

Verifique y Investigue antes de invertir

Antes de invertir, haga que la persona que le ofrece los productos/servicios complete este formulario, lo firme y se lo devuelva. Verifique que la persona como la compañía tengan licencia y estén autorizados para vender/ofrecer un tipo específico de producto, contacte a la respectiva agencia que otorgó la licencia (al reverso de ésta se encuentra la información de contacto de las agencias). Guarde el formulario entre sus documentos para referencia.

Información del vendedor/agente y la empresa (escriba con letra clara)

Nombre del vendedor/agente _____

Nombre de la empresa/negocio _____

Dirección de la empresa/negocio _____

Números telefónicos _____ Correo electrónico _____

Estoy ofreciendo los siguientes productos o servicios (marque todas las opciones que correspondan)

Inversión: IRA Fondos de inversión Petróleo y gas/Minerales
 Colocaciones privadas Valores Otro _____

Planificación financiera: Anualidades Planificación financiera
 Asesoría de inversión Creación de riqueza

Seguro: De vida Acuerdos de viáticos
 Otro _____

Bienes raíces: Préstamo hipotecario Custodia (Escrow/Title) Hipoteca
 Refinanciamiento Modificación de la hipoteca
 Hipoteca inversa Inversión (especifique) _____

Servicios legales: Planificación patrimonial Fideicomiso testamentario
 Testamentos Otro _____

Contabilidad: Preparación de impuestos Otro _____

Servicios de contratista: Reparación del hogar Remodelación
 Otro _____

Actualmente tengo una licencia otorgada por

Departamento de Protección e Innovación Financiera de California N.º de licencia: _____

Departamento de Seguros de California N.º de licencia: _____

Oficina de Bienes Raíces de California N.º de licencia: _____

La Barra de Abogados de California N.º de Barra Estatal: _____

Junta de Contabilidad de California N.º de licencia de CPA: _____

Directiva Estatal de Licencias para Contratistas N.º de licencia: _____

Otro _____ N.º de licencia: _____

Certifico que estas declaraciones son verídicas y las emito para hacer negocios con usted.

Firma: _____ Fecha: _____



Verifique

que el vendedor o consejero y su empresa tengan licencia y estén autorizados para vender u ofrecer el tipo específico del producto. Recuerde conservar el formulario lleno para sus registros.



Contacte a

la agencia de licenciamiento de California adecuada a continuación (o llame al Departamento de Protección e Innovación Financiera de California para obtener una referencia a otras agencias).

Agencia	Responsabilidades	Información de contacto
Departamento de Protección e Innovación Financiera de California [California Department of Financial Protection and Innovation]	Certifica y regula a los individuos y las empresas que llevan a cabo varias actividades financieras, incluidos los consejeros de inversión, los corredores, los agentes de custodia o títulos, hipotecas, prestamistas de día de pago y vendedores de franquicias.	Número gratuito (866) 275-2677 TTY (800) 735-2922 www.dfpi.ca.gov
Departamento de Seguros de California [California Department of Insurance]	Certifica y regula a los agentes de seguros, los corredores, las empresas, los viáticos y las anualidades.	Número gratuito (800) 927-4357 www.insurance.ca.gov
Oficina de Departamento Raíces de California [California Department of Real Estate]	Certifica y regula a los corredores y vendedores de bienes raíces y las actividades de los prestamistas de hipotecas y corredores.	Fresno (559) 445-5009 Los Ángeles (213) 620-2072 Oakland (510) 622-2552 San Diego (619) 525-4192 www.dre.ca.gov
Barra de Abogados de California [State Bar of California]	Brinda información para ayudarle a encontrar un abogado, incluyendo los especialistas en la ley para adultos mayores o fideicomisos. Además, pueden presentar quejas y obtener ayuda con el reembolso por la mala conducta de un abogado.	Verificación y quejas de las licencias Número gratuito (800) 843-9053 Línea telefónica de información para adultos mayores Número gratuito (888) 460-7364 www.calbar.ca.gov
Junta de Contabilidad de California [California Board of Accountancy]	Certifica y regula a los contadores públicos certificados, los contadores públicos y las empresas de contabilidad.	Sacramento (916) 263-3680 www.dca.ca.gov/cba
Directiva Estatal de Licencias para Contratistas [Contractors State License Board of California (CSLB)]	Certifica y regula 43 clasificaciones de contratistas y especialidades de mejora el hogar.	Número sin costo 1-800-321-2752 www.cslb.ca.gov

