



Mądrzy Seniorzy, mądrzy inwestorzy

Nie daj się oszukać!

Drodzy mieszkańcy Nowego Jorku!

To przykre, ale prawdziwe: seniorzy są często celem wyzysku finansowego i oszustw inwestycyjnych. Niedawno przeprowadzone badania wykazały, że w ciągu zaledwie jednego roku osoby starsze straciły co najmniej 2.9 miliardów dolarów w wyniku oszustw popełnionych zarówno przez osoby, które znają i którym ufają, jak i przez zupełnie obce osoby. Co gorsza, ofiary, które tracą swoje pieniądze, nie mają szans na ich odzyskanie, nawet jeśli sprawcy zostaną zatrzymani.



Prokurator Generalny Nowego Jorku
Letitia James

Ważne jest, aby każdy miał do dyspozycji odpowiednie instrumenty i informacje, które pozwolą mu podejmować decyzje dotyczące swoich finansów, pozwalające poznać najlepsze sposoby **ochrony** siebie i swoich ciężko zarobionych pieniędzy. Niniejsza broszura przedstawia niektóre z tych instrumentów: jak rozpoznać oszustwo, kto jest narażony na ryzyko i, co najważniejsze, jak się chronić.

Jednym z głównych zadań naszego biura jest chronienie mieszkańców Nowego Jorku przed oszustwami inwestycyjnymi i finansowymi. Jeśli uważa Pan/i, że Pan/i lub ktoś, kogo Pan/i zna, padł ofiarą przestępstwa, proszę do nas zadzwonić. Zatrudniamy śledczych i prokuratorów specjalizujących się w walce z wyzyskiem finansowym osób starszych. Dołożymy wszelkich starań, aby odpowiedzieć na Pana/i pytania i zapewnić Panu/i potrzebną pomoc.

Z poważaniem,

Letitia James

Ofiary oszustw

To prosty fakt. Osoby starsze padają ofiarą naciągaczy. Powody są również proste: mają oni pieniądze. Seniorzy często mają oszczędności emerytalne i spłacone domy. Według ostatnich szacunków wartość netto gospodarstw domowych osób w wieku powyżej 65 lat wynosi ponad 18 bilionów USD.

Osoby starsze mogą również martwić się o to, czy mają wystarczająco dużo odłożonych środków, aby przetrwać emeryturę. Inne osoby borykają się z problemami zdrowotnymi lub zaburzeniami funkcji poznawczych, co sprawia, że są szczególnie narażone na ryzyko oszustwa. Wiele osób mieszka samotnie i łatwo daje się wciągnąć w rozmowy, w których ujawniają więcej informacji, niż zdają sobie sprawę.

Naciągacze: Kim oni są?

Oszustwa inwestycyjne pochodzą z wielu źródeł: rozmowy telefoniczne, seminaria oferujące darmowy lunch, internetowe tablice ogłoszeń i e-maile, ogłoszenia w ramach „specjaliści ds. seniorów”. Co najważniejsze, często są to osoby, które ofiary znają i którym ufają: członkowie rodziny, przyjaciele i opiekunowie. members, friends and caretakers.

**Naciągacze wykorzystują tzw. „haczyk”.
Istnieje duże prawdopodobieństwo, że będzie to
jeden z poniższych.**



Pieniądze lub chciwość

Większość z nas szuka dobrej oferty lub marzy o nagłym bogactwie.



Miłość lub dobra wola

Dobrzy ludzie chcą pomagać osobom, na których im zależy.



Lęk i rozpacz

Jak na ironię, lęk może sprawić, że będziemy mniej ostrożni, bardziej otwarci na obietnicę szybkiego rozwiązania lub nieoczekiwanego wyleczenia.

Anatomia oszustwa

Pierwszym krokiem jest poznanie, jak wygląda oszustwo. Należy zwracać na nie uwagę, gdy ktoś proponuje Panu/i atrakcyjną transakcję lub prosi o pomoc:

1

Rozpraszający „haczyk”

W centrum oszustwa zawsze jest coś, co przyciąga uwagę, przemawia do Pana/i w sposób, który sprawia, że nie zwraca Pan/i uwagi na szczegóły lub nie jest Pan/i tak czujny/a.

2

Naciągacz, który wydaje się godny zaufania

Większość ludzi ufa innym, o ile nie dano im powodu, by tego nie robić. Oszuści są bardzo dobrzy w manipulowaniu ludźmi, aby im zaufali.

