

КАК РАСПОЗНАВАТЬ МОШЕННИЧЕСТВО

Лучшая защита от преступлений — это их профилактика

Мошенники бывают невероятно изобретательны! Они хорошо знают, что нужно сказать и сделать, чтобы убедить своих жертв в законности своих действий. Чтобы завоевать доверие жертв и уговорить их расстаться с деньгами или имуществом, они готовы лгать, подделывать документы и идти на любой подлог и обман. Вооружившись знаниями о наиболее распространенных тактических приемах, используемых жуликами, вы сможете защитить от них себя и своих родственников и знакомых. Вот некоторые из «сигналов», на которые следует обращать особое внимание:

- **Человек просит у вас денег, особенно если вы недавно познакомились.**

Почему мошенники идут на это?

В этом самая суть обмана! Мошенникам нужны ваши деньги или имущество, и они обращаются за ними в первую очередь к доверчивым людям, поэтому опасайтесь тех, кто просит у вас денег в дар или в долг. В особенности это относится к тем, с кем вы совсем недавно познакомились. Давление на вас могут также оказывать родственники, в особенности если они считают, что им полагаются ваши деньги или имущество.

Как защищаться?

Хорошо подумайте, прежде чем давать кому-то деньги. Задайте себе вопрос: уверены ли вы, что вам на самом деле вернут долг? Не по словам судят, а по делам: заслуживал ли этот человек доверия в прошлом? Если вы примете решение одолжить кому-то деньги, нужно ВСЕГДА брать с должника долговую расписку, в которой говорится, сколько денег передано в долг и когда они должны быть возвращены. Проверьте удостоверение личности должника, чтобы его можно было найти, когда наступит срок возврата долга.

- **Человек говорит, что он принимает плату только наличными.**

Почему мошенники идут на это?

Уплачиваемые наличными суммы трудно отслеживать, поэтому мошенники зачастую находят предлог, чтобы оплата производилась наличными. Впоследствии вам трудно будет доказать, что вы передали кому-то деньги и кто-то получил их от вас. Расписки и квитанции представляют собой документальные свидетельства, но лучшим способом отслеживания денежных расчетов являются чеки и банковские выписки. Любой законно действующий профессионал должен принимать чеки и выдавать расписки или квитанции. Это относится ко всем лицам, с которыми вы ведете дела, в том числе к домовладельцам.

Как защищаться?

Ни в коем случае не уплачивайте крупные денежные суммы наличными. Производя крупные платежи или совершая покупки, всегда требуйте расписку или квитанцию. Если кто-то заявит вам, что не принимает персональные чеки, настаивайте на том, чтобы произвести платеж платежным поручением (money order).

- **Человек просит вас подписать документы, содержание которых вам непонятно.**

Почему мошенники идут на это?

Мошенникам удастся порой обманчивым путем уговорить людей подписать финансовые доверенности (Power of Attorney for Finances), акты владения недвижимым имуществом, ипотечные договоры, завещания и прочие документы, с тем чтобы завладеть имуществом жертвы без ее ведома.

Как защищаться?

Если вы не вполне понимаете содержание документа, который вас просят подписать, или не в состоянии прочитать его, не подписывайте его!

См. продолжение на обороте

- **Человек советует вам хранить в тайне факты передачи прав собственности на деньги или недвижимое имущество или уговаривает вас не консультироваться с другими специалистами.**

Почему мошенники идут на это?

Конечно же, мошенник не хочет, чтобы вы рассказывали кому-то о том, что происходит! Если вы расскажете об этом, кто-то может помочь вам прикинуть что к чему и распознать обман. Если кто-то попросит вас никому не рассказывать, что вы дали им деньги в долг, взяли ипотечный кредит, внесли изменения в завещание или приняли другие важные решения, пусть это послужит для вас сигналом опасности.

Как защищаться?

Рассказывайте родственникам и знакомым, которым вы доверяете, о своих коммерческих делах, важных финансовых решениях и новых знакомых, которыми вы обзавелись. Не верьте на слово незнакомым людям, которые предлагают вам «выгодное дельце» или рассказывают «душешипательную историю». Всегда обращайтесь за консультациями к независимым специалистам, прежде чем принимать важные решения, в частности, о передаче прав собственности, получении ипотечного кредита, рефинансировании кредита или оформлении доверенности.

- **Человек злословит о ваших родственниках или знакомых.**

Почему мошенники идут на это?

Мошенники готовы очернить ваших родственников и знакомых, чтобы настроить вас против тех, кто может помочь вам распознать обман. Мошенники знают, что те, кто попадет в зависимость от них, скорее поддадутся на их обман.

Как защищаться?

Берегитесь новых знакомых, которые появляются у вас и сразу начинают пытаться вбить клин между вами и вашими родственниками и знакомыми, которым вы прежде доверяли. Обращайте внимание на тех, кто пытается помешать вам делать то, что вы делали раньше, или уговорить вас не делать этого — например, проводить время с родственниками и знакомыми, посещать общественные мероприятия, проводимые вашей церковью или центром для пожилых и стариков.

Что делать, если вы считаете себя объектом мошенничества:

- (1) Сообщите об этом в отделение полиции по месту жительства.
- (2) Сообщите об этом в службу защиты взрослых людей (Adult Protective Services) по бесплатному телефону (800) 675-TIES.
- (3) Поделитесь с родственниками и знакомыми.
- (4) Поговорите с адвокатом:

Общество юридической помощи округа Сан-Матео — (650) 558-0915

Комиссия по рекомендованию адвокатов, специализирующихся в области преступлений против пожилых людей, при организации «Сторонники реформы домов престарелых в штате Калифорния» (CANHR) — (800) 474-1116



THE NATALIE LANAM JUSTICE CENTER
SOBRATO CENTER FOR NONPROFITS - REDWOOD SHORES
330 TWIN DOLPHIN DRIVE, SUITE 123
REDWOOD CITY, CA 94065
(800) 381-8898 OR (650) 558-0915
[HTTP://WWW.LEGALAIDSMC.ORG/](http://www.legalaidsmc.org/)