

Предупреждение и ответные меры в случае финансовых злоупотреблений по отношению к гражданам пожилого возраста в штате Орегон



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ГРАЖДАНАМ ПОЖИЛОГО ВОЗРАСТА И ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЛУАТАЦИЯ 6

Примеры и пояснения 6

Службы защиты 8

Распространенные признаки финансовых злоупотреблений 9

Защитите себя от финансовых злоупотреблений 10

МОШЕННИЧЕСТВО 12

Как распознать мошенничество 13

Ключевые слова 14

Думаете, что это ваш шанс? 14

Соблазнительно? Не впускайте в дом мошенников 17

"Вы, возможно, уже победитель" 18

Ищете возможность работать дома? 20

«Выуживание» информации 21

ПРАВА В ОБЛАСТИ СТРАХОВАНИЯ ДЛЯ ГРАЖДАН ПОЖИЛОГО ВОЗРАСТА ШТАТА ОРЕГОН 23

Основная информация 23

Права в области страхования «Медикаре» (Medicare) 24

Право продолжать медицинскую страховку по месту работы (COBRA) 24

Право приобрести индивидуальную страховку 25

Право на страхование жизни и право продажи полиса по страхованию жизни 25

Ежегодный взнос и пригодность страховки 25

Нелицензированное медицинское страхование 25

Ваши права в области здравоохранения 26

Как не стать жертвой 27

Долгосрочное страхование по опеке 28

Что такое долгосрочное страхование по опеке? 28

Оплата долгосрочной опеки 28

Мудрый выбор – автомобильное страхование в Орегоне 29

Как выбрать страховую компанию? 29

Сколько должна стоить моя страховка? 30

КРАЖА ИДЕНТИЧНОСТИ: КТО-ТО ИСПОЛЬЗУЕТ ВАШЕ ДОБРОЕ ИМЯ? 31

Как предотвратить кражу идентичности 31

Ссылки и источники 35

О РЕВЕРСИВНОЙ ИПОТЕКЕ 38

ЧТО ТАКОЕ ГРАБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ? 40

Кто занимается грабительскими кредитами? 40

Какова практика грабительского кредитования? 40

Кто является целевой группой грабительских кредиторов? 40

Как они это делают? 41

Защитить себя 44

ВВЕДЕНИЕ

Пожилые граждане часто становятся жертвами финансовых злоупотреблений. Мы определяем финансовое злоупотребление как нелегальное или ненадлежащее использование средств, собственности или активов пожилых людей. Финансовые злоупотребления и эксплуатация часто являются скрытыми. Их суть заключается в попытке получить деньги, имущество и другие предметы собственности от ничего неподозревающих и легко уязвимых представителей взрослого населения.

Обидчиком может быть кто угодно: человек, которого вы хорошо знаете, член семьи, ребенок, даже супруг(а). Им может быть человек, которого вы почти не знаете – как, например, садовник, стригущий ваш газон. Им может быть совсем незнакомый человек, который овладел вашей частной информацией.

Мы выделяем следующие категории финансовых злоупотреблений:

- Финансовое злоупотребление – кто-то злоупотребляет или незаконно использует ресурсы пожилого человека или инвалида в целях личной или финансовой выгоды;
- Мошенничество – кто-то убеждает вас передать ему деньги, собственность или другое имущество, обещая вам нереальные, сомнительные вещи;
- Кража идентичности – преступник крадет ваше имя, документ или номера банковских счетов, для того чтобы либо непосредственно снять деньги, либо воспользоваться вашей хорошей репутацией по части возмещения кредита в своих личных целях;
- Страховое мошенничество – компания или агент продает вам фальшивую страховку;
- Реверсивная ипотека – способ использования чистой стоимости вашего жилья (за вычетом долгов) в то время, когда вы продолжаете проживать в нем;
- Грабительское кредитование – практика злоупотреблений и нечестного кредитования, при которой вам предлагают ссуду, которая не соответствует вашим нуждам, или же извлекают выгоду из вашей ситуации.

Данное руководство содержит некоторые советы о том, как защитить себя от финансовых злоупотреблений. Его составители - Коалиция по вопросам финансовых злоупотреблений по отношению к людям пожилого возраста (the Senior Financial Abuse Coalition), в которую входит группа экспертов, представляющих Комиссию по оказанию услуг пожилым людям при губернаторе (the Governor's Commission on Senior Services), Департамент потребительских и бизнес-услуг Орегона (the Oregon Department of Consumer and Business Services), Департамент гуманитарных услуг Орегона (the Oregon Department of Human Services), Департамент юстиции Орегона (the Oregon Department of Justice) и Американскую ассоциацию пенсионеров (AARP). Цель руководства – предоставить вам инструменты предупреждения финансовых злоупотреблений, направленных против вас, и информацию о том, куда вы можете обратиться в случае, когда вы оказались жертвой такого злоупотребления.

Если вы считаете, что вы стали жертвой какого-либо злоупотребления, пожалуйста, обращайтесь немедленно по номерам, перечисленным на стр. 46.

Коалиция по вопросам финансовых злоупотреблений по отношению к пожилым людям (the Senior Financial Abuse Coalition) выражает благодарность AARP и Вашингтонскому форуму

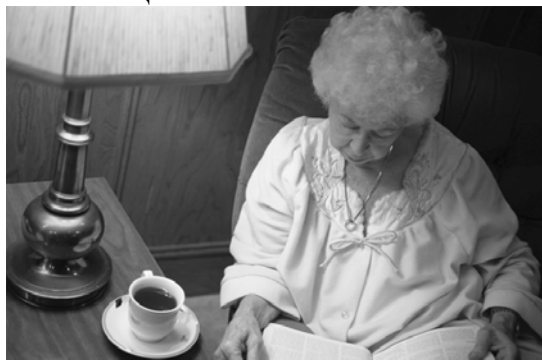
взаимопомощи и помощи гражданам пожилого возраста (Washington Mutual and Senior Forums) за щедрую поддержку этого проекта.

ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ И ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЛУАТАЦИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ПОЖИЛЫМ ЛЮДЯМ

Примеры и пояснения

Ева, 84 года, платила \$500.00 попечителю каждый раз, когда он возил ее за покупками в бакалею, что в 19 милях от дома.

Лил, 73 года, вписал имя внука в свой банковский счет для того, чтобы тот мог оплачивать счета Лила. Внук снял все сбережения Лила - \$55,000 - без его разрешения и потерял их в результате бизнес-сделки.



Джон, работник дома престарелых, повез Джоан, 79 лет, слепую и страдающую высокой степенью слабоумия, в банк, чтобы снять деньги для игры в азартные игры.

Чарльз, 91 год, не знал, что у него есть АТМ-карточка до тех пор, пока у него не оказалось денег для оплаты счетов. Его дочь использовала доверенность для оформления АТМ-карточки по его счету, которую она использовала для собственных покупок.

Когда человек стареет и становится слабее, он зависит от людей, оказывающих ему помощь. Часть этой помощи заключается в помощи с финансами.

Зачастую финансовая эксплуатация соседствует с другими типами злоупотреблений и халатностью. Если вы считаете, что пожилой человек подвергается эксплуатации, он также легко может стать жертвой злоупотреблений и халатного отношения к нему. Если вы наблюдаете халатное отношение или злоупотребления по отношению к пожилому человеку, то, возможно, что кто-то использует его и в финансовом отношении.

Ежегодно тысячи пожилых граждан штата Орегон становятся жертвами злоупотреблений и халатного отношения к ним. По мере старения поколения «детского бума» эта проблема обостряется. В 2000 году 438,177 жителей Орегона были в возрасте 65 лет и старше (Опись населения США 2000 г.). К 2025 году количество населения в возрасте 65 лет и старше удвоится (Управление экономического анализа штата Орегон (Oregon Office of Economic Analysis)).

Что означает злоупотребление и халатность по отношению к людям пожилого возраста?

Злоупотребления и халатность по отношению к людям в возрасте 65 лет и старше включают:

- o Физический ущерб и ранение
- o Неспособность предоставить элементарный уход
- o Нежелательный сексуальный контакт
- o Финансовая эксплуатация

- о Словесное оскорбление
- о Подопечный оставлен попечителем
- о Халатность по отношению к себе, приводящая к ущербу.

Где происходят злоупотребления?

Злоупотребления могут происходить по месту жительства человека, включая, но не ограничиваясь его собственным домом, домом семьи или друзей, лечебными учреждениями, домами престарелых и приютами.

Кто должен заявлять о злоупотреблении?

Каждый человек должен заявлять о злоупотреблении. Каждый гражданин обязан защищать тех, кто не может защитить себя. Заявители являются важнейшим звеном в защите наиболее уязвимых граждан штата Орегон. Закон Орегона требует от некоторых групп граждан обязательно заявлять об известных им злоупотреблениях.

Куда заявить о злоупотреблении

Звоните в ваш местный офис по вопросам услуг людям пожилого возраста (senior services office) или ваше местное правоохранительное управление (law enforcement agency), для того чтобы заявить о злоупотреблении. Офис по вопросам услуг людям пожилого возраста (senior services office) реагирует на все звонки, касающиеся злоупотреблений и халатности по отношению к гражданам 65 лет и старше.

Ищите координаты местного офиса по вопросам услуг людям пожилого возраста (senior services office) среди департаментов вашего округа или связывайтесь с офисом штата:

Тел.: 1(800) 232-3020 ТТУ/Voice (503) 945-5811
Факс: (503) 978-8966

Адреса и номера телефонов окружных офисов можно также найти в Интернете:
www.dhs.state.or.us/seniors/abuse/reporting_abuse.htm

Конфиденциальность

Вы можете заявить о злоупотреблении по отношению к человеку пожилого возраста в Управление по делам людей пожилого возраста и инвалидов (Seniors and People with Disabilities) анонимно. Имена заявителей и свидетелей содержатся в тайне за исключением особых случаев, оговоренных законом, таких как распоряжение суда или ситуации, когда о правонарушении заявлено в правоохранительные органы.

