



# ***Разумные пожилые люди, Разумные вкладчики***

---

Не попадайте на обман!



## Уважаемые жители Нью-Йорка,

Это прискорбно, но факт: пожилые люди часто становятся мишенью в финансовых правонарушениях и мошенничества в инвестиционной сфере. Недавнее исследование показало, что всего за один год пожилые люди потеряли не менее 2,9 миллиарда долларов в результате мошенничества, совершенного как людьми, которых они знают и которым доверяют, так и совершенно незнакомыми людьми. И что еще хуже, жертвы, потерявшие свои деньги, вряд ли получат их обратно, даже если преступники будут задержаны.



Генеральный прокурор Нью-Йорка  
**Летиция Джеймс**

Принятия решений о своих финансах для лучшей защиты себя и свои

с трудом заработанные деньги. В этой брошюре представлены некоторые из инструментов о том: как распознать мошенничество; кто находится в группе риска; и, самое главное, как защитить себя.

Одной из основных функций нашего офиса является защита жителей Нью-Йорка от инвестиционного и финансового мошенничества. Если Вы считаете, что Вы или кто-то из Ваших знакомых стал жертвой, позвоните нам. У нас есть следователи и прокуроры, которые специализируются на борьбе с финансовой эксплуатацией пожилых людей. Мы постараемся ответить на ваши вопросы и оказать необходимую помощь.

С уважением,

*Letitia James*

## Цели мошенников

Это простой факт. Пожилые люди являются мишенью для мошенников. Причины тоже просты: вот где есть деньги. Пожилые люди часто имеют пенсионные накопления и уже выплаченные дома. По последним оценкам, собственный капитал людей старше 65 лет превышает 18 триллионов долларов.

Пожилые люди также могут беспокоиться тем, достаточно ли у них отложено средств для выхода на пенсию. Другие сталкиваются с проблемами со здоровьем или ухудшением когнитивных функций, что подвергает их особому риску быть обманутыми. Многие живут одни и могут быть легко вовлечены в разговоры, в которых раскрывают больше информации, чем осознают.

### Мошенники: кто они?

Финансовые мошенники приходят из многих ресурсов: телефонные звонки; бесплатные семинары вместе с обедом; объявления в Интернете и электронная почта; реклама для «главных специалистов». Самое главное, это часто люди, которых жертвы знают и которым доверяют: члены семьи, друзья и опекуны.

### Мошенники используют «наживку». Велика вероятность, что это будет



#### Деньги или корысть

Большинство из нас ищет хорошую сделку или мечтает о внезапном богатстве.



#### Любовь или Добрая воля

Хорошие люди хотят помочь тем, кто им небезразличен.



#### Страх и отчаяние

По иронии судьбы, страх может сделать нас менее осторожными, более податливыми обещаниям быстрого что-то поправить или неожиданно излечить.

# Анатомия мошенничества

Первый шаг — понять, как выглядит мошенничество. Осторожно относитесь к тем, кто предлагает Вам сделку или делает запрос:

# 1

## Отвлекающая «приманка»

В центре мошенничества всегда есть что-то, что может привлечь Ваше внимание, привлечь Вас таким образом, что Вы будете меньше обращать внимания на детали или ослабите бдительность.

# 2

## Мошенник, который кажется заслуживающим доверия

Большинство людей доверяют, пока им не дали повода не доверять. Мошенники очень хорошо умеют манипулировать людьми для того, чтобы заслужить доверие.

# 3

## Дедлайн

Это может быть явным признаком того, что Вы смотрите на мошенничество. В большинстве настоящих маркетинговых кампаний есть зацепка, которая привлекает покупателя. Большинство рекламных кампаний рассчитывают на то, что вы доверяете их фактам. Если это что-то, что не происходит завтра, скорее всего, это не законно.

