

ULTRA SECRETO MANUA DEL BANQUERO

PARA
banquero
SOLO .

Este manual está diseñado
únicamente para presidentes y vicepresidentes de bancos.

No permita que los empleados bancarios de nivel inferior revisen.

TEMAS

CONTRATO DE PRÉSTAMO SECRETO.

SECRETOS DEL TRIBUNAL Y DE LA D UCC.

CÓMO LOS BANQUEROS PUEDEN DUPLICAR RÁPIDAMENTE EL DINERO.

MÉTODOS PARA EL CONTROL DE LOS MEDIOS Y LA POLÍTICA
Y JUECES.

Mensaje a banqueros, políticos y autoridades

Si se hacen amenazas al Sr. Schauf o se aprueban leyes para intentar detener al Sr. Schauf, tenemos un plan legal. Tenemos un plan para dar jaque mate a los banqueros sin importar qué estrategia se utilice para detener al Sr. Schauf. El Sr. Schauf ha puesto información crítica en manos de otros que será divulgada, en masa, si los banqueros/políticos toman ciertas acciones. El señor Schauf actuará de manera legal, actuará con decisión y rapidez, de una manera que ningún banquero desearía que sucediera. Si el señor Schauf tiene problemas, supondrá que provienen de los banqueros y emprenderá acciones legales. El señor Schauf sugiere que los banqueros se aseguren de que el señor Schauf siga siendo muy feliz.

Los banqueros pueden acercarse al Sr. Schauf con una oferta de acuerdo. Si los banqueros intentan implantar una identificación nacional o un chip de computadora, usan el terrorismo para forzar su acción, amenazan al Sr. Schauf o usan otros métodos, Sr.

Schauf tiene un plan para dar jaque mate legal a estos intentos y vencer a los banqueros. El Sr. Schauf cree que fue llamado por Dios para sacar a la nación de la esclavitud de la deuda y el Sr. Schauf teme a Dios más que al hombre.

El Sr. Schauf asegura a todos los estadounidenses que se han considerado todas las contingencias, junto con nuestra respuesta. NO FALLAREMOS. Dios está con nosotros y ningún hombre puede detener a Dios.

Mi objetivo es informar a todos los estadounidenses la verdad para que luego puedan votarme como presidente y así corregir el problema bancario y devolverles sus derechos y libertades.

Contenido

Prefacio	5
Expresiones de gratitud	9
Introducción	11
Acerca del autor Acerca del	15
manual—Su propósito Capítulo 1—Advertencia	16
Capítulo 2—Estrategia judicial	17
Informe bancario CPA de THOMA S	22
SCHAUF Capítulo 3—Leyes y estrategias adicionales Capítulo 4—Lo que CP A	34
temen los banqueros Capítulo 5—Avisos Capítulo 6—Capítulo de dos	48
tipos de dinero 7—Tarjetas de crédito Capítulo 8—	51
Asientos contables de tarjetas	55
de crédito Capítulo 9—Cobradores de deudas Capítulo	58
10—Duplicar el dinero Capítulo 11—	61
Cambiar el sistema Capítulo 12—El miedo máximo a los banqueros Capítulo	65
13—La amenaza a la economía Capítulo 14—	67
Título 12 USC 78 Capítulo 15—Auditores y abogados	69
80 Capítulo 16—Introducción a los procedimientos	72
judiciales preliminares... 83 Capítulo 17—La Biblia y la banca	73
actual 90 Resumen 97 Apéndice Admisiones judiciales sugeridas	75
ESTRATEG YOF NOTIFICACIÓN EOF ADECUADA E RESTRICCIÓN OF	
	102
	103
	106
DECLARACIÓN JURADA DE	110
RENDIMIENTO DEBIDO de I. Ben Robado	112
DECLARACIÓN JURADA [Banco]	114
DECLARACIÓN AVI T [Unión de Crédito]	116
NOTIFICACIÓN E y DEMANDA D	118
NOTIFICACIÓN E DE LA ALEGADA DISPUTA DE PRÉSTAMO E	128
AVISO EOF TITULAR RIN DU E CURSOS Y ESTADO	134
AVISO E PARA SOLICITUDES DE CONFIRMACIÓN DEL TOF [1]	138
AVISO E PARA SOLICITUDES DE CONFIRMACIÓN DEL TOF [2]	140
AVISO EOF INCUMPLIMIENTO DEL ACUERDO HOF	142
AVISO Y DEMANDA DE DIVULGACIÓN COMPLETA 145	
COMPROBANTE DE ENVIO G y CERTIFICADO E de SERVIC E 148	
Leyes, Estatutos, Reglamentos, Términos	150
Extractos del primer libro de Tom.	154

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

Las personas que revenden el Manual del banquero ultrasecreto y los libros uno y dos pueden ofrecer servicios de consultoría y/u otros productos. Tenga en cuenta que Tom Schauf no tiene socios y que cualquiera que contrate para consultas u otros servicios actúa como un agente independiente. Tom Schauf no tiene control sobre lo que otras personas le ofrecen como consultas, comentarios, consejos, información o productos. Tom Schauf no es responsable de lo que estos otros puedan ofrecer ni de los resultados de los mismos.

Este manual tiene únicamente fines educativos y no asesoramiento legal. Tom Schauf te está educando para que puedas votarlo como presidente y corregir los problemas.

Prefacio

~~En el prólogo del segundo libro de Tom. Los votantes estadounidenses vs. El Banco-~~
Sistema de ing. Tom dice: "Sé que Dios me llamó para llevar el mensaje bancario a la nación. No pretendo hacer esto desde mi poder, sino más bien desde la autoridad, el poder y la provisión de la unción de Dios en mi vida".

Desde marzo de 1998, comencé a leer los libros de Tom y a escuchar sus cintas de audio, y con frecuencia escuchaba a Tom en la radio de onda corta mientras intentaba obtener noticias alternativas sobre lo que realmente está sucediendo en este país. Después de confirmar la información de Tom mediante mi propia investigación y participar en las conferencias telefónicas semanales de Tom, se hizo evidente que era hora de que yo tomara parte activa para ayudar a Tom en su llamado.

En una llamada telefónica reciente con Tom, se preguntó por qué se había perdido algunos intercambios financieros importantes en su empresa más reciente. ¡Se dio cuenta de que Dios quería que este Manual se completara primero! Me parece que Dios está listo AHORA para comenzar el cumplimiento de la Visión descrita en Habacuc 2:

Entonces el Señor me respondió y dijo: ~~"Graba la visión,~~
~~y escríbelo en tablas, para que contra el que lo lea. Porque~~ todavía es el tiempo señalado; se apresura hacia la meta y no fracasará. Aunque tarde, espéralo; porque ciertamente vendrá, no tardará...

He aquí el orgulloso, su alma no está bien dentro de él...

¿No entonarán todos ellos canciones de burla contra él, incluso burlas e insinuaciones contra él, y dirán: '¡Ay del que ~~aumentó~~ lo que no es suyo, por cuánto tiempo, y se enriquece con préstamos? ~~¿No se levantarán de repente los acreedores y se~~
~~despertarán~~ los que te cobran? ~~De hecho,~~ seréis para ellos botín. Por cuanto has saqueado a muchas naciones, todo el resto de los pueblos te saqueará a ti, a causa del derramamiento de sangre humana y de la violencia ~~hecha a la tierra, a la ciudad y a~~
~~todos sus habitantes.~~" (Hab 2.14, 6-8 LBLA)

¿Es el colapso [del] World Trade Center y el colapso de Enron, ambas grandes potencias financieras de Estados Unidos, sólo una coincidencia? ¿O está el Creador Viviente permitiendo que estos eventos ocurran para preparar el camino para que Su "Remanente" estropee a sus "Amos de esclavos" financieros, tal como malcriaron a los egipcios antes de salir de Egipto? Ciertamente la credibilidad de los contadores públicos y auditores ha sufrido un duro golpe.

Los estadounidenses están empezando a darse cuenta de que necesitan exigir un "FUL L DIVULGACIÓN " y una " CONTABILIDAD E COMPLETA " de quienes

Se supone que deben proteger sus relaciones financieras, así como políticas e internacionales. est.

¡Así que el momento de publicación de este "Manual del banquero secreto" de Tom no podría haber sido mejor! Quizás esto sea parte del cumplimiento de Isaías 41.15: "He aquí, te he hecho un trillo ["instrumento"—KJV] nuevo, agudo y de doble filo; trillarás montañas, y las pulverizarás , y harás colinas como paja." (NASV) Dado que la esclavitud actual se logra principalmente mediante contratos escritos y leyes de hombres (¡papeleo!), este "instrumento" probablemente sea una solución de "papeleo": usar el propio sistema de papeleo de Babilonia contra ellos. "A Babilonia irás [sus estatutos: UCC, USC, CFR]; allí serás librado"

(Miqueas 4.10, 16). "Tú traspasaste con tus propias lanzas la cabeza de su multitud" Habacuc 3.14 LBLA).

¿Qué tan importante es que actuemos de acuerdo con este Manual y se lo contemos a nuestros amigos? Miqueas 6 muestra que Dios está enojado con nosotros por no hacer algo con respecto a este sistema de castas financieras, y nos azotará con enfermedades y pobreza a menos que actuemos para exponer y corregir este fraude e injusticia. Note Miqueas 6.1, 2, 10-16 (NASV):

Oíd ahora lo que dice el Señor... Escuchad, montes,
a la acusación del Señor... Porque el Señor tiene un caso.
contra su pueblo...

¿Queda todavía un hombre en la casa de los malvados, junto con los tesoros de la maldad y una medida corta que está maldita ("abominable"—KJV)? ¿Puedo justificar una balanza perversa y una bolsa de pesas engañosas? Para los hombres ricos de la ciudad está llena de violencia ["ganancia injusta"—Strong's 2555]) sus residentes

hablan mentira ["incumplimiento de contrato" Strong's 8267], y su lengua es engañosa en su boca.

Así también os enfermaré, os heriré y os desolaré a causa de vuestros pecados. Comerás, pero no te saciarás [¡no lo suficiente para comer!]. . . sembrarás pero no cosecharás [¡esclavitud!]. . . por lo tanto, te entregaré en desuso.
estructura...

Pongámoslo de esta manera. . . Dado que se profetiza que el Remanente estará haciendo esta Obra de "estropear a los amos del dinero", si NO participamos en esta Obra, entonces ¡NO SOMOS PARTE DEL REMANENTE DE DIOS! eso dice Habacuc 2. _____

"¡Levántate y trilla" (Miqueas 4.13) es el "grito de batalla" iluminado de este Remanente, que consagra la ganancia y la sustancia al "Señor de toda la tierra"! Quienes forman parte del Remanente no están enfocados egoístamente en "ir a los tribunales para salir de sus propios préstamos". Se centran en la obra de Dios del fin de los tiempos de corregir el sistema eliminando el fraude, permitiendo que todos tengan plena divulgación e igual protección bajo la ley, para que nadie resulte dañado por el robo o la falsificación, que degrada la moneda. El Creador Viviente se preocupa por todos los pueblos de la tierra y no se complace en la muerte de nadie (Ezequiel 18,32). De la misma manera, debemos preocuparnos por todos, y no ser como Jonás, quien solo se preocupaba por sí mismo y por cómo se vería si Dios no borrara a todo el pueblo de Nínive por sus pecados como Jonás había profetizado. _____

Isaías 52.1-3 muestra que ya es hora de "Despertar, Despertar" (de ser drogado y embrutecido por la televisión), de "sacudirse el polvo" (lavado de cerebro de la propaganda de los medios de comunicación), de "levantarse y sentarse". " (regla), y "soltarse de las cadenas que llevan al cuello" (contratos fraudulentos). "Fuisteis vendidos por nada y seréis redimidos sin dinero". Si le robaron su pagaré, este manual lo liberará al exponer la veracidad del acuerdo de préstamo y brindarle "Avisos" para exigir la divulgación completa de los asientos contables.