Службы защиты

Служба защиты взрослого населения (Adult Protective Services (APS)) расследует злоупотребления и халатность и предлагает услуги по защите людей в возрасте 65 лет и старше, а также инвалидов, которые не могут защитить свои собственные интересы. APS предоставляет следующие услуги:

- о Защищает права людей пожилого возраста
- о Помогает найти человека для оказания помощи
- о Связывает со службой доставки пищи на дом
- о Связывает лицо с медицинскими, юридическими, финансовыми и другими службами

- о Предоставляет консультации отдельным лицам, их семьям и представителям местной службы попечения
- о Оказывает помощь в организации альтернативного места жительства для пожилого человека
- о Иницирует попечительство, опекунов пожилых людей, а также предписания суда по их защите, если для этого нет надлежащего лица или ресурсов
- о Определяет признаки финансовых злоупотреблений

Многие из нас полагают, что мы не можем стать жертвами финансовых злоупотреблений. Мы считаем себя здравомыслящими потребителями, бережно обращаемися с деньгами и владеющими ситуацией. К сожалению, мы часто становимся жертвами нечестных людей, всю свою жизнь пытающихся найти способ обмануть нас.

Вы, возможно, также знаете, кто более уязвим и подвергается большему риску, чем большинство из нас. Возможно, это одинокие люди, ведущие уединенный образ жизни. Возможно, это люди, у которых нет семьи или кого-либо другого, кто может побеспокоиться о них. Возможно, они запутались или стали забывчивы по отношению к таким вопросам, как деньги.

Типичные признаки финансовых злоупотреблений

- о Частые, дорогие подарки человека пожилого возраста своему опекуну.
- о Отсутствуют личные вещи, бумаги, кредитные карточки.
- о Накопление неоплаченных счетов, часто ведущее к уведомлению о закрытии счета.
- о Написание завещания в то время, когда человек уже не в состоянии это сделать.
- о Имя опекуна внесено в банковский счет или кредитные карточки.
- о Пожилой человек не имеет представления о своем месячном доходе.
- о Возросло количество чеков для обналичивания.
- о Необычная или хаотичная активность операций на банковском счете, нехарактерная для его владельца.
- о Нерегулярно платятся налоги.
- о Пожилой человек не имеет представления о причине встречи со своим банкиром или адвокатом.
- о Опекун отказывается тратить деньги на пожилого человека, включая приобретение предметов туалета и продуктов питания.
- о Опекун тратит излишние средства на приобретение для себя новой одежды, украшений, автомобилей и других вещей.
- о Подпись на чеках и других документах не похожа на подпись их пожилого владельца, или же она появляется в то время, когда пожилой человек не в состоянии ее поставить.
- о Необычная и неуместная активность операций с инвестиционной собственностью или банковскими счетами, включая использование АТМ-карточек, неоднократного снятия крупных сум наличности.
- о Выдача доверенности, внесение изменений или составление завещание или траста в то время, когда лицо уже не в состоянии принимать подобные решения.
- о У пожилого человека пропадают вещи, например, предметы искусства, серебро или украшения.
- о Продаются активы и имущество.

Как защитить себя от финансовых злоупотреблений

Ø Планируйте на будущее.

§ Чем больше вы планируете на будущее, тем лучше вы контролируете ситуацию впоследствии.

§ Возможно, вы хотите сделать предоплату за организацию похорон и другие услуги, которые однажды вам будут необходимы.

Ø Ведите документацию всей своей финансовой деятельности.

§ Ведение докуменации может предупредить будущие недоразумения и правовые проблемы.

Ø Будьте активны.

§ Если вы участвуете в деятельности местного самоуправления, знаете места и организации, куда можно обратиться, и общаетесь с большим кругом друзей, вероятность злоупотреблений и эксплуатации по отношению к вам гораздо меньше.

Ø Защищайте свои деньги.

§ Возможно, ваш банк сможет помочь вам защитить ваши деньги с помощью организации контроля доступа к вашим средствам через ваши счета.

Ø Контролируйте свои финансы.

§ Держите бланки чеков в надежном месте.

§ Никогда не подписывайте обратную сторону чека до момента обналичивания его в банке.

§ Никогда никому не давайте ваше свидетельство личности, кредитную карточку, АТМ - карточку или чеки.

§ Будьте очень осторожны, вписывая чье-либо имя в свой банковский счет.

§ Внимательно проверяйте выписки со счета, чтобы удостовериться, что все вычеты соответствуют оплате купленных вами предметов.

§ Никогда не снимайте большие суммы денег под чьим-либо давлением.

§ Используйте прямые вклады для таких регулярных чеков, как социальное обеспечение.

§ Если вы не пользуетесь своей АТМ-карточкой, аннулируйте ее немедленно.

Ø Познакомьтесь с вашим местным банкиром, адвокатом и другими лицами.

§ Профессионалы смогут помочь вам распорядиться деньгами и укажут на изменения в ваших финансовых операциях, которые могут быть предупреждением о возможных злоупотреблениях.

Ø Будьте внимательны, подписывая документы.

§ Никогда не подписывайте то, что вы не понимаете, и не позволяйте никому оказывать на вас давление с целью подписания документа, пока вы не готовы к этому.

Ø Обращайтесь за помощью.

§ В финансовых вопросах зачастую сложно разобраться. Во многих агентствах социальной службы есть специалисты, которые окажут вам помощь. Обращайтесь к источникам и справочной информации в конце данного руководства.

§ Если вам угрожают или вы стали жертвой злоупотребления, вам нужно немедленно обратиться за помощью. Персонал банка, агентства по борьбе с правонарушениями и социальные службы помогут вам.

Ø Проверяйте рекомендательные письма тех, кого вы хотите нанять на работу.

Ø Расплачивайтесь чеком, а не наличными, и всегда берите квитанцию.

Ø Берегайте от посторонних частную информацию.

§ Не давайте незнакомым людям свой номер социального обеспечения, номер АТМ-карточки или пин-код, если в этом нет необходимости.

§ Не давайте информацию о своей кредитной карточке, номере социального обеспечения или номерах счетов по телефону за исключением тех случаев, когда вы инициировали звонок в хорошо известную компанию с хорошей репутацией.

МОШЕННИЧЕСТВО

Вы, наверное, слышали это много раз: "Если звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой, то это, наверняка, так и есть".

Неплохой совет. Но как вы отличите настоящее выгодное предложение от ловушки, расставленной мошенником? Как отличить, ищет ли кто-либо возможность заполучить ваши деньги или фирма хочет, чтобы вы заплатили за услугу больше, чем это необходимо?

Далее приводятся примеры мошенничества, обмана и других нарушений, имеющих негативные последствия для вас. Вам также предлагается информация, советы и номера телефонов организаций, которые помогут вам не стать жертвой мошенника и не поддаваться давлению принять решение, которое окажется необоснованно дорогим для вас.

За немедленной помощью обращайтесь в:

Seniors and People with Disabilities, Department of Human Services
Elder Financial Exploitation Prevention Program
500 Summer Street, NE E02
Salem, OR 97301
1(800) 232-3029 (бесплатно) (503) 945-5811

Для регистрации обычной жалобы потребителя:

Attorney General's Consumer Hotline
Financial Fraud and Consumer Protection Section
1162 Court Street, NE
Salem, OR 97301
1(877) 877-9392 (бесплатно) (503) 378-4320 (Salem area)
(503) 229-5576 (Portland area) (503) 378-5938 (TTY)

Как обнаружить мошенничество

Тот кто предупрежден, тот во всеоружии встречает обаятельного вора, стучащего в дверь.

Мошенник – хороший актер, который разоружает свои жертвы подходом «отличного парня». Но за дружелюбной внешностью скрывается проницательный знаток человека, который может определить потенциальную жертву и сломить ее сопротивление по отношению к принятию сделанного им предложения.

Типичный мошенник вооружен отличным чувством времени. Им может быть мужчина или женщина, пожилой или молодой человек. Он редко бывает агрессивным и искренне верит, что его жертвы заслуживают свою участь. Если мошенника разоблачили, он, наверняка, повторит попытку позже. К сожалению, мошенники редко поддаются реабилитации.

Жертва:

Ø Любой человек может стать жертвой – даже тот, который считает себя слишком умным и изощренным, чтобы его «надули».

Ø Многие жертвы имеют некоторые общие признаки. Зачастую, но не всегда, это:

§ Пожилые люди

§ Женщины

§ Люди, живущие одни

§ Доверчивые люди

§ Люди, нуждающиеся или желающие получить дополнительный доход

§ Одиноким людям с чувством благотворительности, желающим помочь, что используется мошенником для привлечения жертвы к сотрудничеству.

Ø Мошенник всегда использует имущество жертвы, включая:

§ Выплаты по страхованию жизни

§ Пенсию

§ Ренту

§ "Заначки"

§ Чистую стоимость жилья

§ Личные ценные вещи

§ Другие предметы собственности

Ø Также мошенник обычно заручается желанием жертвы сотрудничать для завершения задуманного.

Ключевые слова

Выдержки из публикации AARP "Как распознать мошенничество" PF0117.D394.

Мошенников тяжело определить по внешнему виду. Но зачастую вы можете распознать мошенника по словам и выражениям, которые он употребляет, включая:

о "Только наличные" – Почему необходимы наличные для предлагаемой операции? Почему не чек?

о "Секретный план" – Почему вас просят никому не говорить?

о "Быстро разбогатеете" – Каждая схема должна быть внимательно изучена. Редко удается быстро разбогатеть легким путем.

о "Кое-что в обмен на ничто" – Мошенник «в отставке» однажды сказал, что каждый раз, когда вам обещают кое-что в обмен на ничто, вы обычно ничего не получаете.

о "Состязания" – Удостоверьтесь в том, что мошенник не ведет себя с вами по принципу "ну, давай", для того чтобы втянуть вас в заранее проигранную игру.

о "Спешка" – Будьте настороже, если вас убеждают действовать немедленно, иначе вы окажетесь в убытке.

о "Только сегодня" – Если есть что-то стоящее сегодня, оно, по всей вероятности, будет и завтра.

о "Последний шанс" – Если этот шанс стоит использовать, почему о нем сообщают так поздно?

о "Остатки материала" – Остатки материала могут быть краденными или бракованными.

Думаете, что это ваш шанс?

Телефонные агенты ежегодно «ублажают» американских потребителей на \$40 млн. долларов.

Когда Мери подняла трубку, приятный женский голос сообщил ей, что она выиграла ультрасовременную швейную машину в Агенстве счастливых номеров. Мери была удивлена, однако также восхищена, после того как звонившая описала преимущества швейной машины по последнему слову техники. Мери нужно было уплатить компании по ее требованию \$74.90 за полис по обслуживанию.

Так как это было «горящее предложение», она быстро согласилась и расплатилась кредиткой. Когда в следующем месяце она получила выписку по своей кредитке, она заметила, что там числились покупки, которые она не совершала.