# Язык мошенничества

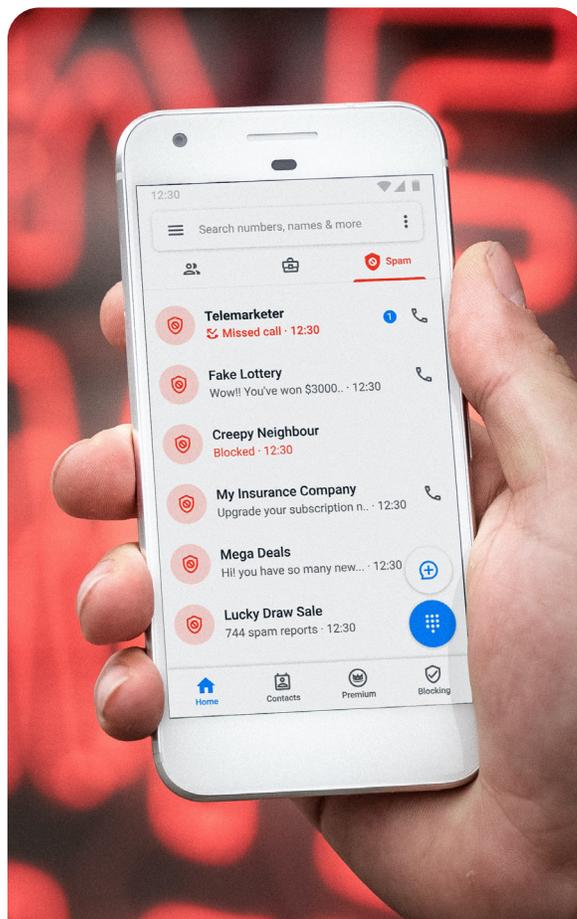
Как и в случае с анатомией, у мошенников узнаваемый словарный запас. Когда Вы слышите подобные фразы, скорее всего это мошенничество.

Держите эту  
информацию при  
себе

Под видом «конфиденциальной» информации мошенники уговаривают жертв помалкивать об инвестициях. Они хотят, чтобы Вы поверили, что у них — а теперь и у Вас — есть информация, которой нет у общественности. Они также не хотят, чтобы Вы консультировались с финансовыми консультантами, которые могут Вам сказать, что это мошенничество.

Гарантия более чем  
удвоить ваши деньги.

Во-первых, в инвестициях нет никаких гарантий. Во-вторых, чем выше доходность, тем выше риск — это факт.



Покупайте сейчас пока не поздно... Единственная  
ВОЗМОЖНОСТЬ

Очевидно, что мошенник хочет получить деньги до того, как вкладчик успеет рассмотреть или изучить продукт.

«Прибыль как  
Эксперты!»

Эти сделки, как правило, сложны, слишком сложны для «обычного» вкладчика. Они также очень рискованны и чаще теряют деньги, чем получают прибыль.

## Избавьтесь от ненужного

Хороший способ защитить себя — уменьшить нежелательные предложения. Ниже номера телефонов по которым звонят с предложениями кредитных карт, на которые Вы можете не отвечать.

Телемаркетинговые звонки: [donotcall.gov](http://donotcall.gov)

(888) 382-1222

Прямая почтовая рассылка  
и предложения

по электронной почте: [dmachoice.org](http://dmachoice.org)

Предложения по кредитным картам:

[optoutprescreen.com](http://optoutprescreen.com)

Интернет-реклама:

[networkadvertising.org](http://networkadvertising.org)

(888) 567-8688

# Распространенные мошенники по инвестициям

## Мошенничество с использованием общего интереса

Мошенник использует «общий интерес» — например, общую профессию, этническую принадлежность, религию, интересы или опыт — чтобы вызвать доверие и убедить вкладчиков. Обычно это крупномасштабное мошенничество, которое снежным комом проходит через группу людей, оставляя целые сообщества в финансовом разорении.

## Семинары с бесплатной едой

Большинство этих семинаров на самом деле являются маркетинговым ходом, который построен так как будто это что-то образовательное. Выступающие часто искажают сведения о своей профессиональной квалификации и пытаются получить важную личную финансовую информацию от участников под видом помощи.

## Схема Понци или пирамиды

Они предлагают высокую прибыль за инвестиции в неизвестной компании, сведения о которой звучат очень реалистично. Схема Понци проста: обещание высокой прибыли новым вкладчикам и использование денег для оплаты предыдущим вкладчикам. Схема инвестиций обычно очень сложны или скрытны. Эти схемы всегда рушатся, и жертвы всегда проигрывают.

## Схемы кредитования

Пенсионеры особенно уязвимая группа, поскольку они часто богаты жильем и бедны наличными деньгами. Обратная ипотека, «перезагрузка» кредитов и другие схемы хищнического кредитования обеспечивают наличными, но часто отнимают у пожилых людей их дома.

## Мошенничество ориентированное на пожилых людей

Мошенники могут называть себя «ведущими специалистами», чтобы создать ложный уровень комфорта среди пожилых людей для того, чтобы заставить их инвестировать. Хотя некоторые законные брокеры могут специализироваться в данной области, важно задаться вопросом, что на самом деле представляют собой их профессиональные квалификации.