Algunas personas de otras religiones pueden sentirse "desanimadas" por las referencias bíblicas en este Prólogo y en este Manual. Esto es comprensible, dado

la desinformación y la desinformación que abunda en el mundo "civilizado" e "ilustrado" de hoy sobre la creación versus la evolución, y las guerras y la explotación que ocurren en nombre de la "religión" (ver artículo sobre esto en <http://freedomnews.com/evolución.html>). Sólo puedo pedirles que estén abiertos a la posibilidad de que exista un Creador Viviente, y que sean tolerantes y respetuosos con nuestras convicciones al respecto, así como creemos en un Creador que es un Dios de Verdad, Confianza, Coraje y Libertad y que respete el libre albedrío moral de todos.

Habacuc 2 declara una visión de un remanente espiritual del Pueblo de Dios de todas las nacionalidades que se levanta repentinamente como acreedores para cobrar lo que les fue robado por los engañosos amos internacionales del dinero de esta generación del tiempo del fin. Es una Visión "para un tiempo determinado... ciertamente vendrá; eso seguramente no tardará". Está profetizado que ocurrirá antes de que el Creador regrese a la tierra. Quienes lo lean deberían "correr" (no posponer las cosas). nato). Creemos que el "tiempo señalado" es ahora, y que, según su lectura este Manual, tendrá la oportunidad de formar parte de ese Remanent, con toda la gloria y el crédito por lo logrado para el Creador Viviente que hace todas las cosas posibles.

Douglas-Raymond: Stehling

Expresiones de gratitud

Este manual presumirá que ha leído los libros bancarios de Tom, volúmenes 1 y 2. Tom obtuvo un manual bancario secreto de uno de los

directores de una importante universidad que querían exponer a los banqueros. Tom agradece a esta persona que desea permanecer en el anonimato. Obtener esta información podría haberle costado a la persona su trabajo. Esta persona gastó \$1,000 para hacerle llegar esta información a Tom y se la hizo un regalo. Así que les pido a todos que agradezcan a esta persona por hacer este sacrificio por la nación.

Que utilicemos la información de forma responsable. Nadie debía obtener este manual bancario secreto sin el permiso escrito del presidente del banco.

mella. Este manual reflejará lo que Tom ha leído en el libro del banquero secreto.

manual y exponer la verdad. Tom quiere dejar muy claro que el Dios de la Biblia es quien le ordenó a Tom exponer a los banqueros y liberar a los esclavos de las deudas y la esclavitud. El Dios cristiano es quien recibe la gloria por el trabajo realizado. Dios es quien reunió a las personas adecuadas para hacer que todo esto fuera posible y sucediera. Esta nación fue fundada bajo Dios y hay personas que quieren expulsar a Dios del trono. Dios nunca será expulsado de ningún trono.

Un día todos serán juzgados por el Dios que creó el universo y Tom cree que hay un lugar especial en el infierno para los banqueros y sus agentes que permiten la injusticia. Tom ve claramente la mano de Dios en todo esto y cómo Dios lo puso todo junto. Tom agradece públicamente al Dios cristiano por su mano poderosa al reunir todo esto para exponer el

verdad sobre el contrato de préstamo bancario real. Tom desea reconocer

las personas que desarrollaron la tarjeta de identificación informática en 1984 y la expusieron a Tom. Tom desea agradecer a los banqueros por el manual secreto del banco.

explicando qué hacer en el tribunal. El manual secreto nos deja saber que si hacemos ciertas cosas en los tribunales, el banco tiene serios problemas. Tom agradece a algunos de los banqueros más importantes que trabajan en secreto con Tom para exponer su propio sistema bancario con la esperanza de un cambio. Sí, le dijeron a Tom que si apoyaban públicamente a Tom, podrían matarlos. Tom ha tenido altos funcionarios gubernamentales secretos en lugares importantes ayudando a Tom y Tom agradece a estos valientes.

individuos. Estos banqueros tienen miedo de la identificación y de cómo controlaría

tú. Quieren que ganemos y tienen miedo de hacerlo público hasta que tengamos a los votantes de nuestro lado. El gobierno y los banqueros le hicieron saber a Tom que necesitan el apoyo de los votantes para que esto suceda; así que ayudemos y hagamos

que suceda y salve a Estados Unidos de la esclavitud. Agradecemos al Presidente Bush por confirmar nuestros derechos de libertad de expresión.

Tom también desea agradecer a muchas otras personas que han contribuido desinteresadamente con investigación, tiempo y dinero a este esfuerzo durante los últimos 10 años y han mantenido viva la llama de "BankFreedom.com". Un agradecimiento especial a Doug de "FreedomNews.com" por ayudarnos con este manual y por crear "BankFreedom.Bravepages.com", nuestro nuevo "sitio web replicado" con su foro de miembros para que podamos proteger, compartir y aprovechar más fácilmente el La última información secreta entre nuestro grupo.

Introducción

A principios de la década de 1990, Tom Schauf se enteró de que las familias europeas eran propietarias privadas del Banco de la Reserva Federal. Cuando escuchó esto supo que los banqueros tenían que poseer y controlar el Congreso, los jueces y los principales medios de comunicación. Sabía que controlaban la oferta monetaria, lo que permitía a los banqueros determinar de antemano qué porcentaje de la gente sería embargada, si el mercado de valores subiría o bajaría y cuáles serían las tasas de interés. Tom no quería involucrarse. Varias personas le dieron a Tom un libro sobre la FED y él no quiso leerlo. Estas personas seguían llamando a Tom para ver si había leído el libro. Finalmente, debido a su perseverancia, leyó el libro. Tom sintió que el Dios de la Biblia lo había llamado a difundir la verdad a todos los estadounidenses. En un año y medio, publicó 2 millones de folletos denunciando a los banqueros. Eran folletos hechos con fotocopadoras, no correos electrónicos. En aquel entonces, pocas personas poseían siquiera una computadora.

Tres meses después de empezar a distribuir los folletos, hizo un viaje a las Montañas Humeantes y el cocinero del restaurante había recibido un folleto dos semanas antes. La gente copiaba los folletos y los repartía entre todos. Estos folletos generaron tantas llamadas telefónicas que Tom ni siquiera podía trabajar, así que tuvo que dejar de publicar los folletos. Luego la gente le dijo que los bancos locales creaban dinero nuevo. No lo creía porque eso violaría los GAA P (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados), el principio de concordancia, y sabía que los contadores públicos auditaban los bancos y que estándares de GAA S (Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas) y ética se debían mantener. . . Para demostrarle al mundo que los bancos locales no creaban dinero nuevo, pidió a sus alumnos que impartiera educación continua de contadores públicos. Todos los auditores del banco confesaron y admitieron que era un secreto. Incluso le contaron cómo se hacía. Armado con esta información, Tom mostró a algunas personas, lo que resultó en que unas 20 personas salieran de la hipoteca de su casa. Ahora comenzaron a llegar a la oficina de Tom llamadas telefónicas solicitando información. En ese momento la gente comenzó a utilizar esta información con las compañías de tarjetas de crédito.

En 1996 Tom se mudó a Tucson para alejarse de todas las llamadas telefónicas. Pidió a todos que dejaran de llamar durante un año para poder escribir los libros bancarios. Fueron necesarios casi 3 años trabajando 12 horas al día, 6 días al día.

semana para escribir los libros y hacer las cintas de casete. Ahora hemos encontrado un manual bancario secreto que es sólo para los funcionarios internos del banco, explicando que, si el banco es demandado, y si la gente ve las leyes secretas en este manual bancario secreto, el banco perderá en los tribunales.

Si podemos publicar 2 millones de folletos en un año y medio, piense en lo fácil que será publicar correos electrónicos y tener miles de sitios web exponiéndolos.

Los votantes están dispuestos a convertirse en trabajadores de campaña si saben cuál es el plan es y si saben que podemos ganar. Podemos ganar y estamos ganando.

ning. Ahora es el momento de levantarse y ser contado e informar a los estadounidenses sobre la verdad. Si conseguimos que 100 personas alojen un sitio web, pronto serán 200, y luego 400, y luego 800, y luego 1.600, y luego más de 3.000, y sigue creciendo. Si tenemos aunque sea 1.000 sitios web y cada uno envía 1.000 correos electrónicos, se informará a un millón de votantes. Si todos enviaran correos electrónicos y sus amigos continuaran así, pronto millones de votantes se unirían a nosotros. Cuando tengamos el diez por ciento de los votantes, todos se unirán a nosotros.

Lo popular será unirse a nosotros.

Luchamos en la Guerra Revolucionaria por el mismo problema bancario. Este

La lucha no se librará con balas sino con correos electrónicos, sitios web, libros, el manuales bancarios secretos y votos. Si no te unes a nosotros en esta lucha por

Al ganar la votación, los banqueros recurrirán a un documento nacional de identidad y os esclavizarán aún más.

Tom habló con las personas que crearon la tarjeta de identificación en 1994. Estas personas estaban asustadas. Dijeron que si alguna vez instituyen la identificación, el gobierno y los banqueros podrían rastrear cada transacción monetaria, rastrearlo por satélite y tener un control total y absoluto sobre usted. El gobierno dirá: "Si no tienes nada que ocultar, ¿por qué te importaría?". Olvidan que Estados Unidos es la tierra de la libertad, no la Gestapo de Alemania o la KGB de Rusia. Muéstrame tus papeles... y si no, irás directo a la cárcel. Están buscando excusas para implementar la identificación sobre la que comenzaron a investigar hace casi diez años. Planearon hacerlo; ahora sólo tienen que convencer a la población para que lo haga. Hablemos a los votantes sobre la banca y lo que tienen

nos han hecho y los votantes expulsarán a aquellos que quieren esclavizarnos.

a través de la banca y la identificación. El tiempo se acaba y necesitamos tu ayuda.

Únase a nosotros mientras todavía hay tiempo para hacer el cambio por la libertad.

The Arizona Daily Star, 9 de junio de 2002, pág. A13 informó cómo Ronald Reagan utilizó la CIA/FBI de forma encubierta e ilegalmente intentó detener a sus enemigos políticos según los jueces federales. Si la CIA/FBI intenta amenazar a sus opositores políticos, ¿qué harían si tuvieran un documento de identidad nacional y usted se diferenciara políticamente de ellos? La guerra psicológica de la CIA/FBI se utilizó contra oponentes políticos. Imagínate el control que tendrían con un DNI, rastreándote por satélite, sabiendo dónde estás las 24 horas del día, con quién hablas y todo lo que compras y vendes. Se llama control total y absoluto, lo que hace que la gente tema la libertad de expresión.

El KGB y la Gestapo estarían orgullosos de nuestros legisladores. El presidente Bush quiere un millón de informantes del gobierno. Eso es un informante por cada 240 estadounidenses. Esto le daría a EE.UU. un porcentaje de informantes mayor que el de Alemania del Este había utilizado su temida policía secreta STASI.

Estarán vigilándote.

