



스마트한 시니어, 스마트한 투자자

사기 범죄에 속지 마십시오!

뉴욕주민 여러분께,

불행한 일이지만 연로한 어르신들이 종종 금융 사기와 투자 사기의 대상이 되고 있는 것이 사실입니다. 최근 조사에 따르면 노인들은 이미 알고 신뢰하는 사람이나 전혀 모르는 사람이 저지르는 사기로 인해 1년에 최소 29억 달러의 피해를 입었습니다. 설상가상으로 돈을 잃은 피해자는 가해자가 체포되더라도 돈을 돌려받지 못하는 실정입니다.

모든 주민들은 자산을 스스로 관리하고

자기 자신뿐만 아니라 열심히 번 돈을 가장 잘 보호할 수 있는 방법을 알려주는 적합한 도구와 정보를 갖추어야 합니다. 이 소책자는 이에 대한 몇 가지 방법을 안내하고 있습니다. 사기 범죄를 알아채는 방법, 누가 위험에 처해 있는지, 그리고 무엇보다 자신을 이러한 사기 범죄로부터 보호하는 방법 등이 이 책자에 담겨있습니다.

검찰청은 투자 및 금융 사기 범죄로부터 뉴욕 주민들을 보호하는 것을 가장 주요한 임무로 여기고 있습니다. 여러분 또는 여러분이 아는 사람이 피해를 입었다고 생각되면 검찰청으로 전화하십시오. 검찰청에는 연로한 어르신들의 금전 착취를 전담하는 수사관과 검사들이 일하고 있습니다. 여러분의 질문에 답변하고 필요한 도움을 제공하기 위해 최선을 다할 것입니다.

감사합니다.

Letitia James



르티샤 제임스 뉴욕 주 검찰총장
Letitia James

사기 범죄의 대상

누구나 아는 바처럼 노인들은 사기꾼들의 표적이 됩니다. 이유도 간단합니다. 노인들의 돈을 노리는 것입니다. 대부분 고령자들은 저축해 둔 퇴직금이 있고 주택 상환금도 다 갚은 상태입니다. 최근 추정치에 따르면 65세 이상 가구의 순 자산은 18조 달러 이상입니다.

노인들은 저축해 둔 돈이 퇴직 후 생활할 수 있을 만큼 충분한지 염려할 수도 있습니다. 다른 경우에는 건강 문제나 인지 기능이 떨어지는 문제를 겪고 있어 사기를 당할 위험이 더 클 수 있습니다. 많은 노인들이 혼자 살고 있으며 다른 이들과 대화에 몰두하다가 자신도 모르게 많은 정보를 노출할 수 있습니다.

사기꾼들: 이들은 누구인가?

투자 사기 범죄는 무료 점심 세미나, 인터넷 게시판이나 이메일, “시니어 전문가” 광고 등 다양한 형태로 발생합니다. 가장 중요한 점은 이들이 종종 가족, 친구, 간병인 등 피해자가 알고 신뢰하는 사람들이라는 것입니다.

사기꾼들은 “갈고리”를 이용합니다.
다음 같은 예는 그들에게 좋은 기회가 됩니다.



돈이나 금전욕

이윤을 남기거나
벼락 부자가 되고
싶어하는 경우



사랑 또는 선의

선한 마음으로 가까운
사람들에게 도움을
주려는 경우



두려움 또는 좌절

아이러니하게도 두려움이 생겨
조심스러움을 잃게 되고 빠른
문제 해결이나 기대치 않은
치료와 같은 약속에 쉽게 마음이
끌리는 경우 .

사기 범죄의 실제 예

제일 먼저 사기 범죄가 어떻게 시작되는지 알아야 합니다. 다음과 같이 누군가 거래를 하자고 하거나 요청할 때 조심스럽게 살펴야 합니다.

1

주의를 끄는 “갈고리”

사기 범죄를 벌일 때는 언제나 주의를 끄는 무언가가 있거나, 세부사항에 집중하지 못하게 하면서 호소하거나, 경계심을 낮추게 하는 방식으로 접근하곤 합니다.