Телефон – один из простейших путей для мошенника получить ваши деньги.

Мошенничество может начаться с открытки, в которой обещаются наличные или призы, если вы позвоните по бесплатному номеру. Когда вы звоните, дружелюбный голос просит вас назвать номер вашей кредитки для подтверждения личности. Затем, используя сильный прессинг, вас начинают убеждать купить какие-либо товары.

Множество факторов есть причиной того, что люди старшего возраста более уязвимы к такому типу мошенничества. Когда мошенник звонит, более вероятно, что именно пожилые люди находятся дома и располагают временем поговорить и выслушать звонящего.

Вот некоторые из излюбленных приемов мошенников:

Ø Элемент удивления. Неожиданный звонок, и звонкий уверенный голос убеждает вас действовать немедленно, чтобы не упустить сделку, которая может подвернуться вам раз в жизни. Вам не дают время для раздумий - вы должны действовать в тот же день.

Ø Попытка получить частную информацию, такую как номер кредитной, телефонной или дебитной карточки.

o Имея эту информацию, мошенники могут снимать деньги с вашего счета или использовать вашу кредитку для того, чтобы «кутить» в магазинах.

Несколько советов для того, чтобы не стать жертвой телефонных мошенников:

Ø Никогда не давайте никому ваш номер социального обеспечения, номер кредитной или дебитной карточки, водительских прав или телефонной карточки по телефону за исключением случаев, когда звоните вы сами в хорошо известную компанию с хорошей репутацией.

Ø Не давайте никакую другую информацию частного характера по телефону.

Ø Никогда не платите за выигранный приз по телефону, включая оплату почтовых, транспортных и других услуг, а также любых других расходов на то, что, по сообщению звонящего, вы выиграли.

Ø Никогда не поддавайтесь давлению звонящего действовать немедленно.

Ø Просите телефонных агентов больше не беспокоить вас, каждый раз когда они вам звонят. Закон запрещает телеагентам звонить тем потребителям, которые заявили о своем нежелании получать подобные звонки.

Ø Никогда не соглашайтесь на предложение, не познакомившись с ним в письменной форме. Если звонящий не присылает вам информацию в письменном виде, это подозрительно.

Ø В некоторых штатах закон запрещает компании требовать от вас сделать покупку, уплатить деньги или от начала до конца присутствовать на презентации товара для того, чтобы получить какой-нибудь приз.

Соблазнительно? Не пускайте мошенников в свой дом.

Агенты, стучащие в вашу дверь, зачастую предлагают сделки, которые, действительно, «слишком хороши для того, чтобы быть реальностью».

Когда Молли услышала стук в дверь и открыла ее, аккуратный молодой человек с энтузиазмом поприветствовал ее. «Я хотел бы отвлечь вас на пару минут, чтобы показать вам новейший пылесос моей компании, экономящий время и электроэнергию», - сказал он. «Дело в том, что мне не нужен новый пылесос», - ответила Молли. «Но это устройство гораздо больше, чем просто пылесос; он может также мыть ваши ковры. Обещаю, это не займет больше десяти минут вашего времени», - просиял агент. Молли неохотно впустила его в дом. После того как распространитель быстро продемонстрировал пылесос, он вытащил контракт и вкратце объяснил Молли его условия. Она не поняла все детали, но была слишком смущена, чтобы задавать много вопросов. «Я, пожалуй, подумаю», - воскликнула она. «Очень сожалею, мэм, но это предложение в силе только сегодня. Если я приду в другой день, пылесос будет стоить вам в два раза дороже». Молли не знала, что делать.



Пожилые граждане часто становятся жертвами мошенников-распространителей, стучащих в их двери, а также тактики сильного прессинга при продаже им изделия. Мошенники уговорами втягивают вас в ненужный вам или дорогой контракт или получают от вас деньги и никогда не доставляют вам товар. Распространение товаров по домам может быть хорошим «прикрытием» для преступников для того, чтобы попасть в ваш дом и изучить его. Часто приходит два человека: один занимается продажей, в то время как другой проводит «разведку» имущества и, возможно, даже крадет предметы собственности.

Если незнакомец звонит в вашу дверь, будьте готовы сделать следующее:

Ø Попросите торгового агента предъявить лицензию на право распространять товары фирмы. Настаивайте на том, чтобы агент подождал на улице, пока вы позвоните в фирму, которая выдала лицензию. Найдите номер телефона сами; не звоните по номеру, который дал вам «агент».

Ø Сравните цену товара с другими подобными товарами, прежде чем принять решение купить его.

Ø Будьте внимательны, если вам говорят, что вас выбрали для того, чтобы подарить товар. Тот факт, что вы берете товар бесплатно и подписываете какой-то контракт на дальнейшую покупку, может в конечном итоге стоить вам денег.

Ø Берите письменные документы. Это касается стоимости работы, цен на товары и всех обязательств, включая гарантийные. До подписания какого-либо документа удостоверьтесь в том, что в нем оговорено ваше право отказаться от покупки. По закону многих штатов, у вас есть право отказаться от товаров и услуг, проданных вам в вашем доме в течение трех дней после покупки. Закон требует от распространителей информировать покупателей об этом заранее.

Ø Прочитайте документ и, прежде чем подписать его, удостоверьтесь в том, что вы понимаете все, что в нем написано. Оставьте копию документа для себя.

Ø Ведите записи в целях самозащиты. Имеется в виду полное имя распространителя, адрес по месту работы, телефон и дату сделки.

«Вы, возможно, уже выиграли...»

Мошенничество по почте нелегально, но в его сети до сих пор ежегодно попадают миллионы людей.

Гарольд и Гледис часто вносили пожертвования в местные благотворительные организации. Однажды по почте они получили брошюру с фото на глянцевой бумаге с изображением неопрятного маленького мальчика с надписью «Помогите одеть этого ребенка на зиму». При виде фото их сердце защемило. Оно напомнило им о внуке Роберте. Они выслали чек на имя, указанное в брошюре. Позже Гарольд попытался дозвониться в организацию, чтобы узнать получили ли они чек. Пара забеспокоилась, когда обнаружила, что номер телефона, указанный в брошюре, не существует. Гарольду так и не удалось связаться с этой организацией.



Ваш почтовый ящик – прекрасное средство для мошенников провести вас. Почта может прийти в форме открытки, привлекательных цветных брошюр, конвертов с печатями официального вида, писем поддержки, даже с подделанными правительственными печатями, которые выглядят как настоящие.

Если к вам обращаются с одной из следующих просьб, будьте осторожны и проверьте их!

Ø Если компания просит деньги или номер кредитки для регистрации и участия в тотализаторе или конкурсе, НЕ ОТВЕЧАЙТЕ.

Ø Письмо, уведомление о тотализаторе или информация о продаже товаров с просьбой позвонить для получения более детальной информации или получения приза могут в действительности оказаться ловушкой, которая сделает вас объектом жесткого прессинга продажи по телефону.

Ø Если вам говорят, что вы должны действовать немедленно, так как товар будет в наличии только ограниченное время, не принимайте импульсивных решений. Дайте себе время проверить, законно ли предложение. Честные компании не требуют немедленных ответов.

Ø Фиктивные благотворительные организации иногда используют названия, похожие на названия хорошо известных благотворительных организаций. Большинство денег никогда не попадает в благотворительную организацию, куда вы, по вашему мнению, внесли пожертвование. Проверьте внимательно название организации, для того чтобы убедиться, что она законна.

Ø Многие организации используют социальное обеспечение (Social Security) или Медикаре (Medicare), чтобы обмануть вас. Эти компании хотят, чтобы вы поверили, что они связаны с широко известными правительственными программами, в то время как на самом деле они не имеют с ними ничего общего. Подобное использование правительственных символов является противозаконным.

Ø Иногда вас просят преодолеть большое расстояние, чтобы получить приз. Однако это может закончиться давлением распространителя на вас купить то, что вы не хотите.

Ø Когда вы получаете извещение, что вы выиграли приз или право получить что-либо ценное, от вас не могут требовать уплаты денег. Это касается взносов, стоимости почтовых услуг и услуг по содержанию товара или налогов.

Ø От вас не могут требовать, чтобы вы прослушали презентацию товара, для того чтобы получить приз.

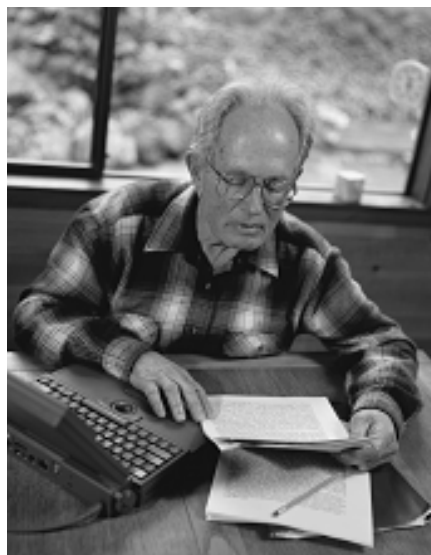
Ø Хотя розничная цена каждого приза должна быть известна, проверьте ее, потому что иногда стоимость приза может быть незаконно взвинчена конкурирующими агентами.

Для того чтобы получить дополнительную информацию о почтовом мошенничестве, звоните на местную почту и обращайтесь в Почтовую инспекцию США (the U.S. Postal Inspection Services). Вы также можете позвонить в местную полицию или офис генерального прокурора штата (the state Attorney General's Office).

Ищете способ работать дома?

Соблазн «легкого заработка» может опустошить ваш кошелек вместо того, чтобы его наполнить.

Фред вышел на пенсию после 30 лет работы в правительстве. Он был хорошо материально обеспечен, однако хотел заработать еще немного денег для своего нового хобби - коллекционирования монет. Он увидел объявление в местной газете о том, что требуются внештатные редакторы, работающие на дому. Ему сказали выслать \$25 за получение списка компаний, которым требуются такие работники. Когда он получил список, он обратился в компании с целью получить работу. К ужасу, он обнаружил, что ни одной из компаний в списке не нужны внештатные редакторы.



Объявления о работе на дому часто размещаются в соответствующих разделах местных газет или национальной желтой прессы. Хотя некоторые из них правдивы, многие не являются таковыми. Эти объявления обещают деньги за работу, которую вы можете выполнять дома, например, клеить адреса, наполнять конверты или собирать изделия. В них содержится расплывчатая информация о виде работы, и они могут просить прислать им конверт с маркой и обратным адресом для получения более детальной информации. Как только вы получаете информацию, компания может попросить вас внести взнос до начала работы. После взноса вы можете получить список компаний, которые либо не существуют, либо не нуждаются в работниках на должности, которые рекламировались.

