

Elementos de la Unidad de Fraude del Departamento de Seguros de Texas para un Reporte Completo de Sospecha de Fraude

El reporte de una sospecha de fraude debe incluir la siguiente información:

- **Nombres** de personas e identidades involucradas en el acto fraudulento.
 - Proporcione tanta información de identificación como le sea posible para todas las personas involucradas, incluyendo nombres, direcciones, números de teléfono, números de licencia de conducir. Si una compañía u otra entidad está involucrada, proporcione el nombre, la dirección y los nombres de cualquier oficial, director, propietario o partes responsables que estén involucrados.
 - Proporcione detalles de vehículos, bienes personales o inmuebles, lesiones, proveedores, etc.
- **Fecha(s)** en la que **ocurrió** el acto fraudulento, o fecha(s) en la que se reportó la reclamación y cómo es que se reportó el acto o reclamación fraudulenta a su compañía.
- Información sobre la reclamación. Incluya **cantidades en dólares**, e indique si la reclamación fue pagada, denegada o si está pendiente. (**Requerido en casos penales, Código Penal 35.02**)
- **Lugar** donde **ocurrió** el acto fraudulento. Incluya la dirección, ciudad, condado y estado.
- **Lugar** donde se **reportó** inicialmente la reclamación. Incluya la dirección, ciudad, condado y estado.
- Una descripción detallada de **cualquier esfuerzo para contactar a todas las partes involucradas** en el acto fraudulento. Incluya fechas, nombres e información de contacto.
- Una descripción detallada de **por qué usted sospecha** que la reclamación o acto es fraudulento.
- Una descripción de todos los **documentos, evidencia, o información** para respaldar las acusaciones de que ha ocurrido un acto fraudulento.
- Información sobre reportes que pueden haberse realizado a otras agencias de seguridad pública o NICB
- Una lista y una breve descripción de cualquier transcripción grabada, declaraciones, entrevistas en video o audio, interrogatorio bajo juramento, etc.
- **Su información de contacto.** Incluya su número de teléfono, dirección, lugar de empleo y cargo de trabajo, correo electrónico y cuál es el mejor momento para contactarlo.
- Cualquier otra información que usted piense que es importante y debemos saber.

El Código de Seguros de Texas §701.051 requiere que un acto fraudulento de seguro sea reportado por escrito. Un reporte completo aumentará el potencial para que se lleve a cabo una investigación por parte de la Unidad de Fraude.