2

믿을만한 사람으로 보이는 사기꾼들

믿을 수 없게 된 이유가 생기지 않는 한 대부분 사람들은 상대방을 믿습니다. 사기꾼들은 자신들을 믿음직스럽게 보이도록 꾸미는 실력이 아주 뛰어납니다.

3

마감 압박

이것은 사기 범죄를 알아차리는 결정적인 단서가 될 수 있습니다. 대부분의 마케팅 선전은 구매자를 유혹하는 갈고리를 가지고 있습니다. 바로 구매자가 이들을 믿게 만드는 것입니다. 내일이면 더 이상 오지 않는 기회라는 식으로 말하는 경우 아마도 불법적 거래일 가능성이 있습니다.

사기성 멘트

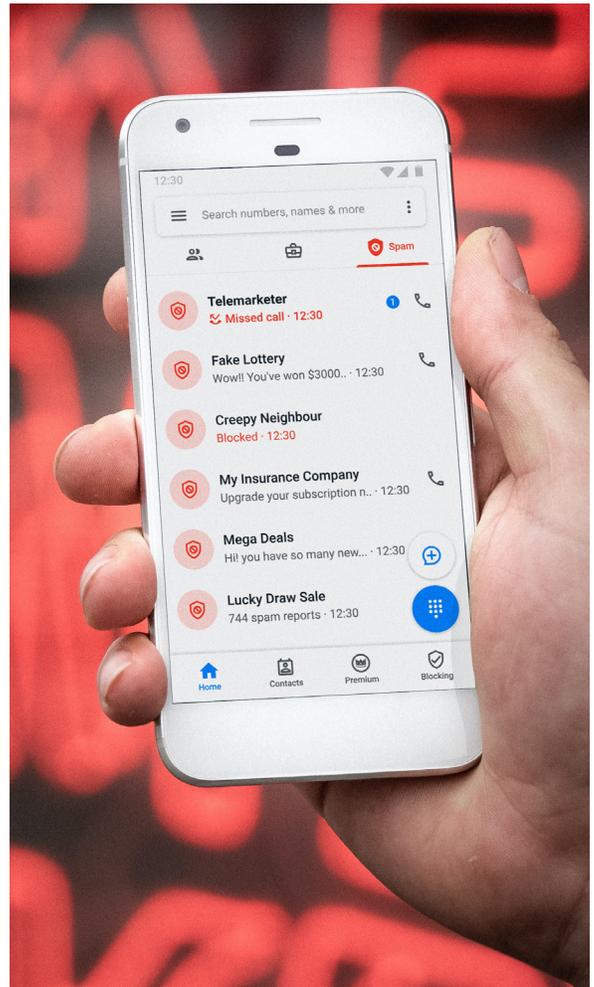
마치 하나의 공식처럼, 사기 행각에는 알아챌 수 있는 표현들이 사용됩니다. 다음과 같은 말을 한다면, 사기성이 있다고 봐야 할 것입니다.

“혼자만 알고
계세요”

사기꾼들은 “기밀” 정보라면서 투자에 대하여 다른 이들에게 말하지 말라고 구슬립니다. 사기꾼들은 남들이 모르는 정보를 자기들만 아는 것처럼 피해자가 믿게끔 만듭니다. 그뿐만 아니라 사기 범죄라고 알려줄 수 있는 재정 전문가들에게 가서 얘기하지 말라고 합니다.

“투자 금액의 두배
이상을 확실히
보장합니다.”

그러나, 투자에는
보장이라는 것이 없습니다.
게다가 투자 수익이 높을
수로 위험성도 커집니다.
이것이 진실입니다.



“너무 늦기 전에, 지금 사세요. 일생에 딱 한 번뿐인 기회입니다”

분명히, 사기꾼은 투자자가 시간을 들여 생각하고 알아보기 전에 돈을 먼저 요구합니다.

“전문가처럼 수익을 올리세요!”

