



Офис штата Нью-Йорк
по оказанию помощи
детям и семьям

РСА

ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЕ СЛУЖБЫ ДЛЯ
ВЗРОСЛЫХ

**ФИНАНСОВАЯ
ЭКСПЛУАТАЦИЯ
ЛЮДЕЙ
ПРЕКЛОННОГО
ВОЗРАСТА И ЛИЦ С
ФИЗИЧЕСКИМИ
ИЛИ
УМСТВЕННЫМИ
НЕДОСТАТКАМИ**



Вводная часть



Случаи финансовой эксплуатации людей преклонного возраста и лиц с физическими или умственными недостатками становятся всё чаще и чаще встречающимся явлением.

Согласно Закону о Социальных службах (Social Services Law 473.6) финансовая эксплуатация определяется следующим образом: неправомерное использование фондов, собственности и средств совершеннолетнего лица другим лицом; подобное использование включает в себя (но этим не ограничивается) обман, мошенничество, присвоение или растрату имущества, сговор, подлог, подделку документов, принудительный перевод собственности или отказ в доступе к имуществу. Во многих случаях злоумышленником является член семьи или знакомый. Люди преклонного возраста могут также явиться жертвой лиц, на чьем попечении они находятся, либо других доверенных лиц, таких, как адвокаты или биржевые маклеры. Мошенничество может быть совершено и незнакомцами, которые постараются установить тесные дружеские отношения с незащищенными людьми преклонного возраста и лицами с физическими или умственными недостатками для того, чтобы использовать эти отношения с корыстной целью.

Что можно по этому поводу предпринять?

С помощью Попечительских служб для взрослых (PSA) местные отделы социальных служб расследуют переданное на их рассмотрение дело о возможном случае финансовой эксплуатации местных жителей, а именно нуждающихся в их помощи взрослых людей в возрасте от 18 лет и старше.

В штате Нью-Йорк возраст более чем 60% клиентов, обслуживаемых PSA, превышает 60 лет.

PSA оценит создавшееся положение и организует предоставление необходимых услуг. В случае если преступление могло иметь место, дело передается на рассмотрение в полицию. Если рассматриваемое дело касается совершеннолетнего, не нуждающегося в специфической помощи, ему (ей) помогут связаться либо с соответствующими службами на территории местной общины, либо с другой организацией, такой, как Отдел для лиц пожилого возраста.

Для того чтобы получить информацию о попечительских услугах для лиц преклонного возраста и людей с физическими или умственными недостатками либо чтобы известить о возможном случае финансовой эксплуатации, обращайтесь в Попечительскую службу для взрослых при местном отделе социальных служб вашего графства, а если вы проживаете в г. Нью-Йорке, то звоните в Управление кадров (HRA), в Центральное бюро по приему и обработке рапортов (Central Intake Referral) по телефону 212-630-1853.

Извещение о возможных случаях финансовой эксплуатации

Любому лицу, обеспокоенному тем, что человек преклонного возраста или нуждающийся в помощи совершеннолетний может подвергаться финансовой эксплуатации, следует позвонить в PSA местного отдела социальных служб.

В соответствии с Законом о Социальных службах (Social Services Law 473-b) любому лицу, которое, руководствуясь самыми лучшими побуждениями, извещает о том, что, на его взгляд, тот или иной взрослый человек нуждается в помощи попечительских служб, предоставляется иммунитет от привлечения к ответственности в гражданском суде.

PSA как можно скорее начнет расследование и не позднее чем через 3 дня посетит человека, в отношении которого эта служба была поставлена в известность. PSA оценит вероятность опасности такого человека явиться жертвой злоумышленника и его физическое или умственное состояние, его желание принять помощь и возможность других людей оказать помощь в защите этого человека. В зависимости от обстоятельств того или иного дела PSA предоставляет таким лицам доступ к различным службам, в том числе и к службам интервенции.

Какую помощь могут оказать сотрудники банка?

Сотрудники банка находятся в уникальном положении – у них имеется возможность рано распознать случай злоупотребления финансами людей преклонного возраста и лиц с физическими или умственными недостатками. Зачастую сотрудники банка, по роду своей службы входящие в контакт с клиентами, замечают, что, судя по тому, как складываются обстоятельства, клиент, по их мнению, может оказаться в рискованной ситуации. Сотрудникам банка следует отдавать себе отчет в таком подозрительном поведении или в таких банковских операциях, которые указывают на то, что финансовая эксплуатация может иметь место. Банки в состоянии оказать помощь в защите своих клиентов, т.е. они способны установить для своих служащих такие правила, которые позволят им определить, а затем и поставить в известность назначенного для этой цели менеджера о том, что лицо преклонного возраста либо человек с физическими или умственными недостатками может явиться жертвой финансовой эксплуатации. Менеджер, в свою очередь,

решит, достаточно ли оснований на то, чтобы известить PSA или, в случае если ситуация требует немедленного разрешения, полицию.

PSA оценит положение и, возможно, посчитает необходимым получить доступ к банковским документам, принадлежащим лицу, дело которого было передано на рассмотрение. С клиента будет, по возможности, получена специальная форма, дающая доступ к банковским документам, а если это не представится возможным, PSA потребует доступа к таким документам на основании Закона о Социальном обеспечении (Social Services Law 144-a).