Чтобы избежать мошенничества при поисках работы на дому:

Ø Будьте осторожны в отношении компаний, которые обещают постоянную работу и устойчивый доход.

Ø Не платите за информацию о предложении работы на дому. Многие штаты запрещают компании требовать предварительную плату за получение работы на дому.

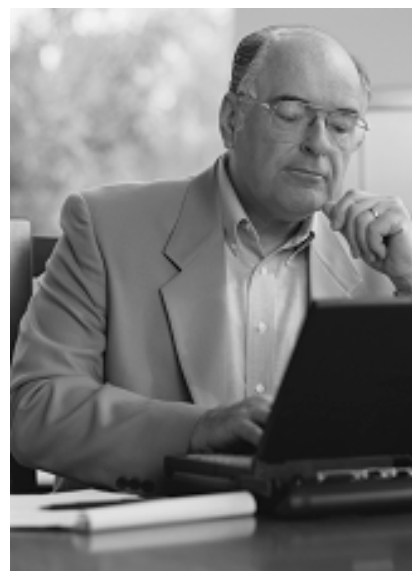
Ø Звоните в Генеральную прокуратуру (Attorney General's Office), Бюро лучшего бизнеса (the Better Business Bureau), местную торговую палату (the local Chamber of Commerce), прежде чем принять решение о предложении по работе на дому. Помните, что отсутствие жалоб не гарантирует честность компании, которая предлагает работу. Время, потраченное на проведение небольшого расследования вначале, может позже уберечь вас от сердечного приступа.

Ø Национальный центр по борьбе с мошенничеством (the National Fraud Information Center), с которым можно связаться по номеру 1-800-876-7060, также может оказать вам помощь.

«Выуживание» информации

Мошенники, занимающиеся «выуживанием» информации в Интернете, пытаются получить доступ к вашей частной и финансовой информации.

Сьюзан села за компьютер проверить электронную почту и увидела, что одно из сообщений, судя по адресу, пришло от ее кредитного союза. Когда она открыла его, она увидела профессионально составленное письмо с логотипом кредитного союза. В сообщении говорилось, что в связи с модернизацией компьютерной системы кредитного союза необходимо перенести всю конфиденциальную информацию о клиентах в новую базу данных. В сообщении Сьюзан просили выйти на линк веб-страницы, указанный в приложении, для того чтобы получить доступ к скрытому сайту кредитного союза с целью выверить и обновить свои данные. Как говорилось в сообщении, эти действия обеспечат точность регистрационных записей кредитного союза до перенесения информации. Сьюзан была благодарна за возможность убедиться в точности своих данных. Она щелкнула по линку и выверила свою информацию. На следующей неделе ей позвонили из кредитного союза в связи с несколькими крупными электронными операциями по снятию денег с ее сберегательного счета, которые показались странными и отличными от ее обычной системы пользования счетом. Когда она сообщила им об электронной почте и «новой базе данных», ей ответили, что кредитный союз ничего не знает ни об электронном сообщении, ни о



модернизации системы.

Каждый день появляются новые формы компьютерного мошенничества. Они создаются для того, чтобы убедить вас предоставить частную и финансовую информацию посторонним людям и организациям. Однако Интернет предлагает также много полезного - предметы и услуги законных финансовых и торговых организаций, - что призвано облегчить вам жизнь. Важно быть осторожным и проверять любое предложение или сообщение, о котором вы не просили, а также то, в котором вас просят предоставить информацию частного характера, даже если это сообщение исходит из казалося бы надежного источника.

Непрошенное обычно означает нежелаемое:

o Я не просил об этом. Если вы получаете неожиданное предложение или просьбу о предоставлении информации, не открывайте сообщение, не проверив его путем установления контакта с лицом или организацией, которая его прислала. Если вы не узнаете адрес сообщения, не открывайте его. Некоторые мошенники используют программное обеспечение, которое позволяет получить ваши данные путем простого открытия вами сообщения.

o Поставьте перед собой задачу разобраться, как работают торговцы, с которыми вы ведете бизнес. Как они связываются с вами? Как выглядит их электронная почта? Как они обращаются к вам и о чем могут попросить? Никогда не давайте пароль к своему счету в ответ на просьбу, пришедшую по электронной почте.

o Подумайте, прежде чем щелкнуть по линку. Если у вас есть сомнения по поводу линка, лучше снова воспользоваться Интернет-просмотром, открыть новое окно и ввести тот Интернет-адрес интересующего вас торгового представителя, который вы знаете, чем доверять линку в электронном сообщении.

Не попадайтесь на крючок к «охотникам» за информацией:

o Не бойтесь угроз о том, что если вы не ответите на сообщение, то это будет означать ужасные последствия и упущенные возможности.

o Если вы стали жертвой «атаки охотников», защитите себя! Свяжитесь со своими финансовыми организациями и разместите сигнал о мошенничестве в отчете о своих кредитных операциях.

o Сообщите о подозрительных электронных сообщениях своему Интернет-провайдеру и государственным департаментам по защите прав потребителя на уровне штата и страны.

ПРАВА В ОБЛАСТИ СТРАХОВАНИЯ ДЛЯ ПОЖИЛЫХ ГРАЖДАН ШТАТА ОРЕГОН

Подразделение страхования штата Орегон Департамента по вопросам обслуживания потребителей и бизнеса (the Oregon Insurance Division of the Department of Consumer and Business Services (DCBS)) является государственным агентством, которое призвано оказывать гражданам помощь в предоставлении информации о страховании или страховых компаниях, в выборе дополнительного покрытия Медикаре (Medicare Supplemental Coverage), называемого Медигеп (Medigap), и в решении проблем, возникающих у граждан со страховыми компаниями.

Последующая информация посвящена следующим трем сферам:

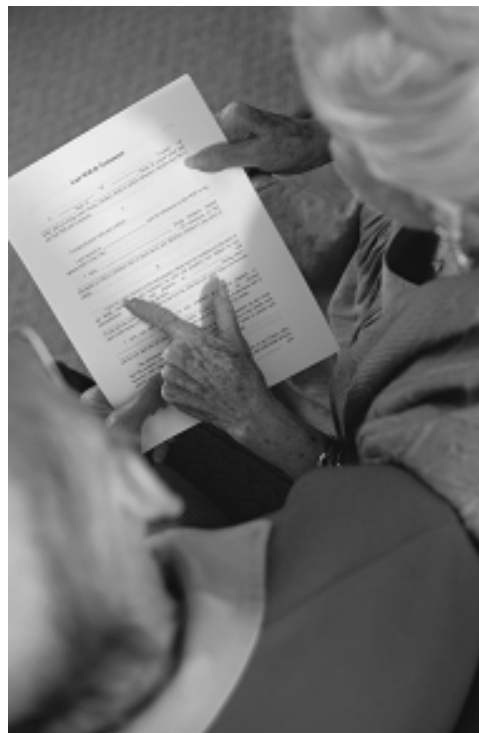
- о Страхование здоровья, включая страховку Медигеп (Medigap)
- о Долгосрочное страхование по опеке
- о Автомобильное страхование

Совершенно очевидно, что существует много других типов страхования. Подразделение по страхованию (the Insurance Division) может помочь вам узнать о них. Вы можете связаться с ним по телефону 1(888) 877-4894 (бесплатно) или посетить его веб-страницу www.oregoninsurance.org.

Основная информация

Страховой полис – это контракт между продавцом, страховой компанией, и покупателем. Все права потребителя указываются в контракте. Очень важное правило - «то, что не зафиксировано письменно, не существует». Вот некоторые из прав потребителя, которые должны быть в полисе:

- о Бесплатный период для принятия решения – период времени с даты покупки полиса протяженностью обычно от двух до четырех недель, в который потребитель может вернуть страховой полис компании с полным возмещением страхового взноса. Вы должны направить письмо на адрес страховой компании, но не на адрес страхового агента, который продал вам полис.
- о Гарантированное продление – полис всегда можно продлить при условии, что потребитель вовремя оплачивает страховой взнос, вносит правдивую информацию в заявление и не злоупотреблял страховкой.
- о Освобождение от страхового взноса – страховые взносы не взимаются в то время, когда владелец страховки получает пособие.
- о Восстановление пособия – после получения частичного пособия по страховому полису, максимальная сумма пособия восстанавливается, если владелец страховки продолжает платить страховой взнос.



Законодательство штатов и федеральное законодательство предусматривает особые потребительские права для людей пожилого возраста:

Права в области «Медикаре» (Medicare)

Люди пожилого возраста, легально проработавшие в Соединенных Штатах как минимум десять лет, подлежат страхованию «Медикаре» (Medicare) в возрасте 65 лет или моложе, если они получают пособие по инвалидности.

Три месяца до, три месяца после и месяц, в котором вам исполняется 65 лет, считаются вашим первичным регистрационным периодом (Initial Enrollment Period (IEP)). Если вы регистрируетесь после окончания IEP, вам, возможно, придется платить больший ежемесячный страховой взнос весь страховой период. Система медицинского страхования имеет ежегодную открытую регистрацию и особые регистрационные периоды во время выхода пожилых людей на пенсию. Не думайте, что вам не нужно участвовать в страховании «Медикаре» (Medicare) только потому, что вы в настоящее время работаете. Свяжитесь с Управлением социального обеспечения (Social Security Administration) для того, чтобы обсудить свою ситуацию.

Люди, покупающие страховой план «Медигер» (Medigap plan) имеют право на 30-дневный период для принятия решения. Для получения более полной информации, связывайтесь с ассистентом по вопросам медицинского страхования людей пожилого возраста (Senior Health Insurance Benefit Assistant - SHIBA) по тел. 1(800) 722-4134 или посетите веб-сайт www.medicare.gov.

Право продления медицинской страховки (COBRA) по месту работы, продление на уровне штата и портативность

Любой человек, пользующийся медицинской страховкой по месту работы, имеет право продолжать покупать этот тип страховки от 6 до 18 месяцев после того, как он теряет это покрытие независимо от того, имеет ли он право на «Медикаре» (Medicare) или нет. Если он использовал COBRA или право на ее продление на уровне штата (State Continuation entitlement), он может купить портативное покрытие на время, пока он не получит право на «Медикаре» (Medicare). Обращайтесь на горячую линию для потребителей страховки (Insurance Consumer Hotline) по тел. 1(888) 877-4894 или посетите веб-сайт www.oregoninsurance.org.