El 11 de septiembre de 2001, nos hicieron ondear la bandera mientras el Presidente Bush nos quitaba nuestros derechos. ¿Qué tan estúpidos somos? Los principales medios de comunicación guardaron silencio sobre los numerosos testigos y expertos, incluidos periodistas presentes en el lugar, quienes, segundos antes de que se derrumbaran los World Trade Centers (WTC), vieron y oyeron explosiones cerca del nivel del suelo que derribaron el WTC. El WTC fue diseñado para soportar el tamaño de un chorro que lo impactara. Como experto en demolición, le dirán que un edificio como ese debería caer como un árbol, y no hacia abajo, sin equipos de demolición expertos. Los expertos en derribos explican que es muy complicado derribar torres tan grandes sin que caigan como un árbol. No una, sino dos torres cayeron, como si las hubieran derribado equipos expertos de demolición. La televisión mostró lo que parecían ser grandes explosiones cerca del suelo justo antes de que las torres colapsaran. Van Romero, un experto en explosivos y ex director del Centro de Pruebas e Investigación de Materiales Energéticos de New Mexico o Tech, dijo el 11 de septiembre: "Mi opinión, basada en las cintas de video, es que después de que los aviones impactaron contra el WTC hubo "Algunos artefactos explosivos dentro de los edificios provocaron el colapso de las torres". En mayo de 2002 encontramos que Bush fue informado de la amenaza antes del 11 de septiembre. El 23 de mayo de 2002, Bush se opone a una investigación independiente de la información que Bush tenía sobre

La amenaza terrorista anterior al 11 de septiembre. Si no tiene nada que ocultar, ¿por qué lo hizo?

¿Detener la investigación independiente? Antes del 11 de septiembre, las calificaciones de Bush eran

bajo. Después del 11 de septiembre, los índices de popularidad de Bush aumentaron.

Usemos la cabeza por un minuto. Si fueran terroristas, ¿no querrían que el edificio cayera como un árbol destruyendo otros edificios? Muchos de los altos ejecutivos que tenían oficinas en el WT C no vinieron a trabajar esa mañana. Se informa que 50.000 trabajadores no se presentaron a trabajar ese día. Un niño en la escuela anunció el colapso del WT C con unos días de antelación. Mucha gente estaba vendiendo en corto en el mercado de valores, especialmente en acciones de líneas aéreas, apostando a que el mercado de valores bajaría ese día. Entonces, ¿cuál es el trato? Hay un enorme depósito de petróleo en Afganistán. ¿Tuvieron que cambiar de gobierno en Afganistán para conseguir el petróleo? ¿Se trata de dinero, codicia y control? ¿Recuerdas los campos petroleros de Kuwait? Un embajador estadounidense le dijo a Irak justo antes de la invasión que EE.UU. no ayudaría a Kuwait, dándole así luz verde a Saddam para invadir. Luego las Naciones Unidas se movilizaron para contrarrestar esta invasión. Por qué ? ¿ Fue para darle validez a las Naciones Unidas?

Las guerras son muy populares. Ayudan a que usted sea elegido. Se necesita una guerra para quitarle los derechos a los estadounidenses. Nos hicieron ondear la bandera y no decir nada mientras nos quitaban nuestros derechos. Tienes que admitir que son muy hábiles. Para lograrlo, es necesario que los estadounidenses creen todo lo que dice el tubo de las tetas para hacer el trabajo. Por eso debemos despertar a los estadounidenses en materia bancaria. Lo que podemos demostrar y lo que a todos les importa es el DINERO. Casi todo el mundo está endeudado y quiere salir de ellas. Cuando despierten sobre el tema del dinero, lo harán sobre la salud, las Naciones Unidas, la educación, las drogas, las armas y otros temas.

Hay gente en el gobierno que tiene una agenda para quitarle sus derechos y su riqueza. Buscan excusas para hacer el trabajo.

Necesitamos gente honesta en el gobierno. Ayúdenos a enviar los correos electrónicos, alojar el sitio web y vender los libros. Las ventas de libros nos ayudan a financiarnos para salvar esta gran nación y gobierno maravillosos. Sólo necesitamos gente honesta dirigiendo el gobierno. Necesitamos que los votantes pasen de ser empleados gubernamentales que representan a los banqueros a representar a los estadounidenses honestos y amantes de la libertad. Salvar a Estados Unidos depende de ti. ¿PODEMOS CONTAR CON USTEDES PARA AYUDARNOS A HACER EL TRABAJO? En caso afirmativo, contáctenos para crear su sitio web, enviar los correos electrónicos y ayudarnos a vender los libros. Cuando la gente lee los libros, se enoja y se une a nosotros. Gracias de antemano por tu ayuda. Juntos haremos el trabajo.

Esta podría ser nuestra última oportunidad de hacer el trabajo, así que no perdamos el tiempo.

Sobre el Autor

Thomas Schauf tiene una formación diversa. Ha escrito dos libros que revelan el secreto bancario desde el punto de vista de un perito judicial del CP A. Se graduó de la Universidad del Norte de Illinois con una licenciatura en Ciencias con doble especialización en contabilidad y finanzas. Después de graduarse, trabajó como contador de plantilla para Motorola. Trabajó para una pequeña firma de Contadores Públicos Certificados, poseía y operaba su propia firma de corretaje comercial y práctica de Contadores Públicos Certificados. Durante un período de casi diez años, ha testificado en varios casos como Perito en valoración de empresas y ha enseñado las artes de la valoración de empresas, la adquisición de empresas y las negociaciones a compradores, contadores públicos y abogados a nivel nacional. en colegios y universidades importantes. Ha enseñado a abogados y a miles de contadores públicos el arte de la valoración y las negociaciones en su curso protegido por derechos de autor diseñado para cumplir con los requisitos de educación continua. Ha sido interventor y jefe de compras y personal. para una importante empresa manufacturera. Ha sido corredor de bienes raíces. e instructor de vuelo de aeronaves (CFII).

Acerca del manual: su propósito

Tom ha recibido llamadas telefónicas de muchas personas que afirman haber reducido a cero sus deudas de tarjetas de crédito o haber cancelado sus hipotecas. Algunas personas han afirmado que los banqueros ofrecieron cancelar la mitad o la totalidad de la hipoteca en un esfuerzo por llegar a un acuerdo, mientras pedían al prestatario que firmara un acuerdo para no decirle a nadie que se había llegado a un acuerdo. Casi todo esto se hizo en secreto. La gente y los abogados quieren que un caso judicial se envíe por fax y muestre éxito y ese podría ser el motivo de los acuerdos. Los banqueros saben que no pueden permitir que esto salga a la luz pública. Es difícil conseguir pruebas.

Este manual está diseñado para exponer la información que Tom leyó en el secreto del banquero. manual e información obtenida de los auditores bancarios. El manual del banco secreto ex- propuso leyes que los banqueros temen, leyes que, si se usan, podrían resultar en que los banqueros pierdan en los tribunales. Este manual está diseñado para mostrar las leyes y las preguntas que los banqueros no pueden explicar sobre el acuerdo. Muestra históricamente lo que ha estado sucediendo en los tribunales. Explica la teoría de Tom de por qué cree que los banqueros han ofrecido cancelar el 50 por ciento de los préstamos y hasta el 100 por ciento de algunos de los préstamos por llamadas telefónicas de personas que han utilizado la información secreta del manual secreto del banquero.

Históricamente, los banqueros no quieren mostrar los billetes alterados. Los banqueros no pueden explicar los asientos contables que muestran si el prestatario financió el préstamo. Los banqueros no pueden explicar si el efectivo o los billetes son dinero o si el deber es dinero y si el dinero nuevo se depositó y creó en el proceso de préstamo y si se siguió GAAA P. Ellos No puedo explicar en detalle qué es el dinero, pero te cobran intereses por el uso de dinero prestado. La historia muestra que los banqueros temen que usted pueda reclamar billetes robados/falsificados y fraude en el factum. Este manual mostrará estrategias judiciales que otros han utilizado y no pretende ser un asesoramiento legal. Este manual sólo expone información en secreto. manual bancario de lo que temen los banqueros. Las conversaciones de Tom con los auditores bancarios discuten: lo que temen que quede expuesto, y las leyes y estrategias judiciales que la gente ha utilizado.

Por último, uno de los propósitos de este manual es detener a los imitadores. Muchas personas han firmado acuerdos de confidencialidad con Tom para mantener la información confidencial, solo para que estas personas cobren a otros \$1,000 por la misma información en este manual. Muchos de los imitadores cambiaron las cosas y provocaron que la gente perdiera miles de dólares. pagar por información y luego perder en los tribunales. El propósito de este manual es hacer saber la verdad a la gente y lograr que los votantes voten por el cambio.

Capítulo 1—Advertencia

Este manual no está diseñado para brindar asesoramiento legal. Este manual es sólo para brindar a las personas información histórica sobre lo que Thomas Schauf ha aprendido que ha funcionado y no ha funcionado en el tribunal. Tom ha aprendido que las estrategias en los tribunales pueden cambiar cada 30 a 90 días. Si utiliza información antigua , PERDERÁ EN EL TRIBUNAL. Antes de que se imprimiera este manual, las estrategias cambiaban cada 3 a 6 meses. Las viejas estrategias fracasaron en los tribunales.

Tienes que suponer que los banqueros y jueces han leído este manual y te están esperando. Es habitual que la gente llame a Tom y le diga: Quiero pedir tus libros, mi vecino recibió tus libros y los bancos acordaron cancelar su deuda. Quiero hacer lo que hizo mi vecino.

Tom generalmente advierte a la gente y les dice que sólo porque su vecino salió de su préstamo no significa que usted saldrá de su préstamo.

Si bien es posible que ellos comprendan las reglas judiciales, es posible que usted no las entienda, lo que lo preparará para un caso judicial fallido. EN NINGÚN CASO DEBE ENTRAR INT OA

CASO TRIBUNAL DE ACCIÓN CLASE S . No se puede ganar luchando contra el sistema bancario. Si gana en el tribunal, debe ser una demanda individual alegando que el banco no cumplió, que incumplió el acuerdo y ocultó hechos materiales. Los banqueros fracasan cuando no pueden responder a las admisiones judiciales de Tom (declaraciones que el banco debe admitir o negar). Una persona ganó tres casos judiciales seguidos y perdió el cuarto. El banco sobornó al juez y colocó 150.000 dólares en efectivo en la cuenta bancaria personal del juez. El juez podría llamarlo una contribución política, pero se utiliza para influir en el juez como si fuera un soborno. Tom Schauf estaba viendo las noticias locales en la televisión. La televisión explicó cómo el juez local de ejecuciones hipotecarias amasó una fortuna inmobiliaria de 8 millones de dólares en 3 o 4 años trabajando con los banqueros en la compra de viviendas embargadas. ¿Cómo puede un juez pasar de no tener patrimonio neto a 8 millones de dólares de patrimonio neto en 3 o 4 años sin la ayuda de los banqueros? El juez ayuda a los banqueros en el tribunal y los banqueros se aseguran de que el juez consiga las mejores víctimas de ejecución hipotecaria con el mayor capital. Una mano lava la otra. Se trata de ganancias. Ir a los tribunales es arriesgado. Estás jugando en su caja de arena y ellos inventan las reglas mientras juegan.

juego de dinero.

Tom ayudó a explicar el secreto bancario a una persona. Ganaron en los tribunales.