Guía de recursos

<i>Agencia</i>	<i>Responsabilidades</i>	<i>Información de contacto</i>
<p>Autoridad Regulatoria de la Industria Financiera</p> <p>[Financial Industry Regulatory Authority, (FINRA)]</p>	<p>FINRA se dedica a proteger a los inversionistas y la integridad del mercado por medio de la regulación efectiva y eficiente de la industria de los valores. FINRA no es parte del gobierno. Es una organización independiente sin fines de lucro autorizada por el congreso para proteger a los inversionistas de Estados Unidos asegurando que la industria de los valores opere de manera justa y honesta.</p>	<p>Número gratuito (800) 289-9999</p> <p>www.finra.org</p>
<p>Comisión de Servicios Públicos de California</p> <p>[California Public Utilities Commission]</p>	<p>Regula los servicios públicos de propiedad privada, las compañías de telecomunicaciones, transporte y traslado.</p>	<p>Buró de Asuntos del Consumidor</p> <p>Número gratuito (800) 649-7570</p> <p>www.cpuc.ca.gov</p>
<p>Departamento de Asuntos del Consumidor de California</p> <p>[California Department of Consumer Affairs]</p>	<p>Certifica y regula a más de 100 profesiones que incluyen contadores, profesionales de bienes raíces y contratistas.</p>	<p>Número gratuito (800) 952-5210</p> <p>www.dca.ca.gov</p>
<p>Departamento de Asuntos de Veteranos de California</p> <p>[California Department of Veterans Affairs]</p>	<p>Proporciona beneficios y servicios a los veteranos de California, incluyendo sus dependientes y sucesores, desde el alojamiento en hogares estatales para veteranos hasta ayuda para comprar una casa. También defiende a los veteranos proporcionando información y representación ante el Departamento de Asuntos de Veteranos de Estados Unidos.</p>	<p>Número gratuito (800) 952-5626</p> <p>www.calvet.ca.gov</p>
<p>Departamento de Justicia de California: Office of the Attorney General</p> <p>[California Department of Justice - Office of the Attorney General]</p>	<p>Procesa las quejas de los consumidores relacionadas con el fraude y el robo de identidad.</p> <p>Investiga el fraude de Medi-Cal y el abuso de los adultos mayores en los centros de cuidado a largo plazo.</p>	<p>Unidad de preguntas y respuestas al público</p> <p>Número gratuito (800) 952-5225</p> <p>TTY (800) 735-2922</p> <p>www.oag.ca.gov</p> <p>Línea telefónica para reportar fraudes de Medi-Cal y abuso de adultos mayores</p> <p>Número gratuito 800) 722-0432</p>

Guía de recursos

<i>Agencia</i>	<i>Responsabilidades</i>	<i>Información de contacto</i>
Comisión Federal de Comercio de Estados Unidos [Federal Trade Commission (FTC)]	Proporciona protección a los consumidores en cuanto a préstamos, tarjetas de crédito, robo de identidad, telemarketing, funerales y cementerios.	Número gratuito (877)-382-4357 www.ftc.gov
Comisión de Valores y Bolsa de Comercio de Estados Unidos [U.S. Securities and Exchange Commission (SEC)]	Regula a las bolsas de valores nacionales, las empresas de inversión y los asesores de inversión que administran más de \$100 millones en activos de clientes.	Número gratuito (800) 732-0330 www.sec.gov
Departamento Federal de Asuntos de los Veteranos [U.S. Department of Veterans Affairs]	Provee beneficios y servicios para los veteranos estadounidenses, incluidos sus dependientes y sucesores. Los beneficios incluyen compensación por discapacidad; pensión; educación; préstamos residenciales; seguros de vida; ortoga tambien beneficios vocacionales, de rehabilitación, de supervivientes, médicos y de entierro.	Beneficios de asuntos de los veteranos Número gratuito (800) 827-1000 www.va.gov
Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)	Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) mantiene y promueve la confianza del público en el sistema financiero de Estados Unidos al asegurar a los depositantes por un monto de al menos \$250,000 por banco asegurado; al identificar, vigilar y abordar los riesgos a los que se enfrentan los fondos del seguro de depósito; y al limitar el efecto que la falla de un banco o una entidad de ahorro tiene sobre la economía y el sistema financiero.	Número gratuito (877) 275-3342 www.fdic.gov
Oficina del Contralor de la Moneda [Comptroller of the Currency, (OCC)]	La misión principal de la OCC es constituir, regular y supervisar a todos los bancos nacionales y las asociaciones de ahorro federales. También supervisan las ramas federales y las agencias de los bancos extranjeros. Su objetivo al supervisar a los bancos y las asociaciones de ahorro federales es garantizar que operen de manera segura y cumplan las leyes que exigen un trato justo a sus clientes y acceso justo al crédito y a los productos financieros.	Número gratuito (800) 613-6743 o número de TDD (713) 658-0340 www.occ.gov www.HelpWithMyBank.gov.

Guía de recursos

<i>Agencia</i>	<i>Responsabilidades</i>	<i>Información de contacto</i>
Oficina para la Protección Financiera del Consumidor [Consumer Financial Protection Bureau, (CFPB)]	El congreso estableció el CFPB para proteger a los consumidores a aplicar leyes financieras federales para el consumidor. Esta institución trabaja para dar a los consumidores la información que necesitan con el fin de entender los términos de sus acuerdos con empresas financieras y está trabajando para elaborar reglamentos y asesoría de la forma más clara y racionalizada posible con el propósito de que los consumidores de los productos y servicios financieros puedan seguir las reglas por sí solos.	Número gratuito (855) 411-2372 www.consumerfinance.gov
Servicio de Impuestos Internos de Estados Unidos [Internal Revenue Service, (IRS)]	Información sobre las instituciones de caridad legítimas, estafas relacionadas con fraude tributario, declaraciones de impuestos federales fraudulentos y otra información.	Línea telefónica para información sobre organizaciones de caridad Número gratuito (877) 829-5500 Línea para reportar fraudes fiscales Número gratuito (800) 829-0433 www.irs.gov
Servicio de Ubicación de Cuidado para los Adultos Mayores [Eldercare Locator Service]	Eldercare Locator es el primer paso para encontrar recursos para adultos mayores en cualquier comunidad de los Estados Unidos y un servicio nacional gratuito financiado con una subvención de la Administración para la Tercera Edad (AoA) de los Estados Unidos. Eldercare Locator está administrado por la Asociación Nacional de Agencias Locales para la Tercera Edad (n4a).	Número gratuito (800) 677-1116 www.eldercare.gov