Закон о Социальном обеспечении предписывает банкам и другим финансовым учреждениям представлять определенную информацию работникам социальных служб. PSA использует эту информацию, а также информацию, почерпнутую из собеседований, для того, чтобы определить, имел ли место случай финансовой эксплуатации и для того, чтобы разработать шаги для разрешения существующей проблемы.

Признаки финансовой эксплуатации

Люди преклонного возраста и лица с физическими или умственными недостатками могут подвергаться финансовой эксплуатации в случае, когда:

- ◆ они оставлены без присмотра или, принимая во внимание их нужды и финансовое положение, получают неудовлетворительную помощь;
- ◆ они обособлены от других членов семьи или не имеют доступа к какой-либо помощи;
- ◆ незнакомое лицо, в чьей компании они находятся, уговаривает их изъять со своего счета крупную сумму денег;
- ◆ они находятся в обществе члена семьи или другого лица, которое, судя по всему, принуждает их изъять деньги со счета или перевести их на другой счет;
- ◆ им не позволяют говорить от своего имени или принимать решения;
- ◆ человек, с которым они знакомы, проявляет слишком живой интерес к их финансовой ситуации;
- ◆ они обеспокоены или напуганы присутствием сопровождающего их лица;
- ◆ их объяснения о том, что они собираются делать со своими деньгами, кажутся сомнительными;
- ◆ они встревожены или озадачены тем, что с их банковского счета «исчезли деньги»;
- ◆ они не в состоянии вспомнить, какие финансовые операции они произвели или какие документы были ими подписаны;
- ◆ они боятся того, что их выселят или поместят в медицинское учреждение закрытого типа, если они не дадут денег лицу, на чьем попечении они находятся.

Подозрительные банковские операции

- ◆ Необычное число банковских операций:
 - ◆ частый перевод счета с одного банка (или его отделения) в другой;
 - ◆ изменение в сложившейся привычке изъятия денег со счета или изъятие необычно крупных сумм;
 - ◆ изъятие или перевод крупных сумм с недавно открытого совместного счета.
- ◆ Характер банковских операций противоречит привычкам клиента:
 - ◆ изъятие крупных сумм со сберегательного счета или со счета, по которому редко проводятся операции;
 - ◆ частое изъятие денег с автоматических кассовых машин (АТМ), особенно если здоровье пожилого человека ослаблено или если он никогда раньше не пользовался АТМ;
 - ◆ регулярно производимая выписка денежных чеков за жилье или коммунальные услуги неожиданно прекращается;
 - ◆ бенефициарные трасты, стабильные и разовые, аннулированы;
 - ◆ условия распределения платежей изменены таким образом, что эти платежи обязаны выделяться третьим лицам.
- ◆ Вызывающие подозрение подписи на чеках или других документах, таких, как заявление на получение кредитной карточки:
 - ◆ подпись выглядит подделанной;
 - ◆ подпись выглядит верной, но указанная сумма денег написана другой рукой;
 - ◆ использование разных ручек или чернил может означать, что что-то не в порядке.
- ◆ Неожиданное увеличение наделанных долгов, в то время как лицо преклонного возраста, судя по всему, не осведомлено о проведенных банковских операциях:
 - ◆ получены ссуды в банке или второй ипотечный кредит;
 - ◆ большие долги в счет использования кредитной карточки или резервного кредита.
- ◆ Доверенное лицо или другой человек начинает распоряжаться делами совершеннолетнего, снимая со счета деньги без какой-либо явной выгоды для этого совершеннолетнего.
- ◆ Выписки с банковского счета и аннулированные чеки клиенту больше не присылаются (проверить, не является ли это желанием клиента).
- ◆ Человек преклонного возраста, либо лицо с физическими или умственными недостатками, либо сопровождающее лицо приводит не внушающие доверия доводы относительно проведенных банковских операций.

**Офис штата Нью-Йорк
по оказанию помощи детям и семьям
(OCFS)**

Capital View Office Park
52 Washington Street
Rensselaer, New York 12144

Посетите наш веб-сайт:

www.ocfs.state.ny.us

По вопросам, касающимся ухода за детьми, ухода за приемными лицами и усыновления (удочерения), звоните по телефону:

1-800-345-KIDS

Чтобы сообщить о случаях жестокого обращения с ребенком или невыполнения обязанностей в отношении ребенка, звоните по телефону:

1-800-342-3720

По вопросам о законодательном акте о защите покинутых младенцев (Abandoned Infant Protection Act) звоните по телефону:

1-866-505-SAFE

**Чтобы узнать телефон Отдела вашего графства по предоставлению услуг
взрослым, звоните:**

1-800-342-3009

(после соединения нажмите 6)



Штат Нью-Йорк



Офис по оказанию помощи детям и семьям

В соответствии с законом «Об американцах, имеющих инвалидность» Офис штата Нью-Йорк по оказанию помощи детям и семьям по вашей просьбе предоставит данный материал в крупном шрифте или на аудиокассете.

Pub. #4664-RU (11/02)