A las dos semanas de ganar el caso judicial, 1.500 personas presentaron una demanda idéntica. Los banqueros fueron al Congreso y dijeron que debemos cambiar la ley o lograremos que todos queden libres de deudas y eso cambiaría la situación .

el dinero a la gente que cambiaría la política y expulsaría a los políticos y jueces pagados por los banqueros. El Congreso cambió inmediatamente la ley y los 1.500 casos judiciales fueron desestimados y la gente perdió. Recuerde que aproximadamente un tercio de los congresistas están directamente relacionados con los banqueros por nacimiento o reciben dinero de los banqueros. Los grandes banqueros se han jactado ante Tom de que el dinero de los banqueros controla ambos lados de las elecciones y también controla los principales medios de comunicación a través de préstamos, dinero publicitario y propiedad directa. Los banqueros simplemente recuerdan a los políticos que si no cooperan con los banqueros, éstos financiarán en gran medida al oponente del político durante las próximas elecciones. Los mismos grandes banqueros le dijeron a Tom que si nos organizamos y logramos que el votante estadounidense despierte a la verdad, los ciudadanos estadounidenses ganarían las elecciones y cambiarían el sistema bancario. Así que depende de usted unirse a nosotros de manera organizada para ganar y controlar las leyes y quién es elegido. El congresista Traficant se pronunció contra los banqueros. Llamó al IRS (la agencia de cobranza del Banco de la Reserva Federal, de propiedad privada) un grupo de ladrones. Ahora irá a la cárcel. Dijo que se trataba de un procesamiento selectivo y una conspiración para encarcelarlo. En la televisión nacional, el jurado Lee Glasr dijo: "Sin duda, el gobierno quería atrapar a Traficant". Traficant fue un ejemplo para los miembros del Congreso de no hablar en contra de los banqueros. El viernes 7 de marzo de 2003, The Tucson Citizen publicó un artículo sobre cómo el FBI tenía la práctica de engañar a los jueces para obtener órdenes de allanamiento y arrestar a personas. Por eso es tan importante difundir los folletos y concienciar a todos los estadounidenses sobre lo que está sucediendo. Puedes ayudar alojando un sitio web, enviando correos electrónicos y despertando a cientos de estadounidenses. A medida que consigamos que miles de personas alojen sitios web y trabajen para salvar a Estados Unidos

, Haremos que todos hablen y quieran estar libres de deudas. Ir a los tribunales no es la solución. Cuesta dinero y lleva tiempo. Ayúdanos a despertar a los estadounidenses a la verdad para que podamos utilizar el estilo estadounidense para cambiar las cosas. Tenemos el mejor gobierno incluso con todos los defectos que es necesario cambiar. Tenemos el voto. Depende de nosotros crear el suelo fértil para el cambio. ¿PUEDES CONFIAR EN NINGUNO DE LA CORRIENTE? ALQUILAR LÍDERES GUBERNAMENTALES QUE GUARDAN EL SECRETO QUIÉN FUERZA EUS INT O DEUDA , QUE SIGUEN A SU MAESTRO: EL BANQUEROS: ¿QUIÉNES QUIEREN OBTENER UN DTO DE TARJETA DE TAPA NACIONAL? ¿ESLAVARTE Y CONTROLARTE TOTALMENTE? Únase a nosotros para salvar a esta nación de la agenda de los banqueros antes de que sea demasiado tarde.

En lugar de demandar al banco en los tribunales y gastar todo ese tiempo y dinero, utilice su tiempo sabiamente y obtenga la información, ayudándonos a obtener la

Se venden libros y manuales para que los votantes comprendan la verdad. En lugar de Al demandar al banco, utilice el sistema bancario a su favor utilizando programas informáticos en inversiones para aumentar rápidamente su riqueza. Algunas personas saben cómo obtener entre un 50 y un 100 por ciento de beneficios al año. Algunos pueden conseguirlo en una semana. Es más rentable utilizar su tiempo sabiamente, ganar dinero o cambiar las leyes mediante votación en lugar de demandar al banco. Las ventas ayudan a financiar nuestra organización para que podamos salvar a Estados Unidos. ¿Cómo pueden los jueces y los políticos ir en contra de 120 millones de votantes? La cuestión del dinero siempre gana la votación. Depende de usted ayudarnos a alcanzar nuestra meta de que todos los estadounidenses lean los libros de Tom y utilicen el voto para corregir el problema. Necesitamos un barrido limpio para barrer a los políticos y jueces de los banqueros y votar con verdaderos estadounidenses amantes de la libertad que honrarán la búsqueda de libertad y libertades de nuestros Padres Fundadores. Los votantes primero deben aprender cuál es el verdadero problema; y eso es la banca.

Mientras Tom escribía este manual, un médico que escribía otro libro bancario tomó información confidencial de Tom. Este médico firmó un acuerdo para mantener confidencial la información de Tom. Este médico tomó la información confidencial, organizó un seminario para unas 100 personas y les cobró \$600 a cada uno por el seminario más \$1,000 por otros materiales que estaban a la venta. Varias otras organizaciones robaron la información de Tom después de firmar acuerdos para mantener la información confidencial y luego violaron estos acuerdos sólo para cobrar mil dólares o más por la misma información proporcionada en este manual.

Algunas de estas mismas organizaciones brindan asesoramiento legal o ayuda asistente legal. Una persona, después de firmar un acuerdo para mantener la información confidencial, ganó un caso judicial, incumplió el acuerdo y luego comenzó a cobrar a la gente 10.000 dólares por la información. Las personas que alojan los sitios web saben quiénes son estas personas y organizaciones. Estas mismas personas y organizaciones mienten a la gente para conseguir su dinero. Tenga cuidado antes de pagarles un centavo a estas personas. Por favor, advierta a otros estadounidenses para que no se involucren con esta gente. No se puede confiar en las personas que incumplen los acuerdos firmados. No confíe en personas que tienen un historial de engaño y mentira, ya sea un político o alguien que está tratando de ganar dinero rápidamente sacándolo de su préstamo. Algunos engañadores incluso intentaron afirmar que eran socios de Tom y no lo eran.

Este manual está diseñado para evitar que aquellos que violaron acuerdos confidenciales anteriores cobren de más a las personas. Información que se mantuvo

confidencial en el pasado que costaba entre \$ 300 y \$ 1200 o más ahora está aquí en un manual. La idea es que la gente compre este manual y no pague a los engañadores que rompieron los acuerdos con Tom. Sí, hay algunas personas honestas que cobran por obtener información privilegiada de Tom. Sí, la gente necesita ayuda. Si el banquero redactó el acuerdo, pídale que lo explique. Se niegan a explicarlo entonces ¿cómo puede haber un acuerdo? Deje que los votantes sepan la verdad para que puedan votar para solucionar el problema.

Para que conste, Tom nunca leyó el libro DEB T VIRU S de Jacques S. Jaikaran, 1995. Tom entiende que Jacques afirma que Tom leyó su libro y obtuvo información de su libro para el libro de Tom. Lo cierto es que el Doctor Jaikara n firmó un acuerdo para mantener confidencial la información que Tom revelara. Tom tiene copias del acuerdo y la firma a mano. La información confidencial trataba de hacer una oferta para cancelar la deuda con la condición de que el acuerdo original no fuera alterado y que el titular del pagaré sea el verdadero propietario y que el banco devuelva el pagaré original sin modificaciones más otra información. Después de la firma de este acuerdo, esta persona dio la información en seminarios. Tom desafía al autor a demostrar lo contrario.

Esta información provino de Tom como lo demuestran las firmas. El único punto que Tom está señalando en este caso es que Tom nunca leyó su libro, como algunos afirmaron, y que Jacques firmó un acuerdo para mantener confidencial la información desarrollada por Tom. Posteriormente, este mismo derivado de información fue vendido en un seminario. Tom no afirma que Jacques haya cometido ningún delito. Tom afirma que Jacques obtuvo la información de Tom.

El punto es que Tom desarrolló la información como lo demuestra la firma. Tom quiere mantener las cosas claras y detener a aquellos que intentan utilizar el engaño en este asunto alegando que ocurrió lo contrario. Compare esa información con la de este manual y verá información adicional en este manual que no se enseñó en ese seminario antes de imprimir este manual . Tom agradece al autor por exponer a los banqueros.

La expatriación y el cambio de jurisdicción judicial no son algo nuevo. Tom solo quiere que la gente sepa que él creó la información original y no la copió.

Domingo, 23 de marzo de 2003 El

Arizona Daily Star informó que la Cámara de Representantes aprobó un proyecto de ley sobre quiebras. Ahora no puede cancelar fácilmente la deuda de su tarjeta de crédito en el Capítulo 7 de bancarrota. Ahora quieren embargar tu salario por más de cinco

años para liquidar sus tarjetas de crédito. Lo adivinaste. Las compañías de tarjetas de crédito escribieron esa ley. Predigo que las compañías de tarjetas de crédito serán más audaces a la hora de cobrar y le dirán que si tiene facturas impagas en tres compañías de tarjetas de crédito diferentes, le obligarán a declararse en quiebra. Así que paga o demás.

Es por eso que debes aprender a utilizar las inversiones a tu favor y ganar más dinero. Gana más dinero y mantente alejado de los tribunales.

Capítulo 2—Estrategia judicial

Los abogados formados en el banco son expertos en procedimientos judiciales. Re-ber, fueron los presidentes banqueros de Estados Unidos quienes aprobaron la "Ley Tra con el Enemigo" y los poderes de guerra de emergencia. Los Estados Unidos . El gobierno y sus líderes declararon a Estados Unidos. El ciudadano será el enemigo. significa que debes tener una licencia para comerciar con el enemigo (tú). Los diers (policía) exigen que usted tenga una licencia de conducir. Los soldados argumentan que podría ser bueno sacar a los ciegos y borrachos de la carretera y mantener a la gente bajo control. El tribunal tiene una bandera militar en la sala del tribunal. La bandera con franjas doradas la convierte en un tribunal militar. Esto permite a los vencedores, los banqueros y los agentes gubernamentales que trabajan para los banqueros saquear al enemigo (usted). ¿Ahora entiendes por qué quieres conseguir todas las armas? Quieren desarmar al enemigo. No tienes derecho a poseer un arma según la Constitución. Convirtieron el privilegio en un privilegio que controlan mediante licencias. ¿podrían comunicarse y darse cuenta de que les han declarado la guerra. la guerra permite a los banqueros crear dinero para saquear al enemigo. El arma secreta es la creación de dinero en una guerra silenciosa para saquear al enemigo: tú. Quieren acudir a un documento nacional de identidad para tener control sobre ti. La tarjeta de identificación les permite rastrearle las 24 horas vía satélite. No puedes comprar ni vender sin el DNI para que te puedan contactar. Borra tu DNI y no podrás comprar comida para comer. Obtenga la identificación de la charla terrorista. Utilizando los poderes de la policía terrorista, los gobiernos ya abusaron de su poder contra [la] gente que no les agrada. A ellos, si no tienes nada que ocultar, entonces no te importa si usamos el ID. Se trata de poder y control. ¿Confías en ellos después de que hicieron lo que hicieron con la banca? ¿Confías en cualquiera que haga la guerra contra ti y te saquee? Los medios de propaganda están ahí para convencerte de que Willi siga su agenda. No pueden luchar. 120 millones de votantes dicen NO.

