

В этом видео дается определение финансовой эксплуатации, а также обсуждаются различные формы финансового злоупотребления, перечислены лица, которые могут воспользоваться финансами уязвимого человека, а также признаки финансовой эксплуатации и способы ее предотвращения.

Финансовая эксплуатация — это кража или неправомерное использование денег, имущества или иных объектов собственности другого лица для личной выгоды. Деньги или объекты собственности могут быть изъяты посредством обмана, преследований или угроз. Любой человек может стать жертвой финансовой эксплуатации. Однако, уязвимые люди, например лица, находящиеся под опекой, подвергаются более высокому риску. Именно поэтому опекуны имущества должны хорошо понимать типы и признаки финансовой эксплуатации. Вооружившись этой информацией, вы сможете определить, остановить и предотвратить финансовую эксплуатацию находящегося под опекой лица. Кроме того, имейте в виду, что люди могут попытаться воспользоваться вашим положением, поскольку вы являетесь опекуном имущества. Существует много форм финансовой эксплуатации. Среди прочих очень распространено воровство, а именно изъятие денег или имущества, в том числе ювелирных украшений или других ценных предметов, без разрешения. Другим типом является мошенничество, подразумевающее обманные действия или введение в заблуждение человека ради личной выгоды. В качестве примеров финансового мошенничества можно привести фальсификацию и подделку документов, несанкционированное оформление чеков, мошенничество с инвестициями, с ипотекой и в сфере страхования. Другой довольно распространенный в наше время тип финансовой эксплуатации — кража личных данных. Это касается незаконного доступа к персональным данным и использования личной или финансовой информации человека, например, его имени, номера социального страхования, даты рождения, номера кредитной карты или банковского счета. Маркетинговые или

лотерейные мошенники также обогащаются за счет финансовой эксплуатации. Они дают ложные обещания о предоставлении денег, услуг или товаров с целью получения вознаграждения, пожертвований или личной информации от жертвы. Мошенники могут связаться с жертвой по телефону, электронной или обычной почте, телевидению, посредством печатной рекламы или при личной встрече.

Кто совершает финансовые злоупотребления? Неудивительно, что мошенником часто оказывается человек, которого знает жертва. Это может быть член семьи или знакомый. Лица, ухаживающие за пациентом, а также поставщики услуг также могут быть правонарушителями. Иногда финансовые консультанты используют других для своей выгоды. Наконец, преступники и аферисты выбирают уязвимых людей в качестве жертвы.

Какие признаки могут указывать на финансовую эксплуатацию? Конечно, всегда нужно обращать внимание на факты исчезновения денег или имущества. Однако, другие признаки не всегда очевидны. Например, о финансовой эксплуатации могут свидетельствовать частые или большие «подарки» новым «друзьям» или лицам, ухаживающим за вашим подопечным. Обратите внимание на внезапные или необоснованные изменения в опекаемом Вами имуществе. Это могут быть несанкционированные изъятия или транзакции, новые пользователи кредитной картой или банковскими счетами. Другие изменения или попытки изменить такие вещи, как завещания, полисы страхования жизни или пенсионные счета могут быть признаками эксплуатации. Вам следует насторожиться, если оплачиваются какие-либо товары или услуги, но Ваш подопечный их не получает. Также приобретенные им товары могут быть новыми, но неуместными для него. Проявите осторожность в случае требования оплатить коммунальные услуги, чтобы их не прекратили предоставлять, а также если вы обнаружите соответствующие признаки в письмах или текстовых оповещениях по поводу имущества. Если вы заметили пропажу письма или текстового оповещения о существующих счетах подопечного, возможно, он уже подвергся финансовой эксплуатации. Это может произойти, если вы вдруг начнете получать оповещения по

электронной почте о новых счетах, открытых от имени находящегося под опекой лица. Наконец, будучи опекуном имущества, вы также можете стать объектом финансовой эксплуатации. Будьте осторожны с лицами, которые оказывают давление на вас, чтобы заставить вас использовать ваши полномочия ненадлежащим образом. Они могут попросить вас потратить деньги на ненужные услуги или товары, предоставить доступ к опекаемому вами имуществу или разрешения его использовать.

Как вы можете предотвратить эксплуатацию? Вам необходимо ограничить доступ к счетам или имуществу. Не выдавайте номер социального страхования вашего подопечного, данные о его кредитной карте, номере счетов или паролях. Для предотвращения эксплуатации необходимо вести надлежащий учет. Отмечайте все, что поступает во владение и выбывает из владения подопечного. Записывайте все осуществляемые вами действия. Храните финансовые документы и записи в безопасном месте, к которому только вы будете иметь доступ. Часто контролируйте счета и фактуры подопечного и обращайтесь внимание на необычные или несанкционированные транзакции. Соблюдайте простые меры предосторожности. Никогда не выписывайте чек без обозначения суммы оплаты и никому не позволяйте указывать сумму самостоятельно. Обеспечьте сохранность ценного имущества, принадлежащего вашему подопечному. Например, храните ювелирные изделия или другие личные вещи в сейфе. Не подписывайте непонятные вам документы. Помните: будучи опекуном имущества, вы можете стать объектом финансовой эксплуатации. Остерегайтесь лиц, которые пытаются повлиять на ваш метод управления имуществом подопечного. Не обращайтесь внимания на сделки, которые кажутся «слишком хорошими, чтобы быть правдой». Следите за людьми, которые могут пытаться влиять на вашего подопечного, изолировать его или наносить ему вред. Это может быть новый лучший друг, который получает много подарков.

Помните: финансовая эксплуатация представляет собой хищение или злоупотребление финансами другого лица и может проявляться в виде краж, мошенничества или надувательства. Преступниками могут оказаться друзья, родственники, лица,

ухаживающие за вашим подопечным, специалисты по финансовому планированию, совершенно незнакомые люди или аферисты. Есть разные признаки финансовой эксплуатации: от недостающих денег до несанкционированных транзакций и неожиданных оповещений об открытии нового счета. Для предотвращения финансовой эксплуатации необходимо вести регулярный учет и обеспечить надлежащую сохранность финансовой информации и документов.