

# 캘리포니아 어머니와 아들 체포 5 백만 달러의 모기지 수정 사기 운영

뉴욕 남부 지역의 미국 변호사 대리인 Audrey Strauss와 미국 우편 검사국 ("USPIS")의 뉴욕 사무소 책임자인 Philip R. Bartlett은 EVA CHRISTINE RODRIGUEZ를 발표했습니다. 캘리포니아 오렌지 카운티의 어머니와 아들인 SERGIO LORENZO RODRIGUEZ는 수천 명의 재정적으로 어려움을 겪고있는 주택 소유자로부터 금지된 선불 수수료로 5 백만 달러 이상을받은 사기 압류 구조 계획과 관련하여 전신 사기 범죄 혐의로 체포되고 기소되었습니다.

맨해튼 미국 변호사 대행인 Audrey Strauss는 다음과 같이 말했습니다: "예언 된 바와 같이 Eva Christine Rodriguez와 Sergio Lorenzo Rodriguez는 그들이 지키지 않거나 지킬 수 없다는 거짓된 오해의 소지가있는 약속을함으로써 압류 위험에 처한 취약한 주택 소유자를 잡아 먹었습니다. 그들은 캘리포니아의 연방 법원에 의해 부채 구제 산업에서 금지된 후에도 계속 그렇게했다고 합니다. 그들은 이제 심각한 형사 고발을 받고 있습니다."

USPIS Inspector-in-Charge Philip R. Bartlett는 다음과 같이 말했습니다. 대출 수정이 생명선처럼 보일 수 있지만 이러한 사기는 종종 악몽이 됩니다. 이것은 Eva 및 Sergio Rodriguez와 거래를 한 피해자에게 일어난 일로 추정됩니다. 우체국 조사관은 소비자를 대상으로하는 사기 사기에 대해 계속 경계하여 사기꾼을 전 세계적으로 정의합니다."

오늘 맨해튼 연방 법원에서 봉인되지 않은 민원 [1]에 따르면:

약 2014년 3월부터 2018년 4월까지 EVA CHRISTINE RODRIGUEZ 및 SERGIO LORENZO RODRIGUEZ (이하 "피고")는 일련의 모기지 수정 회사를 소유 및 / 또는 관리하여 직면하고있는 재정적으로 어려움을 겪고있는 소비자를 속이려는 계획을 수행했습니다. 또는기만적인 마케팅 관행을 통해 차압의 임박한 위험에 처해있었습니다. 이러한 회사는 National Servicing Center, American Home Servicing Center, National Advocacy Center, National Advocacy Group 및 Capital Home Advocacy Center (총칭하여 "회사")였습니다. 다른 방법들 중에서도 피고들은 절박한 주택 소유자들이 모기지 수정을 위해 대출 기관이나 서비스 제공자로부터 사전 승인을 받았다고 믿도록 속임으로써 금지된 선급금으로 수천 달러를 청구했습니다. 금지된 선급금을 마감 비용 또는 기타 금지되지 않은 비용으로 잘못 표현한 경우 모기지 수정에 대해 회사가 95% 이상의 성공률을 달성했다고 부정하게 주장하는 행위 무위험 환불 보장을 공허하게 약속했습니다. 고의적인 허위 진술과 부하 직원이 만들도록 장려한 허위 진술의 결과로, 피고는 수천 명의 주택 소유자가 금지된 선급금으로 회사에 5 백만 달러 이상을 지불하도록 유도했습니다. 모기지 수정을 거부했거나 대출 수수료를 지불 할 때 예상했던 것보다 덜 유리한 수정 제안을받은 사람.

2018년 2월 연방 거래위원회는 캘리포니아 산타 아나의 연방 법원에서 EVA CHRISTINE RODRIGUEZ와 SERGIO LORENZO RODRIGUEZ를 상대로 민사 소송을 제기했습니다. 민사 소송으로 인해 먼저 일시적인 금지 명령이 내려진 다음 EVA CHRISTINE RODRIGUEZ 및 SERGIO LORENZO RODRIGUEZ가 모든 부채 탕감 제품 및 서비스를 마케팅 및 판매하는 것을 금지하는 영구 금지 명령이 내려졌습니다. 고소장에서 주장된 바와 같이, 피고는 친척이 1st Premier Asset Solutions라는 또 다른 모기지 수정 회사를 만들어 피고가 별칭과 일부 동일한기만 관행을 사용하여 운영하도록함으로써 이러한 사법 명령을 무시했습니다.

\*\*\*

캘리포니아 라구나 힐스에 거주하는 65세의 EVA CHRISTINE RODRIGUEZ와 캘리포니아 라구나 니젤에 거주하는 46세의 SERGIO LORENZO LAWRENCE는 각각 전신 사기를 저지른 음모 1건과 전신 사기 1건으로 기소되었습니다. 각 건수에는 최고 20년의 징역형과 최고 \$ 250,000 또는 위반으로 인한 총 이익 또는 손실의 두 배의 벌금이 부과됩니다. 이 사건에서 가능한 최대 형량은 의회에서 규정하며 피고의 판결은 판사가 결정하므로 정보 제공 목적으로만 제공됩니다.

Strauss는 USPIS의 조사 작업을 칭찬하고 연방 무역위원회와 지역 5의 미국 관리위원회에 감사를 표했습니다.

이 사건은 복잡한 사기 및 사이버 범죄 부서에서 처리하고 있습니다. 검찰을 담당하는 미국 변호사 사라 라이 (Sarah Lai)가 있습니다.

고소장에 포함된 혐의는 고발에 불과하며 피고는 유죄가 입증되지 않는 한 무죄로 추정됩니다.

[1] 소개 문구가 의미하는 바와 같이, 여기에 명시된 불만 사항의 텍스트 전체와 불만 사항에 대한 설명은 주장에 불과하며 설명된 모든 사실은 주장으로 간주되어야 합니다.



PROVIDENT TITLE COMPANY