



كبار السن الأذكياء، المستثمرون الأذكياء

لا تتعرّضوا للاحتيال!

سكان نيويورك الأعزاء،



المدعي العام لولاية نيويورك
ليتيشا جيمس

إنه لأمر مؤسف ولكنه حقيقي: فكبار السن كثيرًا ما يُستهدفون للاستغلال المالي والاحتيال الاستثماري. وجدت دراسة حديثة أنه في عام واحد فقط، فقد كبار السن ما لا يقل عن 2.9 مليار دولار بسبب الاحتيال الذي يرتكبه أشخاص يعرفونهم ويثقون بهم ومن قبل أيضًا غرباء عنهم تمامًا. ومما يزيد الأمر سوءًا فمن غير المرجح أن يتمكن الضحايا الذين يخسرون أموالهم من استعادة هذه الأموال، حتى ولو تم اعتقال الجناة.

ومن الأهمية بمكان أن يمتلك الجميع الأدوات والمعلومات المناسبة لاتخاذ القرارات بشأن مواردكم المالية، ومعرفة أفضل السبل لحماية أنفسكم وأموالكم التي حصلوا عليها بشق الأنفس. يوفر هذا الكتيب بعض هذه الأدوات: كيفية التعرف على عملية الاحتيال؛ ومن يتعرض للخطر؛ والأهم من ذلك، كيفية حماية نفسك.

تتمثل إحدى الوظائف الأساسية لمكتبنا في حماية سكان نيويورك من الاحتيال الاستثماري والمالي. إذا كنت تعتقد أنك أو شخص تعرفه قد وقع ضحية، فاتصل بنا. لدينا محققون ووكلاء نيابة متخصصون في مكافحة الاستغلال المالي لكبار السن. سنبذل قصارى جهدنا للإجابة على أسئلتك وتقديم المساعدة التي تحتاجها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

Letitia James

أهداف عمليات الاحتيال

إنها حقيقة بسيطة. كبار السن هم أهداف للمحتالين المحترفين. والأسباب بسيطة أيضًا: فهذا هو المكان الذي يوجد فيه المال. فكثيرًا ما يحصل كبار السن على مدخرات التقاعد وقد سدّدوا ثمن مساكنهم. تشير التقديرات الأخيرة إلى أن القيمة الصافية للأسر التي يزيد عمرها أفرادها عن 65 عامًا تزيد عن 18 تريليون دولار.

قد يشعر كبار السن بالقلق أيضًا بشأن ما إذا كان لديهم ما يكفي من المال خلال التقاعد. ويواجه آخرون مشاكل صحية أو تدهورًا إدراكيًا، مما يعرضهم بشكل خاص لخطر الاحتيال. يعيش الكثير منهم بمفردهم ويمكن جذبهم بسهولة إلى المحادثات التي يكشفون فيها عن معلومات أكثر مما يدركون.

المحتالون المحترفون: مَنْ هم؟

يأتي الاحتيال الاستثماري من عدة مصادر: المكالمات الهاتفية؛ وندوات الغداء المجانية؛ ولوحات نشرات الإنترنت ورسائل البريد الإلكتروني؛ والإعلانات "للمتخصصين من كبار السن". والأهم من ذلك أنهم في كثير من الأحيان أشخاص يعرفهم الضحايا ويثقون بهم: أفراد الأسرة والأصدقاء والقائمون على رعايتهم.

يستخدم النصابون المحترفون "طعم". الاحتمالات الجيدة ستكون واحدة من هؤلاء.



الخوف واليأس

ومن المفارقات، أن الخوف يمكن أن يجعلنا أقل حذرًا، وأكثر انفتاحًا على الوعد بإصلاح سريع أو علاج غير متوقع.



الحسنة

يريد الأشخاص الطيبون مساعدة مَنْ يهتمون بهم.



المال أو الجشع

يبحث معظمنا عن صفقة جيدة أو يحلم بالثروات المفاجئة.

الحب أو النوايا

تحليل عملية الاحتيال

الخطوة الأولى هي معرفة شكل عملية الاحتيال. انتبه لما يلي عندما يعرض عليك شخص ما صفقة أو يقدم طلبًا:

"طعم" مشتمل للانتباه

في وسط عملية الاحتيال، هناك دائمًا شيء ما يجذب انتباهك، أو يجذبك بطريقة تجعلك تقلل من الاهتمام بالتفاصيل، أو تتخلى عن حذرك.

1

المحتال المحترف يبدو جديرًا بالثقة

إن أغلب الناس يثقون في الأمر ما لم يكن لديهم من الأسباب ما يمنعهم من القيام بذلك. المحتالون بارعون للغاية في التلاعب بالناس حتى يثقوا بهم.