전문적인 투자는 복잡하며, “일반” 투자자들이 수익을 올리기에는 너무 어렵습니다. 또한 위험성이 높아 수익을 내기보다는 돈을 잃기 쉽습니다.

원치않는 광고 끊기

스스로를 보호하는 한가지 좋은 방법은 원치 않는 광고홍보물을 차단하는 것입니다. 아래 연락처를 통해 광고 전화와 크레딧 카드 광고를 끊을 수

텔레마케팅 전화:	donotcall.gov	(888) 382-1222
광고 우편물 및 이메일:	dmachoice.org	
크레딧 카드 홍보물:	optoutprescreen.com	
온라인 광고:	networkadvertising.org	(888) 567-8688

일반적 투자 사기 범죄

친분을 이용한 사기

사기꾼은 공통된 직업, 민족, 종교, 관심사, 경험과 같은 “공통 기반”을 이용하여 신뢰를 얻고 투자자를 설득합니다. 일반적으로 한 집단의 구성원들을 통해 눈덩이처럼 규모가 커지고 결국 전체 커뮤니티를 재정적으로 황폐하게 만드는 대규모 사기극입니다.

무료 음식 제공 세미나

대부분 이러한 세미나는 교육 세미나처럼 가장하지만, 사실은 구매 권유 영업 활동입니다. 발표자는 종종 허위 자격증을 제시하고 참석자를 돕는다는 명목으로 참석자로부터 중요한 개인 재무 정보를 빼내려고 시도합니다.

다단계 또는 피라미드 사기

이러한 사기 투자는 이름을 들어본 적이 없는 어떤 회사를 정말로 존재하는 것처럼 소개하고 여기에 투자하면 높은 수익을 올릴 수 있다고 말합니다. 다단계 방식은 간단합니다. 새로운 투자자에게 높은 수익을 약속하고 그 돈을 받아 이전 투자자에게 지불하는 데 사용합니다. 이런 투자는 보통 아주 복잡하고 은밀합니다. 이러한 투자는 늘 망하게 되고 피해자는 항상 돈을 잃고 맙니다.

대출 사기

은퇴자들은 보통 집은 있지만 현금이 부족한 경우가 많기 때문에 특히 취약할 수 있습니다. 역 모기지, ‘빚 돌려막기’ 대출, 기타 약탈적 대출 계획으로 은퇴자에게 현금 생기는 집 강탈당하는 경우가 많습니다.

노인 대상 사기

사기꾼들은 노인들이 투자하도록 유도하기 위해 자신을 “시니어 전문가”라고 소개하며 노인들이 완전히 마음을 놓도록 만들 수 있습니다. 일부 합법적인 브로커는 이 영역에 전문가이지만 브로커가 가진 자격증이 어떤 것인지 확인하는 것이 중요합니다.

인터넷 사기

인터넷 게시판, 뉴스레터 또는 이메일에 등장하는 정보는 액면 그대로 받아들여서는 안 됩니다. 이런 것은 보통 노골적인 사기거나 유료 광고입니다. 인터넷의 조언에 따라 행동하기 전에 항상 원래 출처를 확인하십시오.

비등록 판매와 판매원들

금융상품(주식, 채권, 연금 등)을 판매하거나 투자 조언을 하는 사람들은 관련 시험에 합격하고 정식으로 등록되어야 합니다. 등록되지 않은 사람이 금융 상품이나 서비스를 판매하려고 하면, 거래하지 마십시오.

변호사나 회계사와 같은 전문가라도 합법적으로 금융 상품을 판매하려면 등록을 해야 합니다.

국내 증권 거래소에서 판매되는 주식을 제외한 합법적인 투자 상품은 일반 대중에게 판매되기 전에 공공 기관에 등록되어야 합니다. 일반적으로 정밀한 등록 절차와 조사를 통과하지 않아도 되는 일반적인 비등록 금융 상품에는 공중전화, ATM 임대 계약, 약속 어음, 투자 신탁 등이 포함됩니다.