Право на приобретение индивидуальной страховки

Индивидуальную медицинскую страховку получить трудно. Желающие должны честно ответить на все вопросы исследования. В страховке обычно отказывают, если в результате исследования выявляются проблемы со здоровьем. Все, кому отказали в приобретении индивидуального страхового полиса, включая находящихся на их попечении членов семьи, имеют право приобрести медицинскую страховку через Пул медицинского страхования штата Орегон (the Oregon Medical Insurance Pool (OMIP)). Звоните по тел. 1(800) 848-7280 для получения дополнительной информации.

Страхование жизни и право продажи полиса по страхованию жизни

Полисы по страхованию жизни чрезвычайно разнообразны. Страховой агент поможет вам выбрать тот, который соответствует вашим нуждам и бюджету. После вашей смерти страховка выплачивается вашему живущему наследнику, но при жизни вы имеете право продать свою страховку за сумму меньшую, чем полная ее выплата. Человек или компания,

покупающая у вас полис по страхованию жизни, называется viatical purchaser. Покупатель вашей страховки получает выплату по страховке только после вашей смерти.

В штате Орегон полисы по страхованию жизни и рента, продающиеся пожилым людям, должны отвечать стандартам пригодности. Если пожилому человеку продали товар, не соответствующий его нуждам и материальному положению, он должен отправить жалобу в Отдел по страхованию штата Орегон (the Oregon Insurance Division). Форму жалобы потребителя можно найти на веб-странице www.oregoninsurance.gov или заказать по тел. 1(888) 877-4894.

Рента и пригодность

Существуют разнообразные виды ренты, но все они имеют своей целью обеспечить пожилым людям гарантированный доход. Клиент приобретает ренту либо внося ежемесячные взносы, либо сразу внося всю сумму наличными. По прошествии некоторого времени или после выполнения некоторых условий, клиент получает наличные в виде ежемесячных выплат. Если наличные выплачены раньше, чем это предусмотрено контрактом, налагаются суровые штрафные санкции.

В штате Орегон рента, продаваемая пожилым гражданам, также должна отвечать стандартам пригодности. Если пожилому человеку продали ренту, не соответствующую его нуждам и материальному положению, он может подать жалобу, как указано выше.

Ваши права в области здравоохранения

Вы имеете право:

o Выразить неудовлетворение.

o Получить информацию об услугах, оказываемых вашей страховой компанией и ее провайдерами.

o Принимать участие в принятии решений, касающихся охраны вашего здоровья.

o Требовать уважения и соблюдения конфиденциальности по отношению к вам.

Если ваши права нарушены, вы можете подать жалобу.

Нелицензированное медицинское страхование

Люди должны знать о том, что некоторые компании и отдельные личности продают нелицензированные медицинские страховки. Рынок медицинского страхования переживает тяжелые времена; стоимость медицинского страхования увеличивается, и работодатели и клиенты испытывают трудности с ее выбором. В настоящее время теневые операторы используют сложившуюся ситуацию, продавая нелицензированные страховые планы. Называя свою продукцию «ЭРИЗА экзепт» ("ERISA exempt"), «ЭРИЗА планы» ("ERISA plans"), «юнион-планы» ("union plans"), «ассосиейшн-планы» ("association plans"), эти лица предлагают низкие цены и минимальный, если не нулевой, страховой риск. Эти нелицензированные планы являются нарушением закона штата.

Фирмы, оперирующие подобными страховками, заявляют, что их операции с ЭРИЗА (ERISA), федеральным Актом по обеспечению дохода работнику после его выхода на пенсию 1974 года (the federal Employee Retirement Income Security Act of 1974), не подпадают

под действие правил страхования штата. Законные ЭРИЗА и юнион-планы могут не регулироваться правилами страхования штата. Однако законные ЭРИЗА и юнион-планы были основаны профсоюзами для своих членов или работодателями для своих работников. Они не продаются страховыми агентами.

Клиенты и работодатели должны поинтересоваться у своих агентов, полностью ли обеспечено лицензированными страховыми компаниями медицинское покрытие, которое они приобретают. «Юнион-план», продающийся на основе анкеты с малым количеством вопросов о состоянии здоровья клиента или материалом плана, относящимся только к страховщикам «стоп-лосс», должен вызвать тревогу. Если вам пытаются продать такой план, обратитесь в Отдел по вопросам страхования Орегона (the Oregon Insurance Division).

Типичный мошенник в сфере медицинского страхования пытается нанять как можно больше местных страховых агентов для распространения страховок, которые не утверждены в соответствии с правилами страхования штата. Страховка обычно предлагается независимо от состояния здоровья клиента и за более низкую цену с выплатами, большими тех, что предлагаются лицензированными страховщиками. Нелицензированные компании стараются как можно быстрее собрать большую сумму страховых взносов. Если сначала страховки выплачиваются, то позже мошенник начинает задерживать выплаты и находить оправдания тому, что он не может их производить. Ничего не подозревающие клиенты, которые думали, что они застрахованы на случай необходимости медицинского лечения, вынуждены оплачивать огромные медицинские счета. Оплата медицинских счетов своих работников может также быть обязанностью работодателя.

Как не стать следующей жертвой

- o Внимательно читайте все материалы и веб-сайты планов медицинского страхования.
- o Внимательно изучите все планы, предлагающие необычно низкие страховые взносы и/или необычно щедрые выплаты, низкие минимальные требования (или их отсутствие) по участию и свободные директивы (или их отсутствие) по страховому риску.
- o Убедитесь в том, что ваш страховой агент продает вам лицензированный штатом продукт.
- o Чтобы узнать, имеет ли компания лицензию на продажу страховок в Орегоне, звоните в Отдел по вопросам страхования (the DCBS Insurance Division), сектор компаний (Company Section) по тел. (503) 947-7982.
- o Ведите дела с агентами, имеющими хорошую репутацию.
- o Будьте настороже, если ваш агент или рекламный материал говорят о том, что план покрывается только страховкой «стоп-лосс», или то, что это «ЭРИЗА» или «юнион-планы».

Каждый гражданин, владеющий информацией о лице, предлагающем медицинскую страховку без лицензии, должен немедленно сообщить об этом в Отдел по вопросам страхования (the Insurance Division).

Долгосрочное страхование по опеке

Что такое долгосрочная опека?

Долгосрочная опека – это помощь людям, страдающим хроническими заболеваниями, и инвалидам, которые не могут жить самостоятельно. Обычно это пожилые люди. Большинству людей необходима своего рода долгосрочная опека при жизни. Так сложилось,

что такую долгосрочную опеку обеспечивали члены семьи. Сейчас все чаще опекуны оказывают дополнительную помощь или заменяют членов семьи.

Многообразие медицинских, личных и социальных услуг - от домашней терапии до присмотра за человеком в течение дня и уходом по месту жительства - подпадают под категорию долгосрочной опеки. То, в каких именно услугах долгосрочной опеки нуждаются люди, зависит от стиля их жизни, их семьи и друзей и состояния их здоровья, а также здоровья членов их семей. Случайные падения и травмы часто приводят к необходимости долгосрочной опеки.

Оплата долгосрочной опеки

Долгосрочная опека стоит дорого. Медицинская страховка, которая оплачивает визиты врача и госпитализацию, покрывает стоимость немногих услуг по долгосрочной опеке. «Медикаре» (Medicare) оплачивает только необходимые медицинские услуги, приписанные врачом. Медикейд (Medicaid) платит за долгосрочную опеку людей с низкими доходами и малыми сбережениями. Некоторые ветераны войны имеют право на опеку через Управление по делам ветеранов (Veterans Affairs).

Люди, имеющие достаточно средств, могут оплатить услуги по долгосрочной опеке в любое время. Люди, владеющие жильем, могут получить реверсивный ипотечный заем от банка, что позволит оплатить долгосрочную опеку.

Многие приобретают страховку по долгосрочной опеке для того, чтобы обеспечить свои нужды в будущем. Месячные страховые взносы могут быть высокими, но страховка стоит вложенных в нее денег, если вы нуждаетесь в долгосрочной опеке. Программа помощи в вопросах медицинского страхования людей пожилого возраста Отдела по вопросам страхования (the Insurance Division's Senior Health Insurance Benefits Assistance (SHIBA)) предлагает анкету, которая поможет вам решить, нужна ли вам страховка по долгосрочной опеке.

Страховки по долгосрочной опеке, продающиеся в Орегоне, должны покрывать услуги по уходу за людьми, страдающими любой формой слабоумия. Она также должна обеспечивать, по крайней мере, часть медицинских услуг на дому и услуги в пансионатах, приютах и домах престарелых. Департамент гуманитарных услуг Орегона (Oregon's Department of Human Services) лицензирует все эти учреждения. Он может предоставить список подобных учреждений в вашей местности.

Полисы по долгосрочной опеке значительно отличаются друг от друга. Немногие из них оплачивают все жилищные расходы и расходы по уходу. Страховой агент должен помочь вам найти полис, покрывающий услуги, которые вы хотите получить. Помните, если вы не



можете позволить себе ежемесячные страховые взносы сейчас или в будущем, лучше совсем не покупать страховку по долгосрочной опеке.

Все страховые полисы по долгосрочной опеке, продающиеся в Орегоне, должны предусматривать 30-дневный период на принятие решения. Если ваша страховая компания отказывается предоставить вам этот срок на раздумье, звоните в Отдел по вопросам страхования Орегона (the Oregon Insurance Division), в секцию защиты потребителя (Consumer Protection Section) по тел. (503) 947-7984 или (888) 877-4894 (бесплатно по Орегону).

Мудрый выбор – автомобильная страховка Орегона

Закон штата Орегон требует от всех водителей иметь хотя бы минимальный уровень страхования гражданской ответственности. Страховые компании изучают многие детали, прежде чем установить стоимость вашей страховки. Для вас важно сделать тоже самое, когда вы покупаете страховку. Однако не только цена должна быть для вас основанием для принятия решения. Вам следует рассмотреть многие другие факторы, такие как качество предоставляемого обслуживания, процесс рассмотрения требования, условия полиса и лимиты покрытия.

Как выбрать страховую компанию?

Выбирая страховую компанию, помните, что вы покупаете как услугу, так и товар. Поговорите с несколькими агентами и компаниями, для того чтобы выяснить, какой уровень услуг они предоставляют. Удобство отличного обслуживания клиентов может стоить или не стоить того, чтобы заплатить за него несколько больший страховой взнос. Когда вы сузили круг до трех страховщиков, узнайте расценки. Сравните цены на одинаковое покрытие и услуги, предоставляемые каждой из этих компаний.