2

المواعيد النهائية

قد تكون هذه من الدلائل الواضحة أنك تنظر إلى عملية احتيال. معظم الحملات التسويقية المشروعة لديها طعم، شيء يجذب المشتري. تعتمد معظم الحملات الإعلانية على ثقتك في حقائقها. وإذا لم يكن هناك شيء غداً، فمن غير المرجح أن يكون مشروعاً.

3

لغة عملية الاحتيال

تمامًا مثل التحليل، تحتوي عمليات الاحتيال على مفردات يمكن التعرف عليها. عندما تسمع عبارات مثل هذه، يمكنك على الأرجح معرفة أنها عملية احتيال.

وتحت ستار المعلومات "السرية"، يقنع النصابون المحترفون الضحايا بالتزام الصمت بشأن استثماراتهم. فهم يريدون منك أن تصدق أنهم – والآن أنت – لديهم معلومات لا تتوفر لدى عامة الناس. كما أنهم لا يريدون منك التحدث إلى المستشارين الماليين الذين سيخبروك بأنها عملية احتيال.

“احتفظ بهذه المعلومات لنفسك.”



“نضمن لك أكثر من ضعف أموالك.”

أولاً، لا توجد أي ضمانات في مجال الاستثمارات. ثانيًا، كلما زادت العوائد، زادت المخاطر - وهذه حقيقة.

من الواضح أن المحتال يريد المال قبل أن يتاح للمستثمر الوقت للنظر في المنتج أو البحث عنه.

“اشترِ الآن، قبل فوات الأوان...
فرصة لا تحدث إلا مرة واحدة.”

تميل هذه الصفقات إلى أن تكون معقدة وصعبة للغاية بالنسبة للمستثمر "العادي" للتفاوض بشأنها. وهي أيضا عرضة لمخاطر عالية للغاية، ومن المرجح أن تخسر المال أكثر من أن تكسب الأرباح.

“اكسب الأرباح مثل
الخبراء!”

اقض على الفوضى

هناك طريقة جيدة لحماية نفسك وهي تقليل العروض غير المرغوب فيها. إليك بعض الطرق لتخفيض المكالمات وعروض بطاقات الائتمان.

(888) 382-1222

donotcall.gov

dmachoice.org

optoutprescreen.com

(888) 567-8688 Networkadvertising.org

مكالمات التسويق عبر الهاتف:

البريد المباشر وعروض البريد الإلكتروني:

عروض بطاقة الائتمان:

إعلانات عبر الإنترنت:

عمليات الاحتيال الاستثمارية الشائعة

الاحتيال المستند إلى الصلات

يستخدم المحتال المحترف "القواسم المشتركة" - مثل مهنة أو عرق أو دين أو مصلحة أو خبرة مشتركة - لزيادة الثقة وإقناع المستثمرين. عادةً ما يكون هذا احتيالاً واسع النطاق يتضاعف بسرعة من خلال مجموعة من الأشخاص، مما يترك مجتمعات بأكملها في حالة دمار مالي.

ندوات الوجبات المجانية

غالبية هذه الندوات هي في الواقع عروض بيع، مصممة لتظهر على أنها تعليمية. غالبًا ما يسيء مقدمو العروض تمثيل بيانات اعتمادهم ويحاولون الحصول على معلومات مالية شخصية هامة من الحاضرين تحت ستار مساعدتهم.

مخططات بونزي أو المخططات الهرمية

تقدم هذه الشركات عائدات عالية من الأرباح للاستثمار في شركة تبدو غير معلومة ولكنها واقعية. إن تركيبة بونزي بسيطة: الوعد بعوائد عالية للمستثمرين الجدد واستخدام المال لدفعه للمستثمرين السابقين. وعادةً ما تكون الاستثمارات معقدة للغاية أو سرية. وهذه المخططات تنهار دائمًا ويخسر الضحايا دائمًا.

مخططات الإقراض

المتقاعدون معرضون للخطر بشكل خاص لأنهم غالبًا ما يكونون أغنياء يمتلكون المنزل وفقراء من حيث النقد. أما قروض الرهن العقاري العكسية، أو "إعادة تسديد" القروض القديمة بقروض جديدة وغير ذلك من مخططات الإقراض المجففة، فإنها توفر السيولة النقدية ولكنها غالبًا ما تسلب من كبار السن منازلهم.

التعيينات العليا

قد يطلق النصابون المحترفون على أنفسهم اسم "كبار المتخصصين" لخلق مستوى زائف من الراحة بين كبار السن من أجل حثهم على الاستثمار. في حين أن بعض الوسطاء الشرعيين قد يتخصصون في هذا المجال، فمن المهم التساؤل عن ماهية هذه المؤهلات في واقع الأمر.