## Интернет-схемы

Информация, найденная на досках объявлений в Интернете, информационных бюллетенях или в электронных письмах, никогда не должна приниматься за чистую монету. Часто это откровенное мошенничество или платная реклама. Всегда сверяйтесь с независимыми источниками, прежде чем действовать по какому-либо совету в Интернете.

## Незарегистрированные продавцы

Люди, продающие финансовые продукты (акции, облигации, аннуитеты и т. д.) или предоставляющие инвестиционные консультации, должны сдать экзамены и получить лицензию. Если человек не имеет лицензии и пытается продать Вам финансовый продукт или услугу, не имейте с ним дела.

Даже такой профессионал, как юрист или бухгалтер, должен быть лицензирован для легальной продажи финансового продукта.

Легальные инвестиционные продукты, за исключением акций, продаваемых на национальной бирже, должны быть зарегистрированы государственными представителями, прежде чем они могут быть проданы населению. Обычные незарегистрированные финансовые продукты, которые обычно не проходят проверку в процессе регистрации, включают в себя: договоры об аренде телефонов-автоматов и банкоматов, векселя и инвестиционные фонды.

## Неуместные инвестиции

Существуют законные инвестиционные продукты, которые могут быть неуместными для Вас. Переменный аннуитет, например, имеет большие комиссионные, а также длительные сроки и большая пеня за раннюю выдачу. Они не являются хорошими инвестициями для многих пенсионеров.



# Защитите себя: спрашивайте и проверяйте

## ? Спрашивайте:

- » Есть ли у Вас и Вашей фирмы лицензии? Какой у Вас номер лицензии?
- » Какое образование и опыт у Вас есть?
- » Есть ли у Вас письменные материалы об этих инвестициях?
- » Как давно Вы в бизнесе?
- » Можете ли Вы предоставить мне рекомендации, например, имена людей, которые инвестировали в Вас в течение длительного времени?
- » Как вам платят – комиссией? Зарплатой?
- » Другие люди – узнайте второе мнение из знающего источника.

## ✓ Проверяйте:

- » Зарегистрированы ли инвестиции в Генеральной прокуратуре штата Нью-Йорк;
- » Есть ли у продавца лицензия и были ли поданы какие-либо по нему жалобы;
- » Рекомендации – поговорите с давними клиентами об их опыте;
- » Зарегистрирован ли продавец или его фирма в Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку;
- » Финансовые отчеты компании и попросить независимого специалиста проверить их;
- » Ваши собственные банковские выписки и отчеты на оплаты, которые не понятны или Вы не делали.



## **Краткие советы для разумных пожилых людей и разумных инвесторов**

1. Никогда не сообщайте свою личную финансовую информацию никому, из тех, кого Вы не знаете или кто с Вами контактирует. Часто инвестиционные схемы также являются попытками украсть Ваши персональные данные. Личная информация, включая номера социального страхования, дату рождения и номера счетов, может быть использована для удаления Ваших учетных записей.

2. Просите все в письменной форме. Обязательно запросите письменную информацию об инвестициях и организации, стоящей за сделкой. Что включает в себя историю трудовой деятельности и опыт, а также информацию о самой компании. Убедитесь, что все участники имеют лицензию, а инвестиции зарегистрированы. Это защитит Вас и снизит вероятность того, что Вы что-то неправильно поймете. Также рекомендуется изложить свои инвестиционные инструкции в письменной форме. Ведите учет всех транзакций и разговоров.

3. Задавайте вопросы. Если торговый агент отказывается предоставить Вам информацию, значит, он что-то скрывает.

4. Завершите разговор. Не будьте жертвой вежливости. Потренируйтесь говорить «нет», просто говоря любому, кто оказывает на Вас давление: «Я никогда не принимаю инвестиционных решений без (получения информации в письменном виде, разговора с моим бухгалтером и т. д.). Я позвоню Вам, если я все еще заинтересован. До свидания.» Заранее зная, как уйти, будет легче выйти из разговора, в случае давления.

5. Не чувствуйте себя в долгу перед тем, кто дает Вам «непрощенные» финансовые советы. Человек, дающий совет без просьбы, может пытаться завоевать Ваше доверие, чтобы заполучить Ваши деньги.

6. Не вкладывайтесь в то, о чем Вы не понимаете. Если инвестиции слишком сложны для понимания, эти инвестиции не для Вас.

7. Не попадитесь на мошенническую обратную ипотеку. Никогда не подписывайте доверенность на кого-либо, не обратившись за независимой консультацией. Не отвечайте на нежелательную рекламу или акции. Найдите своего собственного консультанта по обратной ипотеке.