Si usted fuera un congresista o un juez y obtuviera todo ese dinero de los banqueros para obtener dinero para las elecciones y para inversiones personales, ¿cambiaría el sistema a menos que todos los votantes se despertaran y dijeran que ya es suficiente? La clave para ganar en los tribunales es ayudarnos a informar a todos los votantes de Am-can y utilizar el voto para corregir el problema y poner fin a la situación. Exponer el problema obliga a correger

En los tribunales no puedes usar la Constitución, ni decir que te prestaron crédito para eso.

no tienes que devolver el dinero. El banquero y el juez intentarán que usted acepte que tiene una firma en el acuerdo, que el banco le prestó dinero y que, por lo tanto, debe devolver el dinero. Si el juez dice que es su firma, algunas personas dicen: "Parece una falsificación magistral. No entiendo qué es este documento. ¿Puede estipular si este pagaré actúa como dinero o equivalente monetario utilizado para ¿darle valor a un cheque bancario?, ¿pueden estipularme todos los hechos materiales sobre el pagaré o lo que es el contrato para saber qué es lo que valida mi supuesta firma en cuanto al contrato? No entiendo en el contrato. si yo aporto el capital o si el banquero lo hace para financiar el cheque. No puedo testificar si algo es mi firma si no sé lo pactado en el presunto documento." Cuando el juez exige que usted diga sí o no, algunas personas dicen que responderán cuando les explique cuál es el acuerdo. ¿Cómo puedes testificar sobre algo que no entiendes y ellos se niegan a explicar? Algunos responden diciendo que a mí me parece un documento falsificado con materiales ocultos.

Si acepta que es su firma, perdió el caso judicial. Su firma significa que usted acepta que el banco le prestó su dinero y que usted les debe su dinero. El juez puede exigirle que diga que el banco le prestó dinero que resultó en la compra de una casa o un automóvil.

Pero, si está de acuerdo en que el banco prestó su dinero para "comprar" su pagaré de graduación, entonces está testificando que el banco violó la ley (GAAP).

Según las publicaciones de la GAAA P y la Reserva Federal, se intercambiaron dos préstamos. Usted prestó el pagaré al banco que le financió el préstamo. El préstamo que usted hace al banco es el depósito del pagaré.

GAA P requiere que el banco "iguale" un nuevo pasivo bancario con su nombre que demuestre que el banco le debe por el depósito que aceptó de usted, tal como lo hace cuando deposita efectivo en su cuenta corriente. El banquero sabe tan bien como el juez que cuando usted deposita efectivo en su cuenta corriente, le presta su dinero al banco. Si retiras tu dinero, el banco no te presta nada. La forma (el contrato) dice que el banco le prestó dinero, pero la sustancia (los asientos contables) dice que el banco aceptó su pagaré como dinero nuevo como depósito, como si depositara efectivo en su cuenta corriente. Su firma no puede testificar que el banco le prestó el dinero del banco para comprar su pagaré, pero los asientos contables prueban que no le prestaron dinero para comprar su pagaré. Si prestaste al banco

dinero como depósito, el banco aceptó dinero suyo, el banco nunca entregó ni un centavo de su dinero. El banco aceptó su dinero y lo depositó, que es lo opuesto a prestarle dinero. Si prestaste dinero al banco y te devolvieron el mismo valor, se intercambiaron dos préstamos o te robaron el dinero. Los estatutos del banco exigen que el banco cumpla con la ley: GAAP. Puede suponer que el banco debe cumplir la ley o el contrato es ilegal. El contrato decía interés, que se define como el cargo por el uso del dinero prestado. Podemos suponer que a la parte que financió el préstamo se le devolverá el dinero. El banco afirma que el formulario dice que el banco financió el préstamo y que se le debe reembolsar el dinero, pero los asientos contables demuestran lo contrario. ¿El acuerdo decía que el banco debía robar el pagaré, modificarlo para convertirlo en dinero y luego devolver el dinero robado como préstamo o el banco usó su dinero para comprarle el pagaré sin los aspectos económicos similares? ¿A robar, falsificar y estafar? Los banqueros odian que se afirme que el billete fue robado y falsificado.

Tienes que tener un daño en la corte para ganar. Si te lo roban, puedes reclamar una indemnización. Si el banco violó los _____, entonces la auditoría de CPA es un fraude y GAAP, la gerencia del banco y CPA irán a la cárcel y la SEC puede perseguirlos para que no puedan decir que no siguieron los GAAP. _____ si siguen PCGA _____, sabemos cuáles son los asientos contables y ellos hicieron lo positivo a lo que usted entendió que sería el acuerdo. A ti sólo te importa el acuerdo. Sólo te importan los GAAP. Sólo quiere que le expliquen los detalles del acuerdo que redactaron. Desea recuperar el pagaré original para ver los sellos y ver si está pagando a la parte adecuada que está respaldado en él. Véase UC C 3-302. La garantía adecuada del debido desempeño UC C 2-609 es para la compra o venta. Si exige una garantía adecuada del debido cumplimiento, la otra parte debe dar la garantía en 30 días o el trato se cancelará para las compras. El banco intentará exigir que esto no se aplique a ellos. Si hacen esto, admiten que el supuesto prestamista original nunca le compró el pagaré.

Supongamos que compraron su billete usando GAAP y no lo robaron. No es un regalo al banco sin su conocimiento. La UC C dice que ningún título pasa con robo. Aquí es donde la gente usa esta respuesta para sugerir que el banco sabía que el billete fue robado, sin

consideración dada para comprárselo. No se dio ninguna consideración como lo requiere la UCC. Esto ha asustado a los abogados de los bancos, que les han dicho a sus clientes del banco que no respondan. El propio manual secreto de los banqueros explicaba el fraude en el factum, UC C 3-305. Esto significa que la parte que no redactó el acuerdo no tuvo oportunidad razonable de obtener conocimiento de los términos. Por eso redactamos los avisos bancarios solicitando información sobre las condiciones. ¿Se niegan a decirnos quién financiaría el préstamo, el banco o el prestatario? ¿El banco siguió los GAAP? Todos los bancos importantes tienen un informe bursátil anual que un corredor de bolsa puede conseguirle y que muestra la opinión de auditoría del CPA que indica que la dirección y el CPA están de acuerdo en que se siguieron los GAAP. ¿Era la intención del acuerdo que la parte que financió el préstamo recibiera el dinero? ¿Ves cómo el banco debe ocultar la verdad? Imagínese que el anuncio del banco dice: "Permítanos robarle su dinero y devolvérselo como préstamo". ¿Quién estaría de acuerdo con esto? Deben hacerle creer que le prestaron el dinero de otros depositantes, haciéndole sentir que tiene el deber ético de devolver el préstamo.

Lea UC C 3-302 a 3-308, Titular a su debido tiempo: las verdaderas defensas son fraude en el factum, alteración material y billetes robados. Ver defensas personales son falta de contraprestación y fraude en el incentivo. Es posible que hayan cambiado el titular a su debido tiempo como parte de la UC C, así que tenga en cuenta. La parte robada/falsificada/ocultada del UC C debería seguir siendo la misma. Cambiaban un tipo de dinero (pagaré) que se depositaba por otro tipo de dinero llamado cheque. El cheque actúa como dinero según la UCC. El banquero dirá que es un intercambio en el que debes devolver el 100 por ciento del dinero intercambiado más intereses. El banquero le dirá que no tiene que pagar ni un centavo del dinero que le prestó para comprar su pagaré. Pregunto ¿qué dice el acuerdo que escribieron? ¿Por qué los votantes permitirían el intercambio de dinero por dinero y luego hay que devolver el dinero más intereses?

La ignorancia es la respuesta. Si los votantes supieran la verdad y entendieran cómo los banqueros obtienen casi todo el dinero y la riqueza de forma gratuita y controlan a los legisladores, jueces, policías y medios de comunicación, cambiaríamos el sistema bancario para seguir a los presidentes John F. Kennedy, Abraham Lincoln, Thomas Jefferson, Andrew Jackson y James Garfield.

El banquero tiene problemas para responder a las confesiones que tenemos. No pueden explicar el acuerdo. El abogado del banco dirá: "Interesante teoría, así es como funciona". No pueden explicar si siguieron

PCGA , ni si la intención del acuerdo es que la parte que financió el préstamo según GAA P (los asientos contables) reciba el dinero.

No pueden explicar qué es el dinero según el acuerdo. Nunca preguntes por la definición legal de dinero. Sólo el juez puede discutir eso. ¿Pedir dinero , "Qué es según el acuerdo?" Llaman préstamo a un intercambio. Llaman dinero a la deuda, y luego dicen: "Y qué, tienes el dinero".

Respondemos a ese argumento y preguntamos: "Según el acuerdo, ¿el banco utilizó el pagaré como dinero o equivalente de dinero o capital para financiar el préstamo?" Si deposita efectivo en el banco, ¿cuánto dinero le prestó el banco cuando depositó el efectivo? NINGUNO . Le prestaste dinero al banco. Reemplace la palabra efectivo con pagaré y verá el intercambio; el banco simplemente actuaba como cambista y le cobraba como si se tratara de un préstamo. Se intercambiaron dos préstamos. Usted debe pagar el préstamo y el banco nunca tiene que pagar el préstamo que usted le dio al banco.

Ocultan el préstamo al banco, creando una economía similar al robo, la falsificación y la estafa. Un acuerdo significa comprensión mutua y no ocultamiento.

Siempre estaremos felices de pagar el préstamo, simplemente explique los detalles para que los votantes sepan cómo votar. Si los votantes creen la gran mentira, quedarás esclavizado por las deudas y tu riqueza irá a parar a los banqueros de forma gratuita. Nuestro trabajo es decirle la verdad a los votantes. Haga que el juez admita que la economía es similar al robo, la falsificación y la estafa y así es como funciona. Dejemos que los votantes expulsen a ese juez en las próximas elecciones o expulsen a los congresistas y al presidente que permiten que los jueces nos nieguen la igualdad de protección ante la ley y utilicen el ocultamiento para mantener en secreto la verdadera economía del préstamo bancario. Vote por Tom Schauf como presidente y nombrará jueces honestos y corregirá el problema.

Si usted estuviera en el jurado y alguien afirmara que el banco robó la promesa, Lo siento y devolvió el valor de la propiedad robada como préstamo, uno se preguntará cuando el banquero no puede explicarlo. Se cree que el pagaré es falsificado y existe ocultamiento fraudulento y fraude de factum con enriquecimiento injusto obteniendo el pagaré de forma gratuita, al violar los GAAP. Se cometió fraude al tergiversar que seguirían la ley y los GAAP y no siguieron los GAAP.

La discusión GAAA P los obliga a revelar la contabilidad real

entradas y que el prestatario financió el préstamo al mismo prestatario. Si el prestatario proporcionó el dinero, ¿por qué estamos devolviendo el principal y los intereses a una parte que se negó a prestar el dinero que anunció que prestaría y luego se negó a dar la contraprestación prometida? Si te presté mi dinero, deberías pagar el préstamo. Si robé su dinero y le devolví el valor de la propiedad robada como préstamo, ¿oculté el robo y cumplí lo prometido? Esta acción robada cambia el costo y el riesgo del supuesto préstamo. La falta de consideración es una defensa personal. Ningún título pasa en caso de robo según UCC. Se violó la ley bancaria federal GAAA P. Utilice un testigo experto de CP A para confirmar los PCGA. No pueden presentar un testigo experto CP A y responder a nuestras 600 preguntas. Luego coloque las admisiones (admitir o negar) que probablemente no respondan, lo que podría permitirle recurrir a un juicio sumario.

mento.

