



# 청렴 보고서

미 주택도시개발부  
감찰감실

2017 년 9 월

## 사기 경고:

### 허리케인 하비, 어마 및 마리아 관련 재난 사기

미 주택도시개발부(HUD)와 HUD 감찰감실(OIG)은 허리케인 하비, 어마 및 마리아의 모든 피해자들에게 재난 이후 흔히 발생하는 사기에 대해 조심하시기를 주의 드립니다. 대규모 재난 발생 이후에 정보가 복잡한 상황을 이용하는 사기범들로부터 스스로 보호하여야 합니다.

**주택 검사관 사칭 사기를 조심하십시오.** 사기범들은 연방 긴급 사태 관리국 (FEMA) 또는 중소기업청의 검사관으로 위장할 수 있습니다. 이러한 사칭범들은 은행 정보나 수수료 지불을 요구하거나, 귀하를 특정 보수업체로 몰아가려고 시도할 수도 있습니다. 어떤 이들은 개인 정보를 요청하여 신분 도용에 이용할 수도 있습니다.

#### 스스로 보호하는 방법

- ✓ 실제 검사관은 이미 귀하의 9 자리 등록 번호와 기타 개인 정보를 가지고 있기에 이를 요청하지 않습니다.
- ✓ 검사관은 귀하 주택의 피해 상황을 기록하지만, 보수를 주선하거나 제안하지 않습니다.
- ✓ 항상 귀하의 정보를 제공하기 전에 정부 신분증의 확인을 요구하십시오.

**청부업자 사칭 사기를 조심하십시오.** 주택소유주들을 이용하려는 사기 청부업자들이 물려올 것 입니다. 이 사기꾼들은 높은 선금을 요구한 후에 일을 부정직하게 하거나 종적을 감추는 경우가 많습니다. 이 야반도주 청부업자들은 해당 지역에 거주하지 않기 때문에, 그들이 약속된 일을 시행하지 않을 시에 귀하가 이 후에 그들을 찾을 방법이 없을 것 입니다. 이들은 영구적인 주소가 없으며 전화를 받지 않습니다. 일부 사기꾼들은

지나치게 낮은 견적을 내고 귀하가 계약서에 서명을 한 후에 요금을 더 청구할 수 있습니다.

### 스스로 보호하는 방법:

- ✓ 추천을 받을 수 있는 청부업자들만 고용하십시오.
  - ✓ 플로리다 주의 경우, 일반 청부업자는 면허를 소지해야만 입찰할 수 있으므로 인터넷에서 검색 가능합니다.  
[https://www.myfloridalicense.com/wl11.asp?mode=1&SID=&brd=&yp=if they have a license](https://www.myfloridalicense.com/wl11.asp?mode=1&SID=&brd=&yp=if%20they%20have%20a%20license)
  - ✓ 텍사스 주는 일반 청부업자들에게 면허를 부과하지 않으나, 전기, 배관, 난방, 냉방시설과 같은 일부 전문 분야에 한해 면허를 줍니다. 또한, 텍사스 주의 일반 청부업자들은 책임 보험이나 산재 보상에 가입하지 않아도 됩니다. 이러한 보험 혜택이 있는지 확인하십시오. 인정된 현지 청부업자가 아닌 경우에는 청부업자의 운전 면허증, 사업 면허, 또는 기타 신분증의 사진을 요구하십시오.
- ✓ 방문 판매형 청부업자들을 극히 주의하십시오. 무명의 청부업자들이 흔히 사용하는 방법입니다. 이들은 자재 구입을 이유로 전액을 선불할 것을 요구하는 경우가 많습니다. 자재를 직접 구입하겠다고 협상하십시오. 이에 동의하지 않는 경우 거래를 중단하십시오.
- ✓ 청부업자들이 서면 계약서를 제공하지 않고 신뢰로 충분하다고 하는 경우를 경계하십시오. 진행되어야 할 작업의 정확한 내용과, 시간대 아닌 만족스럽게 처리된 작업의 비율에 따른 지불 계획이 명시된 서면 계약서를 항상 작성하십시오.
- ✓ 모든 작업 변경 사항을 서면으로 받으십시오. 대부분의 경우 작업 변경시 주택소유자에게 더 많은 비용이 들게 되므로, 어떤 변경에도 동의하기 전에 신중하십시오. 해당 문제점과 경비에 대한 사항이 애초에 누락된 이유에 대한 청부업자의 해명을 수락하는 경우, 귀하와 청부업자가 서명한 수정된

계약서 또는 작업 주문서를 반드시 받도록 하십시오. 작업 주문서는 문제점, 해결책, 노동비와 자재비 및 수정된 지불 계획을 명시해야 합니다.