부적절한 투자

합법적이지만 자신에게 적합하지 않은 투자 상품이 있을 수 있습니다. 예를 들어, 변동 연금은 장기간 높은 수수료를 내야 하며 비싼 해약 수수료를 지불해야 합니다. 많은 은퇴자에게 적합한 투자라고 할 수 없습니다.



자신을 보호하십시오: 질문하기, 점검하기

? 질문하기:

- » 그 회사는 등록된 회사입니까? 등록 번호가 무엇입니까?
- » 어떠한 교육을 받았고 어떤 경력이 있습니까?
- » 이 투자에 대한 문서자료가 있습니까?
- » 얼마 동안 이 사업을 해왔습니까?
- » 오랫동안 함께 투자한 다른 사람들 이름이나 증빙 서류를 제공해 줄 수 있습니까?
- » 어떻게 봉급을 받습니까? 커미션 아니면 월급?
- » 이 분야에 대해 잘 아는 다른 사람들의 의견을 들으십시오.

✓ 점검하기:

- » 해당 투자 상품이 뉴욕 주 검찰총장실에 등록되어 있는지,
- » 판매원이 등록되어 있고 판매원에 대한 불만이 제기되어 있는지,
- » 참조인 — 판매원의 경력에 대해 장기 고객에게 물어보기,
- » 판매원이나 이들 회사가 SEC에 등록되어 있는지.
- » 회사의 재무제표와 개별 전문가들의 의견,
- » 승인되지 않은 수상한 수수료가 있는지 본인의 내역서와 계좌를 점검.



스마트 시니어, 스마트 투자자를 위한 도움말

1. 자신이 잘 모르는 사람이나 연락을 해오는 사람에게 개인 금융 정보를 제공하지 마십시오. 대부분 투자 사기에는 귀하의 신원을 도용하려는 시도가 있습니다. 주민등록번호, 생년월일, 계좌 번호 등 개인 정보는 모두 계정을 도용하는 데 이용될 수 있습니다.
2. 문서로 남기십시오. 투자와 거래 조직에 대한 서면 정보를 요청하십시오. 여기에는 근무 이력, 영업 사원의 배경 및 회사 자체에 대한 정보도 포함됩니다. 관련된 모든 사람이 허가를 받았는지 등록된 투자인지 확인하십시오. 이를 통해 자신을 보호하고 잘못 판단할 가능성을 줄일 수 있습니다. 투자 설명서도 서면으로 작성하는 것이 좋습니다. 모든 거래와 대화를 기록하십시오.
3. 상대방에게 요청하십시오. 판매원이 정보 제공을 꺼리는 것은 무엇인가를 숨기고 있기 때문입니다.
4. 대화를 중단하십시오. 예의 바른 희생자가 되지 마십시오. 압력을 가하는 상대방에게 명백히 “아니오”라고 말하고, “나는 (서면으로 정보를 확인하거나 담당 회계사와 상담 등) 없이는 투자 결정을 내리지 않습니다. 앞으로 계속 관심이 생기면 그때 전화 드리겠습니다. 안녕히 계세요”라고 말하는 법을 연습하십시오. 미리 피하는 법을 알면 압박이 커지기 시작할 때 대화를 쉽게 마무리할 수 있습니다.
5. ‘요청하지 않은’ 금전 관련 조언을 제공하는 사람에게 반드시 대답할 필요는 없습니다. 요청하지 않았는데 조언을 하는 사람은 돈을 넘보면서 신뢰를 얻으려 할 수 있습니다.
6. 이해할 수 없는 것에 투자하지 마십시오. 투자가 너무 복잡하여 이해하기 어렵다면 이는 자신에게 맞는 투자가 아닙니다.
7. 사기성 역 모기지에 속지 마십시오. 따로 조언을 얻지 않고 다른 사람을 통해 집문서에 서명하지 마십시오. 원치 않는 광고나 판촉에 반응하지 마십시오. 자신이 원하는 역 모기지 상담사에게 의논하십시오.
8. 한 바구니에 모든 계란을 담지 마십시오. 요점은 잠재적 손실을 줄이기 위해 투자를 분산하고 나누는 것입니다.
9. 개인에게 수표를 발행하지 마십시오. 모든 수표를 회사나 금융 기관에 지급할 수 있도록 하십시오. 이렇게 하면 향후 사기가 의심되는 경우 더 안전하게 서류를 추적할 수 있습니다.
10. 신고와 관련된 오해. 자신이 사기의 피해자가 되었다고 생각되면 두려워하거나 당황하지 말고 신고하십시오. 아무것도 하지 않으면 상황은 더 나빠지게 됩니다.