Es mejor que conozca realmente la ley y los procedimientos judiciales o puede esperar perder a menos que no respondan a la demanda. Incluso si no contestan la demanda, ¿el juez aprobará la demanda y le permitirá ganar? Suena fácil, pero es trabajo. No espere que el banco lo libere tan fácilmente. No deje de hacer pagos o le ejecutarán la hipoteca. Algunas personas envían un nuevo pagaré por el monto del pagaré original pagadero en el mismo tipo de dinero o crédito que el banco utilizó para financiar el préstamo según GAA P, poniendo así fin a todos los intereses y gravámenes. Luego emiten cheques de pago del préstamo pagaderos al nuevo pagaré. Si el banco acepta los cheques, entonces podrás divertirte. Si no lo hacen, usted podría reclamar incumplimiento del acuerdo. Intentó conocer los hechos del acuerdo y se negaron a explicarlo.

Redactamos avisos para conocer cuál es el acuerdo real. Cuando se niegan a decírnoslo, lo consideramos un incumplimiento de acuerdo: un encubrimiento.

La gente intenta mantenerse alejada de la palabra fraude. Si dice fraude, tiene una mayor carga de la prueba. En su lugar, debería decir incumplimiento de acuerdo, robaron el pagaré y usted quiere que se lo devuelvan o que financien el préstamo. Cuando la propiedad robada financió el préstamo, eso es un incumplimiento del acuerdo.
mento.

Debe demostrar que el banco nunca cumplió y nunca estuvo fuera de servicio.

ciento y que la propiedad robada financió el supuesto préstamo que constituía un incumplimiento del acuerdo. Déjeles que le digan que el acuerdo les permite robar y crear dinero nuevo. Fraude in factum: usted nunca estuvo de acuerdo en que su firma y su pagaré fueran dinero para ser robado y devuelto como préstamo.

Recuerde, definimos robo como el banquero que obtiene el pagaré sin gastar un centavo para comprarlo y violando los GAAP (el principio de igualdad).

El banquero argumenta: "Así es como se hace: firmaste el acuerdo y obtuviste el dinero". Preguntamos: "¿Se modificó el acuerdo después de su firma, fue falsificado?" Preguntamos: "¿El prestatario proporcionó el capital para el préstamo al mismo prestatario según los GAA P (asientos contables estándar)? ¿Siguió los GAA P según lo exige la ley y la opinión de auditoría de la CP A? ¿Es la intención del acuerdo es que quien financió el préstamo según GAA P reciba el dinero devuelto? ¿Se ocultaron hechos materiales?"

Banquero, ¿comprende este acuerdo y quién iba a proporcionar el dinero o los fondos para el préstamo?" No pueden explicar el acuerdo que redactaron y que están tratando de hacer cumplir.

Lea y estudie los dos libros bancarios de Tom para obtener más capacitación.

Los banqueros le han dicho a Tom que el pueblo estadounidense es demasiado estúpido para entender el contrato de préstamo bancario y los asientos contables y que nadie puede explicarlo ante un jurado en un tribunal. Tom está de acuerdo, se necesita un jurado y Tom dice que un jurado puede entenderlo.

¿Por qué seguimos hablando de GAAP? Es la ley. Si afirman que no se siguió la GAAA P, violaron la ley y la opinión de auditoría de la CP A. Si siguieron los GAAP, no pueden afirmar que no saben cuáles son los asientos contables. Los asientos contables demuestran quién prestó qué a quién. Se intercambiaron dos préstamos y creemos que todos los prestatarios deben pagar todos los préstamos brindando a cada parte la misma protección.

Nosotros

Creemos que todos los hechos deben revelarse en el préstamo y no ocultarse.

hechos materiales sobre quién proporcionó el dinero para financiar el supuesto préstamo.

¿Quién puede discutir con eso? ¿Por qué no decir la verdad, toda la verdad y nada más que la verdad? Si no hay nada malo con el sistema bancario,

¿Por qué no decirselo a todos los votantes? El hecho es que los banqueros le han estado diciendo a la gente que otros depositantes financiaron los préstamos y que usted debe pagar los préstamos para que los otros depositantes que financiaron los préstamos puedan recuperar el dinero. Si esto es cierto, entonces todos los préstamos deben cancelarse porque el prestatario financió el préstamo al mismo prestatario según GAA P y según las publicaciones del Banco de la Reserva Federal.

Recuerde: no hay garantía de ganar en la corte. Lo que funcionó el mes pasado no es garantía de que funcionará hoy. Si un amigo ganó, no garantiza que tú ganarás. Cuesta tiempo y dinero acudir a los tribunales. Los banqueros tienen el tiempo, el dinero y los abogados. Es posible que el juez tenga miedo de fallar a su favor. El juez no es tu amigo. Tom cree que usted debería mantenerse al margen de los tribunales y ayudarnos a conseguir que los votantes se unan a nosotros. Los votantes son el camino seguro para solucionar el problema.

Ésta es la clave para ganar. La mejor estrategia judicial para detener la sentencia sumaria del banco en su contra es el Informe CP A con derechos de autor de Tom Schauf y demandar al banco utilizando las confesiones judiciales de Tom. Necesita el Informe CPA independientemente de si lo demandan o demanda al banco.

Mire los procedimientos judiciales. El banco no puede demandar sin conocimiento personal y una copia del pagaré podría no proporcionar conocimiento legal. Consulte los siguientes casos judiciales: Servicio Social del Condado de Monmouth. v PAQ 317 NJ Super 187. Aplicación 193-194. Div. 1998. Véase también: Tribunal de Quiebras de los Estados Unidos Inversores y prestamistas/deudores de Nueva Jersey 30 de junio de 1993 Quiebra núm. 92-30754.

Corte Suprema de Hawái, Pacific Concrete Federal Credit Union, Plain-tiff-Appellee v. Andrew JS Kauano, Demandado Apelante No 6362 17 de julio de 1980 nos dice que el banco debe proporcionarnos los asientos contables con una declaración jurada o la evidencia del banco es un rumor. evidencia. No se pueden presentar pruebas de oídas en el tribunal. Tom dice con esto y un informe CP A hablando sobre GAAP

, El banco tiene un problema grave.

Es mejor no atrasarse en los pagos de la deuda si presenta una demanda. De esta manera, no pueden ejecutar una hipoteca y usted puede ganar. Es importante utilizar un testigo experto CP A que utilice el informe CP A con derechos de autor de Tom.

Si recibiste 100 correos electrónicos y ellos enviaron correos electrónicos a sus amigos y más y

Si más personas crean nuestro sitio web y distribuyen los libros, rápidamente ganaremos la nación antes de que sea demasiado tarde. Si todo el mundo se detuviera y acudiera a los tribunales, podríamos perder la nación y el gobierno que amamos. Tenemos derecho a reemplazar a los empleados llamados políticos que utilizan el voto, pero necesitamos su ayuda para hacer el trabajo. POR FAVOR ÚNASE A NOSOTROS EN SAVI AMÉRICA Y LA REPÚBLICA QUE PRESENTA , EN E NATI BAJO EL DIOS CRISTIANO DE NUESTRO PADRE FUNDADOR CON LIBERTADES Y JUSTICIA PARA TODA LA TIERRA Y UNA PROTECCIÓN IGUAL Es CIÓN CON SÓLO PESO Y MEDIDAS . nuestro trabajo con todos los estadounidenses hablar para que Estados Unidos sea seguro para todos. AMERICA FUTURO EISEN TUS MANOS .

Quizás puedan detenernos en los tribunales, pero no pueden impedir que organicemos y despertemos a los votantes, y los destituyamos de sus cargos y los pongamos en manos de estadounidenses honestos. Ayúdanos a hacerlo realidad.

Los legisladores y los tribunales nos han estado ayudando con los siguientes casos co que exigen que el prestamista tenga posesión del pagaré n antes de que el banquero pueda cobrar. Véanse los siguientes casos judiciales que lo confirman. Ver Asunto de Mort del Personal. & Inv. Corp., 550 F2 d 1228 (9th Cir 197 "Según el Código Comercial Uniforme, el único aviso suficiente para informar a todas las partes interesadas de que se ha perfeccionado una garantía mobiliaria sobre instrumentos es la posesión real por parte del acreedor garantizado, su agente o fianza Ver Tribunal de Quiebras seguido de UCC In Re Investors & Lenders L 165 BR. 389 BKRTCY DNJ 1994." Según el Código Comercial Unif de Nueva Jersey (NJUCC), un pagaré es un ""instrumento", un interés garantizado en el que debe perfeccionarse mediante la posesión". Claramente, el cou Exija posesión del billete antes de que el banco pueda cobrar. ¿Por qué es tan importante? Es importante porque usted ha estado pagando el préstamo al banco número 1. El banco número 1 vende el billete al banco número 2. Usted sigue pagando a la parte equivocada. Banco # 1. Ahora el banco # 2 que compró el billete del banco # 1 exige que usted pague los últimos 12 meses de pagos al banco # 2. Y afirma que usted pagó, y el banco # 2 afirma que pagó el monto equivocado. Es por eso que debe asegurarse de haber pagado a la parte correcta y ver el pagaré para ver a quién se lo vende o debe pagar dos veces. Tendría que pagar a la parte equivocada y luego pagar la parte correcta. Históricamente, el banco afirma que le prestaron dinero. El banco agrupa los pagarés en grupos de entre 2 y 3 millones de dólares y utiliza los pagarés no

como valor para emitir un bono y venderlo a los inversores. El banco se convierte en el agente de servicio. Ahora el banco lo demanda e intenta ejecutar la hipoteca. ¿Obtener la imagen? El banco no tiene posesión y no es el propietario del billete, entonces, ¿qué capacidad legal tiene el banco para demandarlo? Gente

han exigido ver qué contrato permite al no propietario del billete

demandarte. El agente de servicio tiene 60 días para darle el nombre del propietario después de que usted lo solicite. (Ver título 12 bajo agentes de servicio). Normalmente lo vuelven a vender cuando solicitas el nombre del propietario y siguen vendiéndolo para que no puedas saber quién es el propietario. La gente ha exigido saber quién es el propietario del billete y qué contrato permite a alguien que no sea el propietario

para demandarte. Es como si tuvieras un contrato con tu vecino, Joe. Tu vecino Tom dice que violaste tu acuerdo con Joe, por lo que Tom te demanda. Tom no tiene contrato con usted y no puede demandarlo. Reemplace la palabra Tom con el banco de palabras y verá la imagen. El banco trabaja sobre la base de la presunción, esperando que nadie exija el billete original ni quién es el propietario del billete. Si no puede encontrar la nota, algunos estados permiten reconstruirla. ¿Cómo pueden reconstruirlo si quien lo reconstruye no tiene conocimiento personal y usted está discutiendo los términos y condiciones de la nota? Sólo tú tienes el conocimiento de primera mano, sólo tú estuviste allí firmándolo. Algunos estados permiten que el abogado utilice una copia del registro público donde se registró la nota en el registro del país y certifique la copia como el original. Una vez más, el abogado no tiene conocimiento personal y podría ser falsificado, robado y todavía no sabemos quién es el propietario.

Todavía no pueden explicar nuestros 6-7 términos en disputa al final de este manual en los avisos que alegan incumplimiento de acuerdo. Tom Schauf recibió una llamada telefónica de alguien que utilizó esta información. La persona escribió al banco solicitando una copia del billete actual con las cesiones (pagadas al orden de...) que muestran quién es el propietario actual del billete. El banco se negó a responder. Hizo una segunda petición. No dio ningún argumento ni disputa. Sólo pidió copia de la nota. Ahora demanda al banco alegando que él es el titular en su momento

del título de la vivienda y el banco no es el tenedor del pagaré. El

El banco se negó a responder a la demanda y consiguió su casa libre y limpia.