3

Termin

To może być sygnał, że mamy do czynienia z oszustwem. Większość wiarygodnych kampanii marketingowych ma jakiś haczyk, coś, co ma przyciągnąć kupującego. Większość kampanii reklamowych liczy na to, że uwierzy Pan/i w fakty w nich zawarte. Jeśli coś nie będzie dostępne jutro, to prawdopodobnie nie jest to zgodne z prawem.

Język oszustwa

Podobnie jak w przypadku anatomii, oszustwa mają rozpoznawalne słownictwo. Gdy słyszy Pan/i takie zwroty, może Pan/i liczyć że jest to oszustwo.

Guarde esta información para usted.

Pod przykrywką „poufnych” informacji oszuści nakłaniają ofiary do milczenia na temat swoich inwestycji. Chcą, aby Pan/i uwierzył/a, że oni - a teraz Pan/i - posiada informacje, które nie są dostępne dla ogółu społeczeństwa. Nie chcą też, aby rozmawiał/a Pan/i z doradcami finansowymi, którzy powiedzą Panu/i, że to oszustwo.

“Garantizada para MÁS del doble de su dinero”.

Po pierwsze, w inwestycjach nie ma żadnych gwarancji. Po drugie, im wyższe zyski, tym wyższe ryzyko - to fakt.



“Compre ahora, antes de que sea demasiado tarde... una oportunidad única”.

Oczywiste jest, że oszust chce otrzymać pieniądze, zanim inwestor będzie miał czas na zastanowienie się lub zbadanie produktu.

“Beneficios como ¡los expertos!”

Transakcje te są zwykle skomplikowane, zbyt trudne do wynegocjowania dla inwestora. Są one również związane z bardzo wysokim ryzykiem i istnieje większe prawdopodobieństwo, że stracą pieniądze, niż osiągną zysk.

Ogranicz bałagan

Dobrym sposobem na zabezpieczenie się jest ograniczenie liczby niechcianych ofert. Oto kilka sposobów na ograniczenie liczby telefonów i ofert dotyczących kart kredytowych.

Telemarketing telefoniczny: donotcall.gov

(888) 382-1222

Przesyłki reklamowe i oferty e-mailowe:

dmachoice.org

Oferty kart kredytowych: optoutprescreen.com

Reklamy w trybie online: networkadvertising.org

(888) 567-8688

Częste oszustwa inwestycyjne

Oszustwa w ramach powinowactwa

Oszust wykorzystuje „wspólną płaszczyznę”, jak wspólny zawód, pochodzenie etniczne, religię, zainteresowania lub doświadczenie - aby wzbudzić zaufanie i przekonać inwestorów. Zwykle jest to oszustwo na dużą skalę, które rozprzestrzenia się na grupy ludzi, pozostawiając całe społeczności w stanie finansowej ruiny.

Seminaria oferujące bezpłatne posiłki

Większość z tych seminariów to tak naprawdę prezentacje handlowe, które mają sprawiać wrażenie seminariów edukacyjnych. Prowadzący często podają nieprawdziwe informacje o swoich kwalifikacjach i próbują uzyskać od uczestników ważne osobiste informacje finansowe pod pozorem udzielenia im pomocy.

Systemy Ponzi lub Piramidowy

Oferują one wysokie zyski z inwestycji w nieznaną, ale realistycznie brzmiącą firmę. Formuła ponzi jest prosta: obiecuj wysokie zyski nowym inwestorom i wykorzystaj te pieniądze na spłatę poprzednich inwestorów. Inwestycje te są zazwyczaj bardzo skomplikowane lub tajne. Systemy te zawsze upadają, a ofiary zawsze tracą.

Systemy udzielania pożyczek

Emeryci są szczególnie narażeni na niebezpieczeństwo, ponieważ często są bogaci w domy, a ubodzy w gotówkę. Odwrócone hipoteki, pożyczki „splacające” i inne drapieżne systemy pożyczkowe zapewniają gotówkę, ale często pozbawiają osoby starsze domu.

Specyficzne dla seniorów

Oszuści mogą nazywać się „Specjalistami ds. Seniorów”, aby stworzyć fałszywe poczucie komfortu wśród seniorów i nakłonić ich do inwestycji. Podczas gdy niektórzy legalni brokerzy mogą specjalizować się w tej dziedzinie, ważne jest, aby zapytać o ich kwalifikacje.