مخططات الإنترنت

يجب عدم استخدام المعلومات التي يتم العثور عليها على لوحات إعلانات الإنترنت أو الرسائل الإخبارية أو رسائل البريد الإلكتروني في ظاهرها. غالبًا ما تكون عمليات احتيال صريحة أو إعلانات مدفوعة. تحقق دائمًا من المصادر المستقلة قبل التصرف بناءً على أي نصيحة عبر الإنترنت.

المبيعات ومندوبو المبيعات غير المسجلين

يجب على الأشخاص الذين يبيعون المنتجات المالية (الأسهم، والسندات، والمرتببات السنوية، وما إلى ذلك) أو يقدمون المشورة الاستثمارية اجتياز الاختبارات وتسجيل أنفسهم. إذا كان الشخص غير مسجل ويحاول بيعك منتجاً أو خدمة مالية، فلا تعمل معه.

حتى المهنيين مثل المحامي أو المحاسب يجب أن يكون مسجلاً قانوناً لبيع المنتجات المالية.

يجب تسجيل منتجات الاستثمار المشروعة، باستثناء الأسهم المباعة في البورصة الوطنية، لدى مسؤولي الولاية قبل بيعها لعامة الناس. تشمل المنتجات المالية الشائعة غير المسجلة التي لا يمكنها عادة اجتياز التدقيق في عملية التسجيل ما يلي: عقود تأجير الهواتف المدفوعة وأجهزة الصراف الآلي والسندات الإذنية وصناديق الاستثمار.

الاستثمارات غير اللائقة

هناك منتجات استثمارية مشروعة قد تكون غير لائقة بالنسبة لك. فالمرتببات السنوية المتغيرة، على سبيل المثال، تحمل عمولات باهظة، بالإضافة إلى فترات طويلة ورسوم تسليم مكلفة. وهي ليست استثمارات جيدة للعديد من المتقاعدين.



قم بحماية نفسك: اسأل وتحقق

? اسأل:

- « هل أنت مرخص وشركتك مرخصة؟ ما هو رقم التسجيل الخاص بك؟
- « ما التدريب والخبرة التي لديك؟
- « هل لديك أي مواد مكتوبة حول هذا الاستثمار؟
- « منذ متى وأنت في هذا المجال من الأعمال؟
- « هل يمكنك تزويدي بمراجع مثل أسماء الأشخاص الذين استثمروا معك لفترة طويلة؟
- « كيف يتم الدفع لك - عن طريق العمولة؟ بالراتب؟
- « أشخاص آخرون - احصل على رأي ثانٍ من مصدر مطلع.

✓ تحقق

- « إذا كان الاستثمار مسجلاً لدى مكتب المدعي العام لولاية نيويورك؛
- « إذا كان مندوب المبيعات مرخصاً وإذا تم تقديم أي شكوى؛
- « المراجع - تحدث مع العملاء القدامى عن تجاربهم؛
- « ما إذا كان مندوب المبيعات أو شركتهم مسجلة لدى هيئة الأوراق المالية والبورصة؛
- « البيانات المالية للشركة واطلب من متخصص مستقل مراجعتها؛
- « كشوفاتك وحساباتك الخاصة بالرسوم غير المصرح بها أو المربكة.