Recuerde que después de una demanda, puede modificar la demanda una vez. Si el banco respondió, usted podría reclamar que los términos fueron alterados o incumplidos. El banco no quiso involucrarse en responder las preguntas sobre el incumplimiento de los términos y 6-7 cosas relacionadas con los términos que queremos revelar.

ser tío.

Nunca te dicen quién es el dueño de la nota. Se sabe que venden los billetes, usted paga el billete completo y el banco le da una hoja de papel diciendo que todo está pagado. Luego, 5 años después, el propietario del pagaré ejecuta la hipoteca. Por qué ? Es simple. Nunca recuperó el pagaré original y debe demostrar que pagó el pagaré. Se ha embargado a personas que pagaron el pagaré hace 5 años pero perdieron el único papel que decía que ya estaba pagado. Tiran sus viejos extractos bancarios que muestran que lo pagaron y no recuperaron el billete original. Por eso es importante ver la nota original y recuperarla. Por eso es importante seguir la ley y obtener el pagaré, ver quién es el propietario y recuperar el original.

Dos personas a las que enseñó Tom han estado ganando con tarjetas de crédito. Una persona factura la tarjeta de crédito y luego envía una oportunidad para curar y pagar la factura. Luego envía una sentencia en rebeldía. Luego demanda a la compañía de tarjetas de crédito en un tribunal de reclamos menores. Los resultados han sido victorias y las compañías de tarjetas de crédito han emitido cheques al vencedor en el tribunal de reclamos menores. Algunas reclamaciones menores no le permitirán demandar a una empresa fuera del estado. Consulte el acuerdo sobre jurisdicción, arbitraje y ubicación del tribunal.

Una persona utiliza una lista de detalles si la compañía de la tarjeta de crédito la demanda y luego presenta una moción para desestimar el caso judicial iniciado por la compañía de la tarjeta de crédito por no cumplir con la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas y proporcionar verificación/declaración jurada por parte de alguien con conocimiento personal. y utiliza nuestro Informe CP A y nuestro experto CP A. Los resultados han sido éxitos. Mientras escribo esto no es un éxito del 100%. La semana que escribí esto

A un hombre se le canceló la hipoteca de una casa, pero no se canceló la hipoteca de la otra casa.

Existen una serie de casos judiciales sobre sentencias nulas y anulables. El abogado encargado de la ejecución hipotecaria no le dijo que es un cobrador de deudas según el fallo de la Corte Suprema. No tuvo oportunidad de exigir verificación, declaración jurada firmada por el apoderado, con conocimiento personal, comprobando la deuda. El abogado lo obliga a ir a la corte y gana. El abogado violó la ley al no informarle que es un cobrador de deudas. La gente ha utilizado casos judiciales que muestran que el primer caso judicial es nulo o anulable y

revocó la primera decisión judicial porque el primer abogado violó la ley.

Dios nos dio un gobierno maravilloso, leyes y casos judiciales. Necesitas usar lo que Dios nos dio para proteger tus derechos. No permita que ningún abogado viole sus derechos y consiga su propiedad gratis. Simplemente queremos saber toda la verdad y nada más que la verdad sobre todo el acuerdo y los asientos contables y seguir la ley. ¿Qué hay de malo con eso? Si el banco no tiene nada que ocultar, que le explique todos los detalles. Simplemente creemos que a la parte que financió el préstamo, según los asientos contables, se le debe reembolsar el dinero. ¿Quién podría discutir eso a menos que seas un estafador? Sólo un estafador intentaría suprimir las pruebas que demuestran quién financió el préstamo. No pueden demostrar que estamos equivocados, por lo que ahora los abogados recurren a insultos. Esto lo vemos en los tribunales.

Cuando un abogado no puede conseguir un testigo con conocimiento personal para probar su caso, el abogado intenta ser el testigo y le dice al juez que nuestros argumentos provienen de Google.com y que son una tontería, ya que el abogado no puede explicar que los GAAP tienen otro Enron, Arthur Anderson. CP A, la ley federal que deben conocer. Nosotros también
¿Una empresa en nuestras manos? El jurado condenó a la firma CP A de Anderson el 15 de junio de 2002 por obstrucción de la justicia al impedir una investigación. ¿Sabías que Anderson era un auditor de un gran banco? ¿Cómo podemos confiar en ellos o en cualquier otra empresa CP A que audite los bancos? Ahora tenemos varios contadores públicos que están de acuerdo en que se violó la ley federal GAAA P y esto significa que la auditoría es como la de Enron.

situación. Los abogados del banco no conocen los GAAP y no pueden testificar sobre los GAAP. Sólo un contador público puede testificar sobre GAAA P y ahora los contadores públicos honestos están exponiendo la verdad.

Consulte el Apéndice para conocer las "Admisiones sugeridas al tribunal".

Informe bancario CPA de THOMA S SCHAUF, CPA

Julio de 2002

Importante: Este informe tiene derechos de autor. Copyright 2002 Thomas Schauf.

La copia o el uso no autorizado de este informe está prohibido y cada copia o uso prohibido está sujeto a una tarifa de \$100,000 en efectivo, dólares estadounidenses por cada copia o uso no autorizado, pagadera a Thomas Schauf.

Este informe bancario tiene como objetivo exponer las mentiras, las tergiversaciones y el uso de humo y espejos por parte de los auditores bancarios y de los auditores de la CPA.

Para evitar repetir, uno puede consultar los tres libros que he escrito sobre banca para conocer mis antecedentes y mi ubicación. Soy un contador público certificado con licencia de Illinois.

He testificado como perito judicial durante aproximadamente diez años y he impartido clases de educación continua de CP A para CP E durante un período de aproximadamente diez años. He enseñado en las principales universidades y a nivel nacional enseñando a contadores públicos certificados cómo testificar como perito judicial de CP A. He estado en varias estaciones de radio y televisión y he escrito información sobre la industria bancaria relacionada con este informe durante los últimos diez años.

Todos conocemos los escándalos de auditoría de la firma Arthur Anderson CP A, Enron y WorldCom. Mientras enseñaba a CPA CPA , Clases de CP E a más de 2.000 durante los últimos diez años, pregunté a mis estudiantes de CPA si alguno era auditor bancario. Hablé con varios de esos auditores bancarios y admitieron que el sistema bancario era un fraude, pero podían salirse con la suya porque nadie podía explicarlo en los tribunales o podían usar humo y espejos para ocultar la verdad. Este informe pretende exponer el humo y los espejos y revelar la verdad.

Para que conste, utilizo las publicaciones del Banco de la Reserva Federal y los asientos contables publicados por el Banco de la Reserva Federal para documentar cada declaración importante en este informe. Este informe incluye préstamos para vivienda, automóvil y otros préstamos bancarios y préstamos con tarjetas de crédito en los que el banco registró el pagaré. nota o cuenta por cobrar como un activo bancario como se muestra en el Banco de la Reserva Federal publicaciones.

Los auditores bancarios me han dicho repetidamente que afirman que acreditan efectivo porque registran el pagaré del contrato de préstamo bancario como un pagaré bancario.

activo que se registra en cuentas de préstamos. Me dijeron que redefinen las palabras para que signifiquen lo contrario, cambiando así significativamente el significado, el costo y el riesgo de la supuesta transacción y acuerdo. Los auditores explicaron cómo juegan con las palabras para ocultar la verdad de la transacción real y del acuerdo real.

Según la publicación Modern Money Mechanics del Banco de la Reserva Federal de Chicago, página seis, el banco registra el pagaré como un activo bancario que se compensa con un nuevo pasivo bancario llamado cuenta de transacciones del prestatario (que comúnmente se denomina cuenta corriente). Tenga en cuenta que la palabra "prestatario" es posesiva. En la página tres del mismo informe, segunda columna y segundo párrafo, se afirma que los bancos crean nuevo dinero a medida que se conceden préstamos. Si lees la página, redefinen la palabra "dinero" en el sentido de deber dinero, que es lo opuesto a dinero. La idea es que si deposita \$100 en efectivo en una cuenta corriente, puede contar la cuenta corriente (pasivo bancario) como dinero porque hay una cantidad igual de dinero, efectivo, depositada para igualar el pasivo bancario. Según los principios de contabilidad generalmente aceptados, un pasivo bancario significa, según los PCGA, que el banco debe dinero y el efectivo, el dinero, se registra como un activo bancario. Un cheque no es dinero, pero actúa como dinero, con la presunción de que primero se deposita contiene una dinero para que el cheque sea válido. Según el Diccionario de Derecho de Black, un cheque promesa incondicional de pagar una suma determinada en dinero. La presunción es que si presenta un cheque al cajero del banco, el cajero del banco le dará efectivo.

La publicación Dinero, banca y política monetaria del Banco de la Reserva Federal de Texas explica en la página 11 que los bancos crean dinero cuando lo prestan. El préstamo se convierte en un nuevo depósito en la cuenta corriente del cliente tal como lo hace un cheque de nómina.

La publicación Banking Basics del Banco de la Reserva Federal de Boston , página uno, afirma que el dinero depositado pertenece a los depositantes.

Publicación del Banco de la Reserva Federal de Nueva York La historia de los bancos, página diez, afirma que el banco primero deposita el dinero y luego utiliza ese depósito. depositó dinero para hacer los préstamos. Luego afirma que se crea mucho dinero cuando los bancos, las cooperativas de crédito y las cajas de ahorro y préstamos conceden nuevos préstamos.

La publicación ABC's of Figuring Interest del Banco de la Reserva Federal de Chicago en la página dos, afirma que cuando se deposita dinero en una cuenta de ahorros, el haces un préstamo al banco. Según GAAP prueba un , nuevo pasivo bancario préstamo al banco.

El Diccionario de Derecho de Black explica que un depósito consiste en colocar dinero en custodia de un banco para retirarlo a voluntad del depositante.

La publicación del Banco de la Reserva Federal de Nueva York I Bet You Thought explica muy bien en la página veintisiete que los bancos crean dinero nuevo cada vez que conceden préstamos simplemente depositando el pagaré del prestatario como un activo bancario compensado por un nuevo pasivo bancario. . La página cinco explica que el dinero no tiene que ser emitido por el gobierno ni tener ninguna forma especial.

Combine lo que los bancos de la Reserva Federal mencionados anteriormente han admitido por escrito. y se tiene el hecho de que el banco utilizó el pagaré del prestatario como dinero o como dinero, en adelante llamado dinero, lo depositó o lo registró como activo bancario para dar valor a un cheque que el banco devuelve al prestatario como un préstamo. Cuando el banco depositó el dinero (o pagaré), el dinero depositado fue un préstamo al banco. Esto es coherente con GAA P y el principio de adaptación. Los auditores del banco me dijeron repetidamente que debían ocultar el préstamo al banco. Si el préstamo al banco está oculto, entonces la economía es similar a la del robo, la falsificación y la estafa. Todo lo que pedimos es que se le devuelva el dinero a la parte que financió el préstamo, según los registros contables del banco. ¿Qué persona honesta diría lo contrario?

Si uno argumenta que a quien financió el préstamo, según los asientos contables, no se le debe reembolsar el dinero, entonces está argumentando que una de las partes tiene derecho a estafar a la otra parte. Mi pregunta es "¿Qué ley o acuerdo le da a esa parte el derecho de estafar a la otra parte?"

¡Muéstrame! Los estadounidenses quieren saber. Si el banco no puede responder, perderán la discusión por su silencio.

Ahora explicaré lo que los auditores bancarios me han dicho que son algunas mentiras y humo y espejos y luego intentaré exponer la información errónea.