Организация по защите прав потребителей страховок в штате Орегон (Oregon Insurance Consumer Advocacy) готовит отчет под названием «Жалобы в области страхования в Орегоне» (Oregon Insurance Complaints). В нем ранжируются компании на основании количества полученных на них жалоб секцией по обслуживанию потребителей и поддержанию правопорядка Отдела по вопросам страхования (the Consumer Services and Enforcement Section of the Insurance Division). Чтобы бесплатно получить копию отчета, пожалуйста, пишите по адресу: Oregon Insurance Consumer Advocacy, 440-2 Labor & Industries Bldg., Salem, OR 97301-3883 или звоните по тел. (503) 947-7984.

Сколько должна стоить моя страховка?

Ваш страховой взнос зависит от вашего возраста, места проживания, того, как много вы пользуетесь машиной, возраста, марки и модели вашей машины, вашего семейного положения, истории вашего вождения, устройств, обеспечивающих безопасность вашей машины, и уровня покрытия, который вы выбираете.

КРАЖА ИДЕНТИЧНОСТИ: КТО-ТО ИСПОЛЬЗУЕТ ВАШЕ ДОБРОЕ ИМЯ?

Кража идентичности заключается в том, что кто-то использует ваше имя и частную информацию для того, чтобы получить кредитные карточки, банковские карточки, кредиты на приобретение дома или машины, потребительских товаров и услуг (таких как междугородние или международные телефонные звонки).



Воры идентичности используют как очень изощренные, так и очень простые способы «украсть» вашу идентичность:

- o Воровство кошельков и сумочек, в которых содержится информация о вас
- o Воровство вашей почты
- o Заполнение формы об изменении адреса для переадресования почты
- o Осмотр вашего мусора
- o Представление себя хозяином, работодателем или кем-либо другим, кто имеет законное право получить вашу частную информацию
- o Получение ваших бизнес-архивов и кадровых архивов на работе
- o Использование частной информации, которую вы посылаете по Интернету
- o Покупка вашей частной информации

Какой бы путь не использовался, результат обычно заключается в том, что ваше доброе имя и прочная репутация по части кредитов временно запятнаны и вы несете финансовые убытки.

Несколько советов о том, как предотвратить кражу идентичности (ID)

Ø Берегите от посторонних свой номер социального обеспечения.

- o Не нужно, чтобы он был напечатан на вашем чеке;
- o Не давайте его людям, звонящим вам по телефону;
- o После подачи заявления на оформление займа, кредитки, аренды и других операций, требующих отчета по кредиту, просите, чтобы ваш номер социального обеспечения на заявлении был уничтожен и ваш отчет по кредиту разорван у вас на глазах или возвращен вам сразу после решения вопроса.

Ø Прежде чем предоставить любую информацию частного характера, поинтересуйтесь, зачем она нужна, выясните, как она будет использована и будет ли она достоянием других лиц.

Ø Поинтересуйтесь, есть ли у вас выбор относительно использования вашей информации: есть ли у вас возможность сохранить ее конфиденциальность?

Ø Если вас просят предоставить номер социального обеспечения, поинтересуйтесь, какой закон требует от вас предоставления номера и какие будут последствия того, что вы его не предоставите.

Ø Следите за операциями по вашей кредитной карточке. По выписке со счета удостоверьтесь в том, что там нет расходов, которые вы не делали, прежде чем оплачивать их.

о Некоторые компании, занимающиеся кредитными карточками, недавно ввели услуги по предотвращению мошенничества. Представитель компании может позвонить вам для того, чтобы проверить, сделали ли вы определенную покупку, в случае если она кажется подозрительной.

о Следите за поступлением счетов по своей кредитке. Если ваши счета не приходят вовремя, их могли отвести, что свидетельствует о том, что вор идентичности пользуется вашей кредитной карточкой. Кроме того, если вам не нужен счет или вы им не пользуетесь, закройте его.

Ø Разрывайте на мелкие кусочки старые банковские выписки, выписки врача, чеки, страховые формы, банковские чеки, просроченные кредитки и выписки по кредитке, а также предложения и заявления по кредиткам, перед тем как их выбрасывать. Иначе вор, осматривающего ваш мусор, может получить информацию о вас (это называется «ныряние в мусор»).

Ø Не носите карточку по социальному обеспечению, кредитки и другие важные документы в кошельке или сумочке, если они вам не нужны. Уберите их немедленно.

Ø Вам необходимо продублировать записи, имеющиеся на документах, находящихся в вашем кошельке. Сделайте копию обеих сторон водительских прав и кредиток для того, чтобы у вас были номера всех ваших счетов, их срок действия и номера телефонов на случай кражи вашей сумочки или кошелька.

о Храните эти копии в надежном месте и не держите их в сумочке. Когда вы отправляетесь в путешествие, берите с собой только номера бесплатных телефонов вашего банка и компаний, предоставивших вам кредитки.

Ø Вместо того чтобы посылать из дому почтой оплату по счетам и чеки, отнесите их на почту. Также вынимайте почту из ящика сразу после ее доставки. Если вы в отъезде, попросите почтовое отделение придержать вашу корреспонденцию, пока вы ее не заберете, или попросите человека, которому вы доверяете, оперативно выбирать вашу почту из ящика, пока вас нет.

Ø Следите за операциями по социальному обеспечению, раз в год заказывая выписку "Social Security Earnings and Benefits", для того чтобы убедиться в отсутствии мошенничества.

Ø Узнайте, с кем вы разговариваете, и никогда не давайте номер своей кредитки или другую частную информацию по телефону за исключением случаев, когда вы инициировали звонок и доверяете компании. Воры идентичности могут появляться в обличье представителя банка, Интернет-провайдера или представителя правительственной организации для того, чтобы получить ваш номер социального обеспечения, девичью фамилию вашей матери, номера финансовых счетов и другую информацию частного характера. Законные организации, с

которыми вы ведете дела, имеют нужную им информацию и не будут просить вас ее предоставить.

Ø Используйте пароли для доступа к кредитке, банковским и телефонным счетам и избегайте использования в качестве пароля легко доступной информации, наподобие девичьей фамилии матери, вашего дня рождения, последних цифр вашего номера социального обеспечения или номера телефона.

Ø Каждый год заказывайте копию отчета по кредиту от каждого из трех основных агентств по кредитным отчетам. Удостоверьтесь, что отчет точен и включает только операции, санкционированные вами.

Ø Снимите свое имя и частную информацию с маркетинговых листов трех основных бюро по кредитным отчетам.

Даже если вы были очень осторожны, чтобы минимизировать риск кражи вашей идентичности, вы можете стать жертвой. Если вы подозреваете, что ваша частная информация украдена и используется, вам нужно немедленно принять меры.

Важно регистрировать свои разговоры и корреспонденцию по финансовым вопросам. Федеральная торговая комиссия (the Federal Trade Commission) советует вам предпринять следующие три шага в случае кражи идентичности:

о Первое. Обратитесь в департаменты по борьбе с мошенничеством трех основных кредитных бюро (смотрите ниже) и сообщите им, что вы стали жертвой кражи идентичности. Попросите, чтобы «сигнал о мошенничестве» был размещен в вашем файле.

о Второе. Свяжитесь с кредиторами по тем счетам, которые были взломаны или открыты обманным путем. В их число могут входить компании, работающие с кредитными карточками, телефонные компании, компании по предоставлению других услуг, банки и другие кредиторы. Обратитесь к представителю департамента безопасности или департамента по борьбе с мошенничеством и после беседы направьте им письмо. Важно уведомить кредитные компании письменно для того, чтобы вас защитили в соответствии с законом о защите прав потребителя.

о Третье. Зарегистрируйте заявление в местном полицейском участке или полицейском участке по месту совершения кражи идентичности. Возьмите копию заявления в полицию, которую вы можете направить в банки и кредитные компании как подтверждение того, что вы – жертва преступления, а не «изможденный» должник. Если полиция не примет заявление, аргументируя тем, что в штате ни один закон не распространяется на кражу идентичности, настаивайте на своем и просите их зарегистрировать его как «разное» с тем, чтобы происшествие было задокументировано для восстановления доверия к вам и снятия с вас ответственности за расходы, которые вы не делали.

о Другие шаги, которые можно предпринять, следующие: сообщить об украденной корреспонденции местному почтовому инспектору; закрыть счет, если в результате кражи идентичности изменен адрес поступления счетов; закрыть банковские счета, которые, по вашему мнению, были взломаны; прекратить выплаты по чекам, которые были украдены или используются мошенником, и обратиться в компании по верификации чеков за помощью в идентификации украденных чеков (смотрите SCAN и др.).

Возможно, необходимо принять дальнейшие специальные меры, такие как:

о Обращение в Комиссию по ценным бумагам и валюте (the Securities and Exchange

Commission), если вы полагаете, что кто-то получил доступ к вашим ценным бумагам и брокерским счетам.

о Обращение в телефонную компанию, если вор установил новую телефонную услугу на ваше имя и производит не санкционированные вами звонки.

о Обращение в Администрацию по социальному обеспечению (the Social Security Administration), если кто-то использует номер вашего социального обеспечения при подаче заявления на работу.

о Обращение в Департамент автотранспорта (the Department of Motor Vehicles), если кто-либо воспользовался вашим номером социального обеспечения для получения водительских прав.

о Обращение к адвокату за помощью использовать нужные легальные каналы для восстановления вашего доброго имени после ареста мошенника, который использовал ваше имя и документы для совершения преступления.

Наконец, Федеральная торговая комиссия (the Federal Trade Commission (FTC)) может оказать помощь через горячую линию по краже идентичности. FTC помогает жертвам кражи тем, что предоставляет информацию о помощи в разрешении финансовых и других проблем, которые были вызваны преступлениями, связанными с кражей идентичности. FTC может также направить жертвы в другие соответствующие правительственные агентства и частные организации для оказания дальнейшей помощи.

У FTC есть формы писем, которыми вы можете воспользоваться для подготовки своего письма кредитным компаниям. Очень важно, что FTC через Афидавит по краже идентичности (ID Theft Affidavit) и другие службы может помочь вам доказать, что вы – жертва преступления. Это способствует восстановлению вашего доброго имени и избеганию оплаты расходов, которые вы не делали.