8. Не кладите все яйца в одну корзину. Ключ в том, чтобы диверсифицировать и разделить свои инвестиции, чтобы ограничить возможные потери.

9. Никогда не выписывайте чек на физическое лицо. Сделайте все чеки подлежащими оплате компании или финансовому учреждению — это оставляет более надежный бумажный след, на случай если Вы подозреваете обман.

10. Ошибка не заявлять жалобы. Если Вы считаете, что стали жертвой жестокого обращения, не бойтесь и не стесняйтесь подать жалобу. Ситуация только ухудшится, если ничего не делать.

## **Офис генерального прокурора штата Нью-Йорк**

*Получить информацию о регистрационном статусе брокеров, дилеров, продавцов ценных бумаг и инвестиционных консультантов; регистрационный статус инвестиционных ценных бумаг; сообщения о предполагаемом мошенничестве с инвестициями.*

### **Бюро по защите прав инвесторов**

(212) 416-8222

[ag.ny.gov](http://ag.ny.gov)

## **Агентство по регулированию деятельности финансовых институтов (FIRA)**

*Для получения информации о трудоустройстве брокера или советника и дисциплинарной истории.*

(800) 289-9999

[finra.org](http://finra.org)

## **Североамериканская ассоциация администраторов ценных бумаг (NASAA)**

*Для получения информации для потребителей о популярных мошенничествах с инвестициями.*

[nasaa.org](http://nasaa.org)

## Региональные офисы

Региональный офис в Бимгентоне  
Государственное  
административное здание, 17й  
этаж 44 Хоули Стрит  
Бингемтон, Нью-Йорк 13901  
(607) 251-2770  
Мошенничество потребителей:  
(607) 251-2764

Региональный офис в Бруклине  
55 Хэнсон Плейс, офис 1080  
Бруклин, Нью-Йорк 11217  
(718) 560-2040

Региональный офис в Буффало  
Мейн Плейс Тоул, офис 300А 350  
Мейн Стрит  
Баффало, Нью-Йорк 14202  
(716) 853-8400  
Мошенничество потребителей:  
(716) 853-8404

Региональный офис в Гарлеме  
163 Вест 125я Стрит, офис 1324  
Нью-Йорк, штат Нью-Йорк 10027  
(212) 364-6010

Региональный офис в Нассау  
200 Олд Кантри Роуд, офис 240  
Минеола, Нью-Йорк 11501  
(516) 248-3302 or (516) 248-3300  
Мошенничество потребителей:  
(516) 248-3300

Региональный офис в Платтсбурге  
43 Дурки Стрит, офис 700  
Платтсбург, Нью-Йорк 12901  
(518) 562-3288  
Мошенничество потребителей:  
(518) 562-3282

Региональный офис в Покипси  
Уан Сивик Центр Плаза - Офис 401

Покипси,  
Нью-Йорк 12601-3157  
(845) 485-3900

Региональный офис в Рочестере  
144 Эксченд Булевар, офис 200  
Рочестер, Нью-Йорк 14614-2176  
(585) 546-7430  
Мошенничество потребителей:  
(585) 327-3240

Региональный офис в Сиракузах  
300 Сауз Стейт Стрит, офис 300  
Сиракузы, Нью-Йорк 13202  
(315) 448-4800  
Мошенничество потребителей:  
(315) 448-4848

Региональный офис в Саффолке  
300 Мотор Парквей, офис 205  
Хауппож, Нью-Йорк 11788  
(631) 231-2424  
Consumer Frauds: (631) 231-2401

Региональный офис Ютики  
207 Дженезис Стрит  
Офис 508  
Ютика, Нью-Йорк 13501  
(315) 864-2000

Региональный офис  
Уотертауна Государственное  
административное здание Даллеса  
317 Вашингтон-стрит  
Уотертаун, Нью-Йорк 13601  
(315) 523-6080

Региональный офис Вестчестера  
44 Южный Бродвей Уайт-Плейнс,  
Нью-Йорк  
10601 (914) 422-8755  
Мошенничество потребителей:  
(914) 422-8755

## Бюро по работе с кредитными историями

### **Experian**

Заказать кредитный отчет и оценку ..... (888) 397-3742  
Помощь с мошенничеством, кражей личных данных и кредитом ... (888) 397-3742  
Веб-сайт ..... experian.com

