圣安娜的联邦法院对EVA CHRISTINE RODRIGUEZ 和 SERGIO LORENZO RODRIGUEZ 等人提起民事诉讼。该民事诉讼首先导致了临时限制令，然后是永久禁令，禁止EVA CHRISTINE RODRIGUEZ 和 SERGIO LORENZO RODRIGUEZ 营销和销售所有减免债务产品和服务。如投诉书所述，被告人通过让一个亲戚创建另一家名为1st Premier Asset Solutions的抵押修改公司来蔑视这些司法命令，被告人使用别名和某些相同的欺骗手段进行经营。***

加利福尼亚州拉古纳山的65岁的EVA CHRISTINE RODRIGUEZ 和加利福尼亚州拉古纳尼古尔的46岁的SERGIO LORENZO LAWRENCE 分别被控以一项串谋实施电汇欺诈罪和一项电汇欺诈罪。每项罪名的最高刑罚为监禁20年和罚款25万美元，或犯罪所得或损失的两倍。在这种情况下，可能的最高刑罚由国会规定，在此仅供参考，因为被告的任何判决均由法官决定。

Strauss 女士对 USPIS 的调查工作表示赞赏，并感谢联邦贸易委员会和5区的美国受托人的协助。

复杂欺诈和网络犯罪部门正在处理此案。助理美国检察官 Sarah Lai 负责起诉。

控诉书中所包含的指控仅是指责，除非被告有罪，否则被告无罪。

[1]正如介绍性短语所指，此处提出的投诉全文和投诉描述仅构成指控，所描述的每个事实均应视为指控。