نصائح سريعة لكبار السن الأذكياء والمستثمرين الأذكياء

1. لا تعط معلوماتك المالية الشخصية أبدًا إلى شخص لا تعرفه أو أي أحد يتصل بك. غالبًا ما تكون مخططات الاستثمار أيضًا محاولات لسرقة بيانات هويتك. خاص يمكن استخدام المعلومات الخاصة، بما في ذلك أرقام الضمان الاجتماعي وتاريخ الميلاد وأرقام الحسابات لمسح حساباتك.
2. احصل عليها كتابةً. تأكد من طلب معلومات مكتوبة حول الاستثمار والمنظمة التي تقف وراء الصفقة. يتضمن ذلك تاريخ العمل وخلفية مندوب المبيعات بالإضافة إلى معلومات حول الشركة نفسها. تأكد من أن جميع المعنيين مرخصون وأن الاستثمار مسجل. وهذا من شأنه أن يحميك ويقلل من فرص سوء فهم شيء ما. إنها لفكرة جيدة أن تضع تعليمات الاستثمار الخاصة بك كتابةً أيضًا. الاحتفاظ بسجلات لجميع المعاملات والمحادثات.
3. طرح الأسئلة. إذا رفض مندوب المبيعات إعطائك معلومات، فذلك لأنه يخفي شيئًا ما.
4. قم بإنهاء المحادثة. لا تكن ضحية للمعاملات. تدرب على قول "لا" عن طريق إخبار أي شخص يضغط عليك، "أنا لا أتخذ قرارات استثمارية أبدًا دون (الحصول على معلومات كتابية، والتحدث مع المحاسب الخاص بي، وما إلى ذلك). سأتصل بك إذا كنت لا زلت مهتمًا. مع السلامة." إن معرفة كيفية الخروج مسبقًا يجعل من السهل ترك المحادثة إذا بدأ الضغط في الازدياد.
5. لا تشعر بأنك مدين لمن يقدم لك نصائح مالية "غير مرغوب فيها". قد يحاول الشخص الذي يقدم لك المشورة دون طلبها كسب ثقتك حتى يتمكن من الحصول على أموالك.
6. لا تستثمر في شيء لا تفهمه. إذا كان الاستثمار معقدًا للغاية بحيث يتعذر فهمه، فهذا استثمار خاطئ بالنسبة لك.
7. لا تنخدع في الرهن العقاري العكسي الاحتياطي. لا توقع أبدًا على عقدك لشخص دون طلب مشورة مستقلة. لا تستجيب للإعلانات أو العروض الترويجية غير المرغوب فيها. استشر مستشار الرهن العقاري العكسي الخاص بك.
8. لا تضع كل البيض في سلة واحدة. المفتاح هو تنويع استثماراتك وتقسيمها للحد من الخسائر المحتملة.
9. لا تجعل الشيك مستحق الدفع لفرد. اجعل جميع الشيكات مستحقة الدفع لشركة أو مؤسسة مالية – يؤدي ذلك إلى إنشاء سجل ورقي أكثر أمانًا إذا اشتبهت في احتيال في المستقبل.
10. احرص على الإبلاغ. إذا كنت تعتقد أنك ضحية لسوء المعاملة، فلا تخف أو تشعر بالحرج من تقديم شكوى. لن يصبح الوضع أسوأ إلا إذا لم تفعل شيئًا.

مكتب المدعي العام لولاية نيويورك

للعثور على معلومات حول حالة تسجيل الوسطاء والتجار ومندوبي مبيعات الأوراق المالية ومستشاري الاستثمار؛ وحالة تسجيل الأوراق المالية الاستثمارية؛ والإبلاغ عن الاحتيال الاستثماري المشتبه به.

مكتب حماية المستثمر Office Investor Protection Bureau

416-8222 (212)

ag.ny.gov

السلطة الرقابية المعنية بالقطاع المالي (FIRA)

للحصول على معلومات حول توظيف السماسرة أو المستشار والسجل التأديبي.

(800) 289-9999

finra.org

رابطة مديري الأوراق المالية في أمريكا الشمالية (NASAA)

للحصول على معلومات حول عمليات الاحتيال الاستثمارية الشائعة.

nasaa.org

المكاتب الإقليمية

Binghamton Regional Office

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

Brooklyn Regional Office

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

Buffalo Regional Office

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

Harlem Regional Office

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

Nassau Regional Office

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

Plattsburgh Regional Office

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

Poughkeepsie Regional Office

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

Rochester Regional Office

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

Syracuse Regional Office

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

Suffolk Regional Office

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

Utica Regional Office

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

Watertown Regional Office

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

Westchester Regional Office

44 South Broadway
White Plains, NY 10601
(914) 422-8755
Consumer Frauds: (914) 422-8755

مكاتب التقارير الائتمانية

Experian

لطلب التقارير الائتمانية والتقييمات الرقمية (888) 397-3742
للمساعدة في عمليات الاحتيال وسرقة الهوية والائتمان (888) 397-3742
الموقع الإلكتروني experian.com

TransUnion

الخط الرئيسي (800) 916-8800
الموقع الإلكتروني transunion.com
الموقع الإلكتروني للنزاع transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit
الموقع الإلكتروني لعمليات الاحتيال transunion.com/fraud-alerts
الموقع الإلكتروني للتجميد freeze.transunion.com

TransUnion Fraud Victim Assistance Department

P.O. Box 6790 | Fullerton, CA 92834

Equifax

الموقع الإلكتروني: equifax.com
Free Credit Report (800) 685-1111
الموقع الإلكتروني لتقرير الائتمان المجاني equifax.com/fcra

Innovis

الموقع الإلكتروني innovis.com





مكتب المدعي العام لولاية نيويورك
ليتيشا جيمس

ag.ny.gov
(800) 771-7755