Schematy internetowe

Nigdy nie należy traktować jako prawdziwe informacji znalezionych na internetowych tablicach ogłoszeń, w biuletynach lub w wiadomościach e-mailowych. Często stanowią jawne oszustwa lub płatne reklamy. Przed skorzystaniem z jakichkolwiek porad internetowych należy zawsze zasięgnąć informacji w niezależnych źródłach.

Niezarejestrowani sprzedawcy i pośrednicy

Osoby sprzedające produkty finansowe (akcje, obligacje, renty i emerytury itp.) lub udzielające porad inwestycyjnych muszą zdać egzaminy i zostać zarejestrowane. Jeśli osoba niezarejestrowana próbuje sprzedać Panu/i produkt lub usługę finansową, nie należy podejmować z nią współpracy.

Nawet profesjonalista, taki jak prawnik czy księgowy, musi być zarejestrowany, aby móc legalnie sprzedawać produkty finansowe.

Legalne produkty inwestycyjne, z wyjątkiem akcji sprzedawanych na giełdzie krajowej, muszą być zarejestrowane przez władze stanowe, zanim mogą być sprzedawane publicznie. Do typowych niezarejestrowanych produktów finansowych, które zazwyczaj nie mogą przejść kontroli procesu rejestracji, należą: umowy dzierżawy płatnych telefonów i bankomatów, weksle własne oraz fundusze inwestycyjne.

Nieodpowiednie inwestycje

Istnieją legalne produkty inwestycyjne, które mogą być dla Pana/i nieodpowiednie. Na przykład renty zmienne wiążą się z wysokimi prowizjami, a także z długimi terminami wykupu i kosztownymi opłatami za wykup. Nie są to dobre inwestycje dla wielu emerytów.



Należy się zabezpieczyć: pytać i sprawdzać

? Należy zapytać:

- » Czy Ty i Twoja firma posiadacie licencję? Jaki jest Wasz numer rejestracyjny?
- » Jakie posiadacie szkolenia i doświadczenie?
- » Czy są dostępne pisemne materiały na temat tej inwestycji?
- » Jak długo prowadzicie działalność?
- » Czy możesz podać mi referencje, np. nazwiska osób, które inwestują z Wami od dłuższego czasu?
- » W jaki sposób otrzymujesz wynagrodzenie – prowizja? Pensja?
- » Inne osoby – należy zasięgnąć drugiej opinii u kompetentnego źródła.

✓ Należy sprawdzić:

- » czy inwestycja jest zarejestrowana w Biurze Prokuratora Generalnego Stanu Nowy Jork;
- » czy sprzedawca jest licencjonowany i czy zostały wniesione przeciwko niemu dowolne skargi;
- » referencje - należy porozmawiać z wieloletnimi klientami o ich doświadczeniach;
- » czy sprzedawca lub jego firma są zarejestrowani w Amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (U.S. Securities and Exchange Commission, SEC);
- » sprawozdania finansowe spółki i poprosić niezależnego specjalistę o ich przegląd;
- » własne wyciągi i rachunki pod kątem nieautoryzowanych lub mylących opłat.