### **TransUnion**

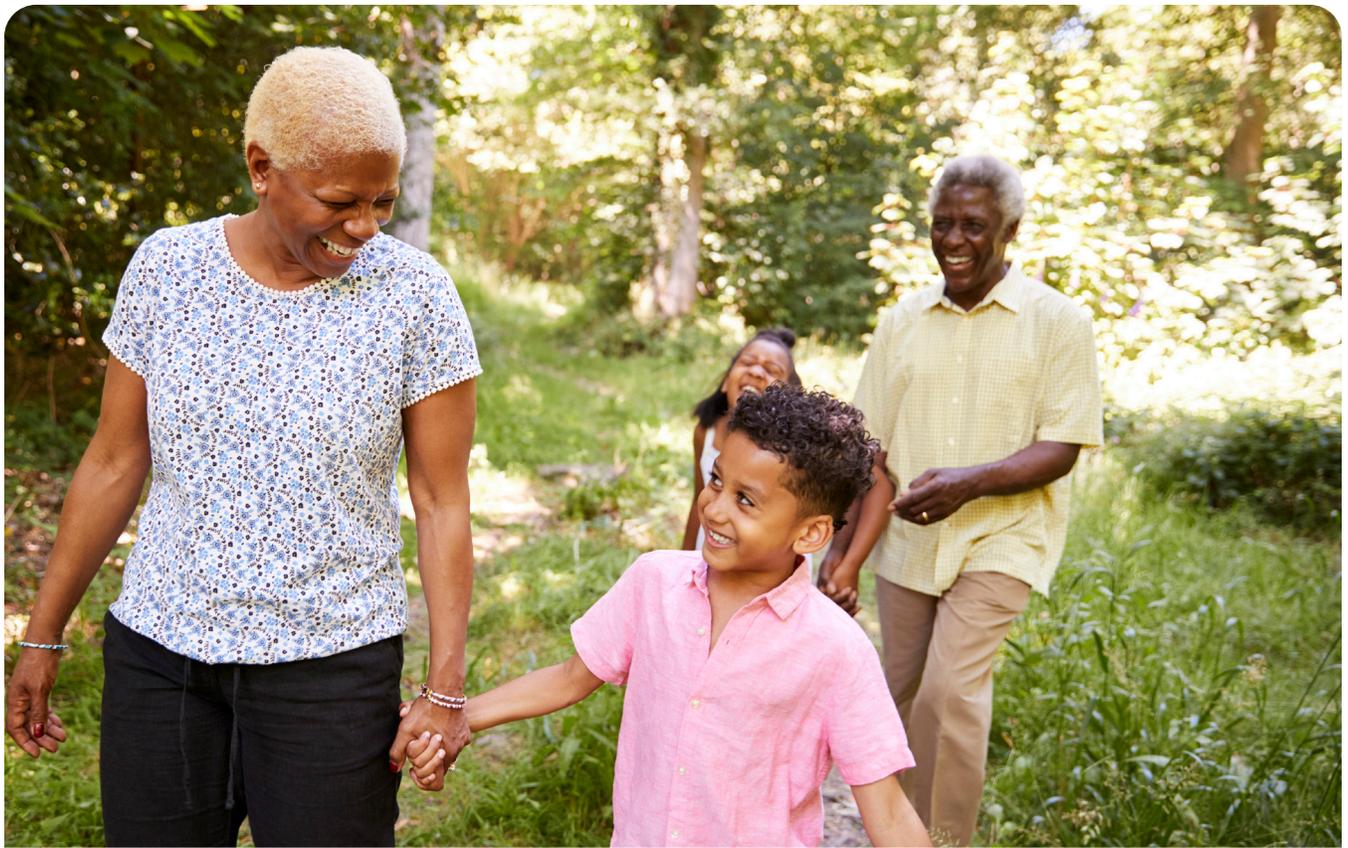
Основная линия .....(800) 916-8800  
Веб-сайт .....transunion.com  
Веб-сайт для оспаривания .....transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit  
Веб-сайт для заявки о мошенничестве ..... transunion.com/fraud-alerts  
Веб-сайт для заявки о мошенничестве ..... freeze.transunion.com  
Отдел помощи жертвам мошенничества TransUnion  
а/я 6790 | Фуллертон, Калифорния 92834

### **Equifax**

Веб-сайт: ..... equifax.com  
Бесплатный отчет по кредиту ..... (800) 685-1111  
Бесплатный сайт для отчета по кредиту..... equifax.com/fcra

### **Innovis**

Веб-сайт ..... innovis.com





Офис генерального прокурора Нью-Йорка

***Letitia James***

[ag.ny.gov](http://ag.ny.gov)

(800) 771-7755