- ✓ 만약 청부업자가 건축 허가가 불필요하다고 하거나 시에서 이를 재난상황으로 인해 면제했다고 할 경우에 경계하십시오. 청부업자가 필요한 건축 허가를 반드시 받도록 하고, 시에서 청부업자의 작업에 필수인 중간 및 최종 감사를 실시하도록 하십시오. 귀하 지역의 건축부서나 기획부에 전화하여 필요한 허가가 무엇인지 확인하십시오.
- ✓ 일회성 제안이거나 오늘 하루만 유효한 경우, 또는 다른 작업 후 남은 자재에 대한 특가 제안을 경계하십시오. 이는 귀하를 거래에 응하게 하기 위한 압박적 전술입니다.
- ✓ 지나치게 견적이 높은 경우를 주의하십시오. 사기꾼들은 재난에 관련된 비용은 높다고 주장할 것입니다. 항상 다른 견적 한 두건을 더 받아 지나치게 높은 가격 책정을 방지하십시오. 당장에 보수작업을 시작하기 원하시겠지만, 천천히 진행하면 장기적으로 비용을 절감하고 추후 불만도 예방할 수 있습니다.

**가짜 구호 프로그램을 조심하십시오.** 정부나 다른 구호기관을 사칭하는 사기꾼들을 조심하십시오. 직원 사칭 사기꾼들은 신청서 지원비나 보조금, 또는 용자 제공 수수료를 요구할 것입니다. 인터넷 구호기관이나 방문 판매형 금전 요청을 주의하십시오. *가짜 구호 활동일 가능성이 있는 신설 홈페이지 몇 백개가 허리케인 하비 상륙 일주일 전에 추가되었습니다.* 이 홈페이지들은 규제되지 않으며, 진짜와 가짜를 구분하기가 어렵습니다.

### 스스로 보호하는 방법

- ✓ 정부 기관은 신청서 지원비를 받지 않습니다.
- ✓ 연방 및 주 직원들은 금전을 요구하거나 수납하지 않음을 인지해야 합니다.

- ✓ 정부 기관에서 나왔다고 주장하는 경우, 항상 신분증 확인을 요구해야 합니다.
- ✓ 기부 전, 해당 구호단체에 대해 알아보십시오. 구호 단체의 합법성에 대해 확신이 서지 않는 경우 [Charity Navigator](#), [Charity Watch](#) 및 [Give.org](#) 에서 확인하십시오.

**침수된 자동차의 재판매를 조심하십시오.** 귀하 또는 귀하의 지인이 홍수로 인해 자동차를 잃고 급히 자동차를 구입하는 경우, 이미 침수되었던 자동차를 청소하여 재판매를 시도하는 사기꾼들을 조심하십시오.

### 스스로 보호하는 방법

- ✓ [VINCheck](#) 에서 차량등록번호를 확인하십시오. 이는 국가 보험 범죄 수사국에서 제공하는 무료 서비스로써, 차량의 침수 피해와 홍수 피해를 입은 지역에서 이전 소유주를 밝혀낼 수 있습니다. [Carfax](#) 와 [AutoCheck](#) 도 유익한 정보처입니다.
- ✓ 귀하가 직접 조사하십시오!
  - ✓ 퀴퀴한 냄새는 아직 곰팡이가 존재함을 나타냅니다.
  - ✓ 아주 강한 향은 판매자가 무언가 의심스러운 것을 숨기고 있음을 암시합니다.
  - ✓ 카페트가 지나치게 새 것처럼 보이거나, 변색 되었거나, 물 얼룩이 있는 경우를 주의하십시오.
  - ✓ 전기 시스템을 점검하고, 램프와 게이지에 물이 있는지 확인하고, 공기배출구의 구멍 등 청소하기 어려운 다른 부분들을 확인하십시오.

상기 언급된 사기가 의심된다면, FEMA 재난 사기 긴급 상담 번호 **866-720-5721** 로 전화하십시오.