Szybkie wskazówki dla mądrych seniorów, mądrych inwestorów

1. Nigdy nie należy podawać swoich osobistych informacji finansowych osobom, których Pan/i nie zna lub które się z Panem/ią kontaktują. Często schematy inwestycyjne są również próbą kradzieży tożsamości użytkownika. Prywatne informacje, w tym numery ubezpieczenia społecznego, data urodzenia i numery kont, mogą zostać wykorzystane do zlikwidowania Pana/i kont.
2. Należy uzyskać materiały pisemne. Należy poprosić o pisemne informacje na temat inwestycji i organizacji stojącej za transakcją. Obejmuje to historię pracy i wykształcenie sprzedawcy, a także informacje o samej firmie. Należy upewnić się, że wszystkie zaangażowane strony posiadają licencję, a inwestycja jest zarejestrowana. To chroni Pana/ią i zmniejsza prawdopodobieństwo, że coś zostanie źle zrozumiane. Dobrym pomysłem jest również spisanie instrukcji dotyczących swoich inwestycji. Należy prowadzić dokumentację wszystkich transakcji i rozmów.
3. Należy zadawać pytania. Jeśli sprzedawca odmawia udzielenia Panu/i informacji, to znaczy, że coś ukrywa.
4. Należy zakończyć rozmowę. Nie trzeba paść ofiarą grzeczności. Należy przećwiczyć mówienie „nie”, po prostu mówiąc każdemu, kto na Pana/ią kładzie nacisk: „Nigdy nie podejmuję decyzji inwestycyjnych bez (uzyskania informacji na piśmie, rozmowy z księgowym itp.). Zadzwońę do Was, jeśli nadal będę zainteresowany/a. Do widzenia.” Wczesniejsza wiedza o tym, jak skończyć pozwala nam łatwiej opuścić rozmowę, jeśli zaczyna wzrastać nacisk.
5. Nie należy czuć się dłużnym/ą wobec kogoś, kto udziela Panu/i „nieproszonej” porady finansowej. Osoba, która udziela nieproszonych porad, może próbować zdobyć Pana/i zaufanie, aby przechwycić Pana/i pieniądze.
6. Nie należy inwestować w coś, czego Pan/i nie rozumie. Jeśli inwestycja jest zbyt skomplikowana, by ją zrozumieć, to nie jest to inwestycja dla Pana/i.
7. Nie należy dać się nabrać na nieuczciwą odwróconą hipotekę. Nigdy nie należy przekazywać komuś aktu własności bez zasięgnięcia niezależnej porady. Nie należy odpowiadać na niechciane reklamy lub promocje. Należy zasięgnąć porady własnego doradcy hipotecznego.
8. Nie należy stawiać wszystkiego na jedną kartę. Kluczem jest dywersyfikacja i podział inwestycji dla ograniczenia potencjalnych strat.
9. Nigdy nie należy dokonywać płatności czekiem na rzecz osoby fizycznej. Należy dokonywać wszystkich płatności czekami na rzecz firmy lub instytucji finansowej - w ten sposób powstaje bezpieczniejszy ślad papierowy na wypadek podejrzenia oszustwa w przyszłości.
10. Najlepiej zgłosić policji. Jeśli uważa Pan/i, że padł/a Pan/i ofiarą nadużycia, nie należy obawiać się ani nie wstydzić złożyć skargi. Sytuacja pogorszy się tylko wtedy, gdy nic Pan/i nie zrobi.

Biuro Prokuratora Generalnego Nowego Jorku

Informacje o statusie rejestracyjnym maklerów, dealerów, sprzedawców papierów wartościowych i doradców inwestycyjnych; status rejestracyjny inwestycyjnych papierów wartościowych; zgłaszanie podejrzeń o oszustwa inwestycyjne.

Biuro ds. ochrony inwestorów

(212) 416-8222

ag.ny.gov

Organ regulacyjny sektora finansowego (Financial Industry Regulatory Authority, FIRA)

Informacje na temat zatrudnienia i historii dyscyplinarnej brokera lub doradcy.

(800) 289-9999

finra.org

Stowarzyszenie Administratorów Papierów Wartościowych w Ameryce Północnej (North American Securities Administrators Association, NASAA)

Informacje o popularnych oszustwach inwestycyjnych.

nasaa.org

Biura okręgowe

Okręg Binghamton

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

Okręg Brooklyn

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

Okręg Buffalo

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

Okręg Harlem

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

Okręg Nassau

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

Okręg Plattsburgh

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

Okręg Poughkeepsie

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

Okręg Rochester

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

Okręg Syracuse

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

Okręg Suffolk

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

Okręg Utica

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

Okręg Watertown

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

Okręg Westchester

44 South Broadway
White Plains, NY 10601
(914) 422-8755
Oszustwa konsumenckie:
(914) 422-8755

Biura ds. raportów kredytowych

Experian

Zamawianie raportu kredytowego i wyniku..... (888) 397-3742

Pomoc w sprawach oszustw, kradzieży tożsamości i kredytów.... (888) 397-3742

Strona internetowa experian.com

TransUnion

Centrala (800) 916-8800

Strona internetowa..... transunion.com

Strona internetowa ds. sporówtransunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit

Strona internetowa ds. oszustwtransunion.com/fraud-alerts

Strona internetowa ds. zamrażania kredytu.....freeze.transunion.com

Departament pomocy w zakresie oszustw firmy TransUnion

P.O. Box 6790 | Fullerton, CA 92834

Equifax

Strona internetowa: equifax.com

Bezpłatny raport kredytowy (800) 685-1111

Strona internetowa do pobrania bezpłatnego raportu kredytowego .. equifax.com/fcra

Innovis

Strona internetowainnovis.com





Biuro Prokuratora Generalnego Nowego Jorku
Letitia James

ag.ny.gov
(800) 771-7755