뉴욕 주 검찰총장실

브로커, 딜러, 증권 판매원 및 투자 고문의 등록 상태에 대한 정보 찾기, 투자
증권의 등록 상태; 의심되는 투자 사기 보고.

투자자 보호국

(212) 416-8222

ag.ny.gov

금융 업계 규제담당국 (FIRA)

브로커 또는 상담인의 고용과 규제 기록에 대한 문의.

(800) 289-9999

finra.org

북미 증권 관리자 협회 (NASAA) Administrators Association (NASAA)

일반적인 투자 사기에 대한 소비자 정보.

nasaa.org

지역 사무처

Binghamton 지역 사무처

State Office Building, 17th Floor 44
Hawley Street
Binghamton, NY 13901
(607) 251-2770
소비자 사기: (607) 251-2764

Brooklyn 지역 사무처

55 Hanson Place, Suite 1080
Brooklyn, NY 11217
(718) 560-2040

Buffalo 지역 사무처

Main Place Tower, Suite 300A
350 Main Street
Buffalo, NY 14202
(716) 853-8400
소비자 사기: (716) 853-8404

Harlem 지역 사무처

163 West 125th Street,
Suite 1324 New York, NY 10027
(212) 364-6010

Nassau 지역 사무처

200 Old Country Road, Suite 240
Mineola, NY 11501
(516) 248-3302 or (516) 248-3300
소비자 사기: (516) 248-3300

Plattsburgh 지역 사무처

43 Durkee Street, Suite 700
Plattsburgh, NY 12901
(518) 562-3288
소비자 사기: (518) 562-3282

Poughkeepsie 지역 사무처

One Civic Center Plaza - Suite 401
Poughkeepsie, NY 12601-3157
(845) 485-3900

Rochester 지역 사무처

144 Exchange Boulevard, Suite 200
Rochester, NY 14614-2176
(585) 546-7430
소비자 사기: (585) 327-3240

Syracuse 지역 사무처

300 South State St, Suite 300
Syracuse, NY 13202
(315) 448-4800
소비자 사기: (315) 448-4848

Suffolk 지역 사무처

300 Motor Parkway, Suite 205
Hauppauge, NY 11788
(631) 231-2424
소비자 사기: (631) 231-2401

Utica 지역 사무처

207 Genesee Street
Room 508
Utica, NY 13501
(315) 864-2000

Watertown 지역 사무처

Dulles State Office Building
317 Washington Street
Watertown, NY 13601
(315) 523-6080

Westchester 지역 사무처

44 South Broadway White Plains, NY
10601 (914) 422-8755
소비자 사기: (914) 422-8755

신용 조사 기관

Experian

크레딧 보고서와 점수 확인.....(888) 397-3742
사기, 신분 도용, 크레딧 관련 도움.....(888) 397-3742
웹사이트 experian.com

TransUnion

대표 전화(800) 916-8800
웹사이트 transunion.com
분쟁 웹사이트 transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit
사기 웹사이트transunion.com/fraud-alerts
동결 웹사이트 freeze.transunion.com
TransUnion 사기 피해자 지원과
P.O. Box 6790 | Fullerton, CA 92834

Equifax

웹사이트:equifax.com
무료 크레딧 리포트 (800) 685-1111
무료 크레딧 리포트 웹사이트..... equifax.com/fcra

Innovis

웹사이트 innovis.com





뉴욕 주 검찰총장실
르티샤 제임스(Letitia James)

ag.ny.gov
(800) 771-7755