Ссылки и источники

Federal Trade Commission, ID Theft: When Bad Things Happen to Your Good Name, February 2002

MSN Money, 10 ways to stop identity theft cold
<http://moneycentral.msn.com/content/Banking/FinancialPrivacy/p41275.asp>, February 18, 2004

Federal Trade Commission, Recovering from Identity Theft
http://www.consumer.gov/idtheft/recovering_idt.html#9, June 30, 2004

Federal Trade Commission: www.ftc.gov

FTC Identity Theft Hotline: 1-877-438-3448 1-877-IDTHEFT

TTY 202-326-2502 www.consumer.gov/idtheft

Identity Theft Clearinghouse, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Ave, NW, Washington D.C. 20580

Публикации:

- Avoiding Credit and Charge Card Fraud
- Credit and ATM Cards: What to Do If They're Lost or Stolen
- Credit Card Loss Protection Offers: They're the Real Steal
- Electronic Banking

- Fair Credit Billing
- Fair Credit Reporting
- Fair Debt Collection
- Getting Purse-onal: What to Do If Your Wallet or Purse is Stolen
- How to Dispute Credit Report Errors
- Identity Crisis*. What to Do If Your Identity is Stolen
- Identity Thieves Can Ruin Your Good Name: Tips for Avoiding Identity Theft

Три основных кредитных бюро:

Equifax - www.equifax.com

Для того, чтобы заказать отчет, звоните по тел. 800-685-1111 или пишите:

P.O. Box 740241, Atlanta, GA 30374-0241

Для того, чтобы заявить о мошенничестве, звоните по тел. 800-525-6285 и пишите:

P.O. Box 740241, Atlanta, GA 30374-0241

Для получения копии отчета, позвоните по тел. 1-800-255-0056 и попросите оператора автоматической линии переключить вас на номер 1-800-685-1111.

Experian - www.experian.com

Для того, чтобы заказать отчет, звоните по тел. 888-EXPERIAN (397-3742) и пишите:

P.O. Box 2002, Allen TX 75013

Для того, чтобы заявить о мошенничестве, звоните по тел. 888-EXPERIAN (397-3742) и пишите:

P.O. Box 9530, Allen TX 75013

TTY: 1-800-972-0322

Trans Union - www.transunion.com

Для того, чтобы заказать отчет, звоните по тел. 800-888-4213 и пишите:

P.O. Box 1000, Chester, PA 19022

Для того, чтобы заявить о мошенничестве, звоните по тел. 800-680-7289 и пишите:

Fraud Victim Assistance Division, P.O. Box 6790, Fullerton, CA 92634

TTY: 1-877-553-7803

Для того чтобы компании сообщили агентствам, работающим с индивидуальными клиентами, которые используют их базу данных, не принимать ваши чеки, звоните:

TeleCheck:

1-800-710-9898 или 927-0188

Certegy, Inc. (прежнее название Equifax Check Systems):

1-800-437-5120

Для того чтобы узнать, оперирует ли преступник чеками на ваше имя, звоните:

SCAN: 1-800-262-7771

О РЕВЕРСИВНОЙ ИПОТЕКЕ

Реверсивная ипотека может быть одним из способов помочь вам сохранить независимость и собственный дом и одновременно обеспечить постоянный доход. Реверсивная ипотека позволяет владельцам жилья, соответствующего определенным требованиям, использовать в целях получения дохода капитал, накопленные ими в чистой стоимости жилья.

Если вы владеете жильем в возрасте 62 лет и старше, вы, возможно, захотите обсудить с кредитором или консультантом реверсивную ипотеку. Она позволяет получить займ под чистую стоимость вашего жилья для создания регулярного не облагаемого налогом дохода или значительного источника наличных денег при том, что вы продолжаете жить в своем доме. Если вы живете в доме/квартире, вы не выплачиваете кредит и не нарушаете никаких обязательств или условий реверсивной ипотеки в отличие от обычного ипотечного кредита, по которому вы начинаете выплаты сразу после его получения.



Q. Что такое реверсивная ипотека (reverse mortgage (RM))?

A. Это тип заема на недвижимость, основанного на чистой стоимости вашего жилья.

Q. Каковы его механизмы?

A. Заем, который вы имеете право получить, выплачивается вам полностью ежемесячными платежами или по согласованной кредитной линии, или комбинацией названных вариантов.

Q. Кто имеет право на такой заем и каковы основные требования?

A. Пожилые граждане, достигшие 62 лет, и те, чьи ипотечные кредиты выплачены или почти выплачены, соответствуют общим требованиям к лицам, имеющим право на заем. Для того чтобы получить заем «Федерал Хаузинг Администрейшн» (Federal Housing Administration (FHA)), также известный как ипотека «Хоум Эквити Конвержн» (Home Equity Conversion Mortgage (HECM)), и версию Фанни Мае (the Fannie Mae's version) Хоум Кипер (HomeKeeper), вы должны встретиться с консультантом или представителями уполномоченной общественной организации, прежде чем вы получите займ.

Q. Что прежде всего должны знать получатели кредита?

A. Хотя популярность реверсивных ипотек растет, они также чреватые проблемами и риском, которые могут быть не в ваших интересах и не в интересах ваших наследников. Очень важно изучить механизмы работы этого займа через консультации с уполномоченными организациями.

Q. Где я могу получить более детальную информацию?

A. Сначала проконсультируйтесь с местной общественной организацией по вопросам жилья. Чтобы узнать, к какой местной общественной организации обратиться, выйдите на сайт <http://www.hud.gov/offices/hsg/sfh/hecm/rmtopten.cfm> или позвоните по тел. 1(800) 569-4287 бесплатно для получения информации про местные консалтинговые агентства. Вы также можете найти полезную информацию на веб-странице AARP: www.aarp.org.

Q. Каковы преимущества и недостатки реверсивной ипотеки (RM)?

A. Преимущества и недостатки RM заключаются в следующем:

- RM может помочь вам поддержать финансовую независимость и адекватный уровень жизни.
- Вам не нужно иметь доход, для того чтобы иметь право на RM.
- Вы остаетесь в своем доме и продолжаете быть его владельцем
- Вам не нужно выплачивать кредит, если дом остается вашим основным местом жительства.
- Деньги, которые вы получаете по RM, не облагаются налогом.
- Существует много видов RM, и различия могут ввести вас в заблуждение. Необходимо проконсультироваться!
- Получить RM дороже, чем получить другие типы заемов.
- RM может повлиять на ваше право на получение некоторых пособий, таких как SSI или Медикайд (Medicaid).
- Проконсультируйтесь с организацией, занимающейся вашими пособиями, прежде чем брать RM.

Для получения информации по почте, вы можете связаться с Департаментом по обслуживанию потребителей и бизнеса штата Орегон (the Oregon Department of Consumer & Business Services), Отделом финансов и корпоративных ценных бумаг (Division of Finance & Corporate Securities) по тел. (503) 947-7854 или 1-866-814-9710 или обратиться на веб-сайт <http://dfcs.oregon.gov/resources.htm>.

ЧТО ТАКОЕ ГРАБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ?

Грабительское ипотечное кредитование происходит тогда, когда ипотечные компании или брокеры навязывают владельцам неоправданно дорогое рефинансирование или неоправданно дорогие заемы на жилье. Обычная цель таких заемов – финансирование улучшения жилищных условий или консолидация долга.

Кто занимается грабительским кредитованием?

Новые классы ипотечных кредиторов, известные как ипотечные кредиторы «суб прайм», в ответе за огромное количество грабительских кредитов по всей стране. Кредиторы «суб прайм» заявляют, что возросший риск заемщиков требует установления более высоких процентных ставок и дополнительных взносов. Возможность получения прибыли вызвала среди таких кредиторов вспышку широко распространенных и нечестных операций.



В чем заключается практика грабительских займов?

Сосредотачивая свою деятельность на заемах на жилье и рефинансировании, кредиторы суб прайм используют мошеннические приемы и условия кредитов с целью завладеть суммой чистой стоимости жилья, накопленной его владельцем в течение многих лет выплаты первоначального ипотечного кредита. Эти особые

приемы варьируют от прямого мошенничества (такого, как приманка и подмена, подделка, изменение условий заема) до построения заема таким образом, что заемщик выплачивает только проценты, но не сумму долга. Еще один разрушительный прием заключается в том, что кредитор предоставляет заем на основании чистой стоимости жилья заемщика, не принимая во внимание его возможность выплатить кредит. Заемы такого рода приводят владельца жилья к невозможности возмещения кредита, позволяют кредитору получить огромную прибыль и защищают его от потерь использованием жилья в качестве залога под заем.

Кто становится объектом грабительских кредиторов?

Грабительские кредиторы выбирают своим объектом владельцев жилья, «бедных на наличные деньги, но богатых на капитал жилья». Традиционно грабительские кредиторы выбирали своей целью районы с высоким процентом семей с низкими доходами, прожилых граждан, меньшинств и женщин. В последнее время грабительские кредиторы распространили свои агрессивные маркетинговые усилия еще и на средний и рабочий классы, а также и на владельцев жилья в пригородных и сельских районах.

Как они это делают?

Лишение капитала, накопленного в чистой стоимости жилья

Вам нужны деньги. У вас нет больших ежемесячных доходов, но у вас есть капитал, накопленный в чистой стоимости вашего жилья. Кредитор говорит вам, что вы можете получить заем, хотя вы знаете, что вашего дохода недостаточно для ежемесячных выплат. Кредитор убеждает вас «раздуть» ваш доход в заявлении, чтобы получить заем.

Кредитор может преследовать цель овладеть капиталом, который вы накопили в чистой стоимости своего жилья. Кредитора не волнует, можете ли вы производить месячные выплаты. Как только вы пропустите одну-две выплаты, кредитор лишит вас права выкупа заложенного жилья, забрав ваш дом и лишив вас капитала, на создание которого вы потратили годы. Если вы берете кредит и не имеете достаточно доходов для месячных выплат, вы попались. Вы, вероятно, потеряете жилье.

Скрытые условия заема: «раздутая выплата»

Вы задолжали по выплате ипотечного кредита и можете лишиться права выкупа заложенного жилья. Другой кредитор предлагает спасти вас от потери путем рефинансирования вашей ипотеки и снижения месячных выплат. Внимательно изучите условия заема. Выплаты могут быть ниже, потому что кредитор предлагает заем, по которому вы ежемесячно будете выплачивать только проценты. В конце срока заема должна быть выплачена единовременно вся его сума, та сумма, которую вы заняли. Это называется раздутой выплатой (balloon payment). Если вы не можете ее произвести или рефинансировать заем, вам грозит потеря права выкупа жилья и его потеря.