피해자로서 주택 보수 사기가 의심되거나 요청하지 않은 정보에 대해 연락을 받을 경우, 또는 가격을 부풀리는 회사가 있다면 아래로 전화하십시오.

- 텍사스주 법무장관실 **800-252-8011** 또는
- 플로리다주 법무장관실 사기 관련 긴급 상담 전화 **866-966-7226**.

**주택담보대출 구제 관련 사기를 조심하십시오.** 연방 보험에 가입된 수십만 주택들이 피해를 입었고 이 중 일부는 홍수 보험이 없습니다. 다수의 주택소유주들이 재난으로 인해 일시적 또는 영구적으로 소득을 잃었을 수 있기 때문에, 주택담보대출 상환이 어려울 수 있습니다. 주택 압류를 막기 위한 노력 가운데, 이 생존자들은 압류 또는 용자 수정 구제 관련 사기의 대상이 될 수 있습니다.

#### **스스로 보호하는 방법**

- ✓ 재난 지역의 경우 연방 보험에 가입된 주택담보대출은 재난 발생 후 90 일 동안 압류 지불 유예의 대상이 됩니다.
- ✓ 압류 방지 및 용자 수정을 도와 주겠다고 주장하는 업체들을 주의하십시오. 이들은 보통 높은 수수료를 청구한 뒤 귀하의 돈을 가지고 종적을 감춥니다.
- ✓ 홍수 보험이 없거나 주택담보대출 상환에 어려움을 겪을 시, 귀하의 주택담보 대출기관에 연락하여 어떤 선택 가능 사항이 있는지 확인하십시오.
- ✓ 주택담보대출이 있다면 귀하의 용자 서비스 제공 업체에 즉시 연락하십시오. 용자 서비스 제공 업체에 연락이 되지 않는 경우, [HUD counselor](#)에게 전화하여 선택 가능한 사항을 확인하십시오. 다음 링크를 클릭하시면 됩니다. (<https://www.hud.gov/offices/hsg/sfh/hcc/fc/>). 귀하가 벌금 없이 12 개월 간 주택담보대출 상환 지불 유예를 받을 자격에 해당될 수도 있습니다.

- ✓ 가입된 위험 보험 또는 주택소유주 보험 회사에 전화하십시오. 귀하가 받을 수 있는 보험 혜택에 관한 서류 준비를 시작하는 것이 중요합니다.
- ✓ 마지막으로, FEMA 에 전화해서 재난 지원을 신청하십시오. 도움을 줄 여러 자료들이 있습니다. 800-621-3362 로 전화하거나 [disasterassistance.gov](http://disasterassistance.gov) 에 방문하시면 됩니다.

**사기를 자행하도록 설득 당하지 마십시오.** 정부의 지원이 나오면, 귀하의 자격을 왜곡하거나 받은 지원금을 남용해도 괜찮다고 말하는 사람들이 주변에 있을 수도 있습니다.

### 스스로 보호하는 방법

- ✓ 귀하가 해당되는 지원에만 신청하십시오.
- ✓ 별장 또는 임대 주택을 영구 거주지로 주장하지 마십시오.
- ✓ 기존에 존재했던 손상에 대해 청구하지 마십시오.
- ✓ 서로 다른 정부기관을 통해 이중 혜택에 지원하지 마십시오. (예를 들어, 임대권 또는 보수 자금)
- ✓ 다른 목적으로 받은 보수 자금 또는 지반 상승 기금을 사용하지 마십시오.
- ✓ 과거에 재난으로 연방 지원을 받았으며 그때부터 요구된 홍수 보험을 유지하지 않았다면, 추가 재해 혜택을 받을 자격에 해당되지 않을 수도 있습니다.

지원 프로그램을 사취하려는 위반자는 수감되거나 벌금을 내게 됩니다. 해결 방법에 동참해 주십시오: 지원 받을 자격이 있는 이들의 몫을 사취하지 마시고, 재난 피해자의 불행한 상황을 이용하는 사람을 목격하면 신고하십시오.

**사기가 의심된다면, 다음 HUD OIG 긴급 상담 번호로 전화하거나 편지를 보내십시오.**

이메일: [hotline@hudoig.gov](mailto:hotline@hudoig.gov)  
 전화: 1-800-347-3735  
 팩스: 202-708-4829  
 편지 보낼 주소: HUD Inspector General Hotline (GFI)  
 451 7th Street SW  
 Washington, DC 20410