

Como Reportar el Fraude

Contactos

Aquí le presentamos tres maneras para reportar el fraude y ayudarlo a regresar dinero a su bolsillo:

1. Someta un reporte de fraude por Internet. Visite nuestra página de Internet en www.tdi.state.tx.us/fraud y oprima en "Report Fraud".
2. Llame a nuestra línea directa para reportar fraude (1-888-327-8818) o envíe un correo electrónico a: FraudReport@tdi.state.tx.us
3. Descargue el formulario e instrucciones del sitio web de TDI. Imprima y envíe por correo a:
Texas Department of Insurance
Fraud Unit
P O Box 149336
Mail Code 109-3A
Austin, TX 78714-9336
o envíe por correo electrónico a la siguiente dirección
FraudReport@tdi.state.tx.us

Página de Internet:
www.tdi.state.tx.us/fraud

Correo Electrónico:
FraudReport@tdi.state.tx.us
Línea Directa de Asistencia para Reportar el

Fraude:
1-888-327-8818

EL FRAUDE DE COMPENSACIÓN PARA TRABAJADORES

**tiene muchas caras...
¿Conoce usted alguna de ellas?**

**Línea directa gratuita
para reportar fraude
1-888-327-8818**

Su identidad se mantendrá anónima

Departamento de Seguros de Texas

Departamento de Seguros de Texas

TDI está dedicado a eliminar el fraude de compensación para trabajadores en Texas

El fraude en Texas le cuesta al sistema de compensación para trabajadores millones de dólares cada año. Empleadores, trabajadores, compañías de seguros, y consumidores en Texas pagan por el fraude en trabajos perdidos, ganancias, salarios bajos y en beneficios. También se paga en productos con costos más altos, servicios y primas de seguros.

Indicadores Comunes de Fraude*

Fraude por parte del Empleador:

- El clasificar a trabajadores de alto riesgo como trabajadores de bajo riesgo
- Distorsionar las nóminas de pago
- Aumentos frecuentes y cancelaciones de cobertura de seguro

Fraude por parte del trabajador:

- Lesiones que ocurren sin testigos
- Lesiones que ocurren los viernes por la tarde o los lunes por la mañana
- Lesiones no reportadas hasta una semana después de haber ocurrido

Fraude por parte de abogados / proveedores de tratamiento médico:

- El someter facturas falsas o innecesarias
- Cobrar por un número excesivo de horas trabajadas en un día
- Cobrar por un servicio más caro que el que se proporcionó

Fraude por parte de la compañía de seguros:

- Una compañía de seguros que intencionalmente falsifica documentos para poder negar beneficios

Si probamos el fraude, podremos llevar a cabo acciones criminales o administrativas

Acciones Criminales

Si una investigación establece un fraude criminal, los fiscales estatales o federales pueden empezar un juicio. Esto podría resultar en multas, restitución, servicios comunitarios y/o tiempo en la cárcel.

Acciones Administrativas

El Departamento puede juzgar el fraude mediante las violaciones administrativas procesadas al imponer multas de hasta \$25,000 y al ordenar restitución a como es autorizado por la Ley de Compensación para Trabajadores de Texas y el Código de Seguros de Texas.

**El hecho de la presencia de varios indicadores de fraude mientras se sugiere la posibilidad de este, no significa que se haya cometido fraude.*



“Al firmar esta orden ejecutiva, estoy enviando un mensaje muy claro a aquellos que defraudan al estado, sus intereses o los intereses de las personas que pagan impuestos: En hacer esto, los encontraremos.”

-Gobernador Rick Perry

Firma de Orden Ejecutiva RP36 Julio 2004