Мерцание заема

Предположим, вы много лет имеете ипотечный кредит. Процентная ставка низкая, а месячные выплаты хорошо вписываются в ваш бюджет, но вам не помешало бы немного лишних денег. Кредитор предлагает рефинансирование и, используя в качестве средства заинтересовать вас возможность иметь больше наличных, заявляет,

что пришло время заставить чистую стоимость вашего жилья «работать» на вас. Вы соглашаетесь рефинансировать свой заем. После того как вы произвели несколько выплат по заему, кредитор предлагает вам больший заем, например, на проведение отпуска. Если вы принимаете предложение, кредитор рефинансирует ваш первичный заем и дополнительно одалживает вам деньги. Используя этот прием, часто называемый «мерцанием», кредитор берет с вас высокую плату каждый раз, когда вы рефинансируете заем, и может также увеличить проценты. Если заем предусматривает штраф при предоплате, вам придется его платить каждый раз, когда вы берете новый заем.

Сейчас у вас немного больше денег и намного больше долга, растянутого на более длительный период. Дополнительная сумма, которую вы получаете, возможно, меньше дополнительных платежей и взносов, взятых с вас за рефинансирование. Хуже того, теперь вы платите проценты на те дополнительные взносы, которые были взяты с вас за каждое рефинансирование. С каждым рефинансированием вы увеличивали свой долг и, вероятно, платите очень высокую цену за небольшую дополнительную сумму наличных. По прошествии некоторого времени, если вы погрязнете в этом и не сможете платить, вы можете потерять жилье.

Заем на улучшение жилищных условий

Контрактор звонит вам или стучит в вашу дверь и предлагает заменить крышу вашего дома или сделать ремонт на кухне за умеренную плату. Вы говорите ему, что вас заинтересовало предложение, но вы не можете это себе позволить. Он говорит вам, что это не проблема и что он может устроить финансирование через знакомого кредитора. Вы соглашаетесь на этот проект, и контрактор начинает работать.

В какой-то момент после начала работы вас просят подписать множество документов. Документы могут быть чистыми листами, или кредитор может торопить вас подписать их, не давая вам времени их прочитать. Контрактор угрожает оставить работу в вашем доме незаконченной, если вы не подпишете бумаги. Вы подписываете их.

Только позже вы понимаете, что бумаги, которые вы подписали, являются заемом под чистую стоимость вашего жилья. Проценты, комиссионные сборы и взносы кажутся слишком высокими. Хуже того, работа по дому не выполнена должным образом и не закончена, а контрактор, которому, возможно, заплатил кредитор, не заинтересован в завершении работы в соответствии с вашим желанием.

Страхование заема в комплекте

Вы только что согласились на ипотеку на условиях, которые, как вы полагаете, вы можете себе позволить. В заключение кредитор дает вам на подпись документы, которые включают плату за страхование заема или другие «выплаты», о которых вы не просили и которых вы не хотите. Кредитор надеется, что вы не замечаете этого пункта и просто подписываете документы на заем там, где вас просят поставить подпись.

Кредитор не объясняет точно, сколько это будет стоить вам каждый месяц вашего заема. Если вы замечаете пункт о страховании заема, вы боитесь спросить или возразить, так как вы можете не получить заем. Кредитор может сказать вам, что страховка идет вместе с заемом, заставляя вас думать, что она не стоит дополнительных денег. Или, если вы возражаете, кредитор может даже сказать вам, что, если вы хотите заем без страховки, документы на него нужно переписать, что это может занять несколько дней и что менеджер может изменить

свое решение о предоставлении заема. Если вы соглашаетесь купить страховку, вы действительно платите дополнительную сумму по заему, покупая продукт, который вы не хотите и в котором не нуждаетесь.

Злоупотребления при обслуживании ипотечного кредита

После оформления ипотеки, вы получаете письмо от своего кредитора, в котором сообщается о том, что ваши месячные выплаты будут больше, чем вы ожидали. Кредитор говорит, что ваши платежи включают условное депонирование налогов и страховку, несмотря на то, что вы договорились с кредитором, что сами оплачиваете их. Позже в письме от кредитора сообщается, что с вас берут пеню за просроченные платежи. Но вы знаете, что вы уплатили вовремя.

Или вы можете получить письмо, сообщающее, что вы не смогли обеспечить требуемую страховку собственности и кредитор приобретает более дорогую страховку за вас счет. Другие расходы, о которых вы не имеете понятия, наподобие правовых сборов, прибавляются к сумме вашего долга, увеличивая ваши ежемесячные выплаты или сумму вашего долга на конец срока заема. Кредитор не предоставляет вам точный и полный отчет об этих расходах. Вы просите выписку о состоянии выплаты заема для рефинансирования у другого кредитора и получаете неточную или неполную выписку.

Действия кредитора не дают возможность определить, сколько вы уже выплатили и сколько вы еще должны. Вы можете заплатить больше, чем вы должны.

Акт приема-передачи

Если вы испытываете затруднения с оплатой ипотеки и кредитор угрожает лишить вас права выкупа заложенного жилья и забрать его, вы в отчаянии. Другой «кредитор» может предложить вам помощь в поисках нового финансирования. Прежде чем помочь вам, он просит вас передать ему по акту вашу собственность, утверждая, что это временная мера для предотвращения лишения права выкупа заложенного жилья. Обещанное рефинансирование, призванное помочь вам спасти жилье, никогда не приходит.

Как только кредитор получает акт передачи вашей собственности, он пользуется ею как собственной. Он может заложить ее (для собственной выгоды, не для вашей) или даже продать кому-нибудь другому. Так как вы больше не владеете жильем, вы ничего не получите при его продаже. Кредитор будет обращаться с вами как со съемщиком, а с вашими выплатами по ипотеке как с арендной платой. Если вы задерживаете «арендную» плату, вас могут выселить из дома.

Как защитить себя

Вы можете защитить себя от потери жилья в результате недобросовестных операций следующим образом:

о Не соглашайтесь на заем под чистую стоимость жилья, если ваш доход не позволит вам производить ежемесячные выплаты.

о Не подписывайте документы, не прочитав их, а также документы с пропусками для заполнения после того, как они будут подписаны.

о Никому не позволяйте оказывать на вас давление с целью заставить вас подписать документ.

o Не соглашайтесь на заем, который включает страхование кредита или какие-либо дополнительные услуги, которые вас не интересуют.

o Не позволяйте обещанию о дополнительных наличных или более низких ежемесячных выплатах влиять на ваш трезвый расчет о том, действительно ли стоит заем цены, которую вы за него платите.

o Никому не передавайте свою собственность. Сначала посоветуйтесь с юристом, осведомленным членом семьи или кем-либо другим, кому вы доверяете.

o Специально поинтересуйтесь, является ли страхование кредита условием заема. Если нет, но его сумма включена в ваш заем и вы не заинтересованы в нем, попросите убрать эту сумму из документов. Если вы хотите получить дополнительную защиту в виде кредитного страхования, поищите лучшие ставки.

o Ведите аккуратные записи своих платежей, включая выписки по счетам и погашенные чеки. Проверьте любой неточный, по вашему мнению, платеж.

o Проверяйте рекомендации подрядчика, когда вам нужно провести ремонтные работы по дому. Сравните оценку стоимости работ нескольких подрядчиков.

Внимательно прочитайте все пункты документа. Если вам необходимо разъяснение положений или условий контракта, обратитесь к человеку, которому вы доверяете – осведомленному члену семьи или юристу. Обдумайте все расходы на финансирование, прежде чем вы согласитесь на заем.

ПОЛЕЗНЫЕ ИСТОЧНИКИ

AARP Web address: www.aarp.org

Attorney General's Consumer Hotline Toll Free: (877)
877-9392

Financial Fraud and Consumer Protection
Section Portland: (503) 229-5576
1162 Court Street, NE Salem: (503) 378-4320
Salem, OR 97301 TTY: (503) 378-5938

Certegy, Inc. бесплатно: (800) 437-5120

Department of Consumer & Business Services
бесплатно: (866) 814-9710
Division of Finance & Corporate Securities Phone: (503)
947-7854
Web address: <http://dfcs.oregon.gov/resources.htm>

Equifax Credit Bureau бесплатно: (800) 685-1111
P.O. Box 740241 Web address: www.equifax.com
Atlanta, GA 30374-0241

*****Для заявления о мошенничестве звонить бесплатно: (800) 525-6285

Experian Credit Bureau бесплатно: (888) 397-3742 or
888-EXPERIAN
P.O. Box 2002 TTY: (800) 972-0322
Allen, TX 75013 Web
address: www.experian.com

***** Для заявления о мошенничестве звонить бесплатно: (888) 397-3742 или 888-EXPERIAN

Federal Trade Commission (FTC) Web
address: www.ftc.gov

Federal Trade Commission Identity Theft Hotline
бесплатно: (877) 438-3448 or 877- IDTHEFT
TTY: (202) 326-2502
Web address: www.consumer.gov/idtheft

Insurance Benefit Assistant (SHIBA) бесплатно: (800)
722-4134
Web address: www.medicare.gov

Local housing non-profit бесплатно: (800)
569-4287
Web
address: <http://www.hud.gov/offices/hsg/sfh/hecm/rmtopten.cfm>

Oregon Company Section Phone: (503) 947-7982

Oregon Consumer Protection Section бесплатно: (888)
877-4894
Phone: (503) 947-7984

Oregon Insurance Division бесплатно: (888)
877-4894
Web address: www.oregoninsurance.org

Oregon Medical Insurance Pool (OMIP) бесплатно: (800)
848-7280

Seniors & People with Disabilities бесплатно: (800)
232-3029
Elder Financial Exploitation Prevention
Program Phone: (503) 945-5811
500 Summer St. NE
Salem, OR 97301

State office Phone: (800) 232-3020
TTY/Voice (503) 945-5811
Fax: (503) 978-8966

SCAN бесплатно: (800) 262-7771

TeleCheck бесплатно: (800) 710-9898
Phone: (503) 927-0188

Trans Union Credit Bureau бесплатно: (800) 888-4213
P.O. Box 1000 TTY: (877) 553-7803
Chester, PA 19022

***** Для заявления о мошенничестве звонить бесплатно: (800) 680-7289

Спонсоры выпуска буклета:

Senior Forums, Inc.

Seniors Educating Seniors

