



JOHN J. HOFFMAN

Fiscal General Interino

División de Asuntos del Consumidor

Steve C. Lee, Director Interino

Buró de Valores

Laura H. Posner, Jefe

Para publicación inmediata:

Día 22 de Octubre del 2015

Para más información:

Jeff Lamm, 973-504-6327

Lisa Coryell

El Buró de Valores de Nueva Jersey obtiene una decisión de \$14 millones contra estafadores de pirámides Ponzi que defraudaron a inversionistas decanos

NEWARK – Un Juez de la Corte Superior Estatal ha dado un fallo que manda a los responsables de un esquema de Ponzi a pagar \$8.6 millones en completa restitución a los inversionistas decanos que defraudaron, y \$5.49 millones en multas civiles.

El Juez de la Corte Superior Thomas M. Moore en Newark dio un fallo a favor del Bureau of Securities confirmando su Motion for Summary Judgment and Final Judgment (Moción de Fallo Sumario y Fallo Final) por Default (Incomparecencia) contra Michael William Kwasnik, Esq., un abogado suspendido en New Jersey y Pennsylvania que ahora reside en Aventura, Florida; Joseph Michael Schifano de Brick, New Jersey, un ex agente registrado de un corredor-distribuidor; y Daniel Francis McCorry, previamente de Ventnor, New Jersey ahora residiendo en Florida, también un ex agente registrado de un corredor-distribuidor.

La Corte descubrió que Kwasnik, Schifano y McCorry fraudulentamente ofrecieron y vendieron pagarés a 73 inversionistas decanos de Liberty State Financial Holdings Corporation (LSFHC) basada en Cherry Hill, New Jersey de parte de su sucursal Cherry Hillthrough, Liberty State Benefits of Pennsylvania, Inc. (LSBPA), falsamente diciendo que era una inversión “segura,” “protegida,” y “garantizada” de producir un 12% de tasa anual de retorno. También les dijeron que los pagarés de tres años ofrecidos por LSBPA serían usados para comprar seguros de vidas e intereses financieros en Irrevocable Life Insurance Trusts (Fideicomiso de seguro de vida irrevocable).

En realidad, los fondos de los inversionistas fueron inapropiadamente usados por los acusados en un esquema de pirámide Ponzi para pagar a los existentes inversionistas con el dinero de los nuevos y también transfiriendolos a Kwasnik y a otros acusados, miembros de la familia de Kwasnik, y a la firma que él controlaba. La acción legal del Estado también se puso contra el

padre de Kwasnik, William Kwasnik, LSFHC y LSBPA, que previamente llegaron a un acuerdo en el caso contra de ellos.

“Los decanos inversionistas se están convirtiendo más y más en el blanco del fraude de inversiones debido a que por lo general son los dueños de bienes tangibles y pensiones que son muy atractivos a los estafadores,” dijo el Acting Attorney General John J. Hoffman. “Todos los inversionistas, y especialmente los mayores de edad que han acumulado sus bienes con el tiempo, tienen que tener mucha cautela cuando se les ofrece inversiones que parecen demasiado buenas para ser verdad.”

Los acusados Kwasnik, Schifano y McCorry son todos responsables por pagar \$8.6 millones en restitución, además de multas civiles como está anotado abajo:

- Kwasnik, ex Corporate Counsel a LSFHC y LSBPA, y ex-Chairman of the Board of Directors de LSFHC (bajo su previo nombre), \$3.65 millones;
- Schifano, \$920,000; y
- McCorry, \$920,000.

Schifano y McCorry fueron disciplinados por el Bureau en el 2005, bajo una acción de implementación acerca de valores no relacionada al presente caso.

“Cualquier “garantía” de retorno de una inversión, como el 12 por ciento de tasa anual prometido a los inversionistas como en este caso, debe tomarse como una clara alerta de fraude,” anotó Steve Lee, Acting Director of the New Jersey Division of Consumer Affairs. “Los inversionistas tienen que tener mucho cuidado que no sean seducidos por falsas y vacías promesas de que hay tal cosa como una inversión sin riesgo.”

La corte descubrió que los acusados explotaron la confianza puesta en ellos a través de previas relaciones de negocios o legales. Entre otras cosas, la Corte dijo que Kwasnik, un abogado, se aprovechó de la relación que tenía con los clientes para venderles fraudulentos pagarés e inapropiadamente usó su poder de administrador legal para comprar pagarés de parte de fidecomisos.

Aunque los decanos forman aproximadamente el 20% de la población de New Jersey, estos son un tercio de las víctimas de fraude de inversiones – un porcentaje que no refleja la cantidad actual porque los decanos vacilan reportar fraude de inversión, anotó Laura H. Posner, Chief of the Bureau of Securities.

“Los inversionistas mayores de edad se enfrentan con riesgos significantes cuando se convierten en víctimas de fraude de inversión,” anotó Posner. “Desafortunadamente, como este caso demuestra, incluso consejeros en los que se confía a veces intentan solicitar dinero de los mayores de edad. Es, por lo tanto, crítico que los ancianos y los que los cuidan permanezcan vigilantes acerca de la posibilidad de estafas de inversiones y tienen que tomar pasos para proteger sus bienes.”

En Agosto 26, 2015, Kwasnik admitió culpabilidad a 2 cargos de fraude de valores en Delaware en un caso semejante. Como parte de admisión de culpabilidad, se le mandó a Kwasnik que pagara más de \$300,000 en restitución a los inversionistas. Previamente, en Enero 29, 2013, Kwasnik admitió culpabilidad a cargos en segundo y tercer grado de lavado de dinero en New Jersey. Se le mandó a Kwasnik bajo el acuerdo de admisión de culpabilidad que pagara restitución completa a las víctimas, incluyendo al patrimonio de una de las víctimas fallecidas por un total de \$1.2 millones.

Rudolph G. Bassman, Chief of Enforcement, Supervising Investigator Leon Martin, y los Investigadores del Bureau Isaac Reyes y Michael LaChapelle condujeron la investigación de parte del Bureau.

El Deputy Attorney General Emanuel S. Asmar de la Securities Fraud Prosecution Section en la Division of Law representó al Bureau of Securities en este asunto.

Se puede poner en contacto con el Buró llamando al número gratis si llama desde New Jersey al **1-866-I-INVEST** (1-866-446-8378) o de fuera de New Jersey al **973-504-3600**. Se le anima al público que vaya al sitio web del Bureau www.njsecurities.gov

###