Los auditores bancarios no pueden dar una respuesta completa sobre qué es el dinero. Para ser contador público certificado, uno debe tener la competencia para completar la tarea y si no puede responder qué es el dinero, no tiene derecho a auditar los libros ni a testificar. Por lo general, los auditores bancarios afirmarán que el pagaré no es dinero y que el banco no depositó el dinero recibido del prestatario y que el prestatario no hizo un depósito en el banco o cooperativa de crédito. Luego afirman que dos préstamos no fueron canjeados. Por lo general, en este momento, siguen los pasos necesarios para seguir los GAAA P y todo está en orden, tal como lo hizo Arthur Anderson justo antes de que se descubriera el fraude de auditoría. Luego, los típicos auditores de bancos y cooperativas de crédito utilizan el siguiente ejemplo que los auditores le han dicho en privado a Tom Schauf que es un truco para engañar al juez y a la población en general. Tom Schauf primero explicará el truco y luego lo expondrá.

El truco es el siguiente. El banco no deposita el pagaré.

El banco o cooperativa de crédito registra la compra del pagaré o tarjeta de crédito. Perseguir como un activo en los libros del banco o cooperativa de crédito y acreditar efectivo para equilibrar las cuentas. El prestatario obtuvo efectivo. Esto es exactamente lo que uno El auditor del banco le dijo a Tom Schauf y admitió que esto es un fraude y una mentira.

En este momento, el típico auditor de un banco y una cooperativa de crédito intentará evitar explicar que el efectivo acreditado anteriormente ahora está depositado. El depósito es un débito en efectivo y un crédito en un pasivo bancario como una cuenta corriente, una cuenta de depósito a la vista o una cuenta de ahorro. El nuevo resultado es exactamente lo que ya han admitido los bancos de la Reserva Federal. Hay un nuevo activo bancario y un nuevo pasivo bancario. El nuevo activo provino del prestatario y el pasivo bancario significa que el banco debe dinero relacionado con el nuevo activo.

En los asientos contables mencionados anteriormente donde los auditores bancarios afirman que acreditan efectivo, pueden reemplazar la palabra efectivo por la palabra cheque y tiene la misma entrada económica y contable en el préstamo típico. El truco que utilizan es que un cheque y efectivo son similares porque se puede obtener efectivo por un cheque. Como se mencionó anteriormente, un cheque no es efectivo, sino una promesa de pagar una determinada suma de dinero. La cosa es... pocas personas usan efectivo, la mayoría usa cheques y el auditor lo sabe. Pueden vender el pagaré por dinero en efectivo. La lógica nos dice que el auditor se equivoca aquí, afirmando que le dieron dinero en efectivo. El auditor del banco o cooperativa de crédito debe aceptar que el pagaré se registre como un activo bancario, generalmente registrado bajo

cuentas de préstamos. Si la compensación o crédito es en efectivo o cheque, el prestatario típico deposita el efectivo o el cheque, lo que genera un débito en efectivo o cheque y una compensación en un pasivo bancario o de cooperativa de crédito (generalmente llamado cuenta corriente, cuenta de depósito a la vista o cuenta de depósito a la vista). El resultado es exactamente lo que afirmaron anteriormente las publicaciones del Banco de la Reserva Federal; es decir, un nuevo activo bancario y un nuevo pasivo bancario y la economía es igual o similar a depositar dinero nuevo. Desafío a cualquier auditor de banco o cooperativa de crédito a demostrar que este párrafo es incorrecto. O permanecen en silencio o intentan salir con otro tema para confundir el asunto.

Ahora algunos auditores son lo suficientemente estúpidos como para mantener el juego afirmando tontamente que no se depositó dinero para cubrir el cheque, admitiendo así un acto criminal de fraude de cheques y una auditoría fraudulenta. Algunos pretenden que el pagaré se vende primero por dinero en efectivo, el efectivo se deposita para dar valor al cheque y luego el pagaré se registra como un activo bancario. Este es un argumento estúpido porque el resultado es un nuevo banco.

activo y un nuevo pasivo bancario tal como dije antes. En todo lo anterior

En algunos casos, el banco o cooperativa de crédito obtuvo el pagaré gratis, dinero nuevo, se creó un crédito o equivalente monetario. La parte que proporcionó el activo para dar valor al cheque que se dice que fue prestado al presunto prestatario era el mismo presunto prestatario y la parte que financió el préstamo, según los asientos contables, no recibe el dinero. Esto crea una economía similar a la del robo, la falsificación y la estafa. Esto cambia el costo y el riesgo del préstamo en comparación con si a quien financió el préstamo se le reembolsa el dinero. Tom Schauf desafía a cualquier auditor a demostrar que los aspectos económicos no son similares al robo, la falsificación y la estafa y que el principio de comparación GAA P no se aplicó al comparar el nuevo activo con un pasivo bancario que demuestre que el banco le debe dinero a el presunto prestatario como se indica en las publicaciones del Banco de la Reserva Federal. El principio de coincidencia funciona así. Si deposita \$100 en efectivo en el banco, el banco debe demostrar un pasivo bancario de \$100 que demuestre que el banco debe devolverle los \$100. Si el banco acepta dinero en efectivo o un pagaré suyo para dar valor a un cheque, ¿no deberían aplicarse las mismas economías para detener economías similares al robo, la falsificación y la estafa? ¿No debería reembolsarse el dinero a la parte que financió el préstamo, según los asientos contables? El auditor del banco o cooperativa de crédito no puede

discutir esta cuestión que es el centro de todo el debate.

Tenemos derecho a conocer y comprender todo el acuerdo y los aspectos económicos y contables. Thomas Schauf busca obligar a un auditor de banco a realizar una declaración judicial y obligar al auditor de banco a dar todos los detalles de los asientos contables, explicar qué es y qué no es dinero, equivalente monetario y crédito y explicar la economía de la transacción. El banco o la cooperativa de crédito redactaron el acuerdo, ejecutaron los asientos contables y tenemos derecho a saber y comprender cuál es el acuerdo y los aspectos económicos del mismo. Queda una pregunta. ¿Debe reembolsarse a la parte que proporcionó el activo que dio valor al supuesto cheque de préstamo bancario, según los asientos contables, una cantidad igual de valor, por el valor que se proporcionó anteriormente para financiar el cheque de préstamo? Si la respuesta es no, ¿estás de acuerdo en que se trata de una estafa? Si el banco puede obtener dinero o un activo gratis del prestatario o robarlo ocultando a sabiendas los términos completos del acuerdo y luego devolver el dinero a la víctima como préstamo, podrían poseer casi todo en la nación de manera similar a la economía de falsificación?

Exija que el auditor presente los asientos contables para demostrar que el pagaré no se utilizó para dar valor al cheque y que el dinero de otros depositantes se utilizó para financiar el préstamo. Si este fuera el caso, los asientos contables serían un débito en una cuenta corriente o cuenta de depósito a la vista o cuenta de ahorro y un crédito en efectivo. El pagaré no se registraría como un activo bancario. Los depositantes no pueden gastar el dinero sacado de su cuenta bancaria que fue prestado al prestatario.

El prestatario paga el préstamo y el dinero se devuelve a la parte que financió el préstamo. Económicamente hablando, todos tienen la misma protección. No existe ninguna economía similar al robo, la falsificación y la estafa.

Sólo hay una cuestión clave. Según los asientos contables, ¿debe devolverse el valor del dinero o activo que se utilizó para financiar o dar valor al préstamo a la parte original que proporcionó el dinero o activo? Si el auditor de CPA dice que no, entonces tenemos la economía de una estafa. Si el auditor de la CPA dice que sí, entonces no hay desacuerdo y todos estamos de acuerdo.

¿Quién podría argumentar que a quien financió el préstamo no se le debe reembolsar el dinero a menos que esté tratando de crear una economía similar a una estafa? Tendrían que ocultar los verdaderos asientos contables si este fuera el caso. Si es así, pídale al auditor que proporcione los detalles completos de los asientos contables, incluido quién proporcionó el activo para financiar el préstamo.

Si el contador público del banco no puede explicar o no comprende de qué estamos hablando, entonces no tiene la competencia para asumir la tarea de auditoría y ha violado la ética de un contador público certificado.

Haga que el auditor CP A del banco o cooperativa de crédito dé todos los ejemplos de cosas que los bancos usan como 1) dinero, 2) equivalente de dinero, 3) cosas de valor que dan valor a un cheque. ¿Se registra el dinero como activo o pasivo bancario? ¿Es dinero en efectivo? ¿El banco utiliza un billete como dinero? ¿Se utiliza el pagaré para dar valor a un cheque o instrumento similar? ¿Es la intención y la política del banco que a la parte que proporcionó el activo para dar valor al cheque del préstamo, según los asientos contables, se le devuelva el dinero o el valor del activo descrito anteriormente? Si un CPA no puede responder estas simples preguntas, entonces la ética dicta que no tiene por qué auditar el banco o la cooperativa de crédito. El auditor bancario CPA debe tener la competencia para responder estas sencillas preguntas si asumió la tarea de auditar el banco o la cooperativa de crédito. Si afirman que siguieron los GAAP, ¿el CP A afirma que las publicaciones del Banco de la Reserva Federal están equivocadas? , Pídale que den detalles y respondan nuestras preguntas. Voluntad Examine lo que dice la CPA y vea si se niegan a responder nuestras preguntas básicas para determinar la política bancaria, la economía de un préstamo y cuáles son realmente los asientos contables completos de la GAA P. Si el banco CP A no está de acuerdo, pídale que presente la prueba. Si no hay pruebas, no tienen credibilidad. Un auditor de CP A que tomó una clase de CP A con Tom Schauf le dijo a Tom que estos argumentos son una locura hasta que Tom le hizo responder preguntas específicas y luego admitió que la auditoría fue un fraude. Si no se depositó dinero para financiar el cheque del préstamo bancario, ¿cómo puede ser legal? ¿Quién proporcionó el dinero para financiar el préstamo?

Haga que los auditores del banco o de la cooperativa de crédito demuestren que las publicaciones del Banco de la Reserva Federal son incorrectas en el sentido de que el dinero no se deposita primero y luego se presta. Pídale que demuestren que la intención del acuerdo es que a la parte que proporcionó el activo para financiar el préstamo, según los asientos contables, no se le reembolse el dinero o el valor del activo que financió el préstamo .

Sólo queda un problema real por resolver. Pídale a los auditores CPA del banco o cooperativa de crédito que respondan las siguientes preguntas. ¿Es la intención básica del contrato de préstamo que la parte que proporcionó el activo para dar valor al préstamo, de acuerdo con los asientos contables, reciba una cantidad igual de valor más intereses cuando se pague el préstamo? Este es un concepto muy simple y básico que cualquier CP A competente debería comprender. Si el

el prestatario financió el préstamo al prestatario, el prestatario debe ser reembolsado.

Si alguien que no sea el prestatario financió el préstamo, entonces se debe reembolsar el dinero a la parte que financió el préstamo. Ahora debemos decidir, según los asientos contables, si el prestatario financió el préstamo.

Si el prestatario proporcionó efectivo, un cheque o un activo que el banco depositó o utilizó para dar valor al préstamo, los activos y pasivos del banco aumentarán. Desafío al auditor del banco a demostrar que estoy equivocado. Si el banco prestara el dinero de otros depositantes y no aceptara un activo del prestatario para financiar el préstamo o darle valor, los activos y pasivos bancarios netos generales de esta transacción no aumentarían. Desafío a cualquier auditor de banco a que demuestre que estoy equivocado. Esto acaba de decirle quién financió el préstamo. CA -

Según GAA P y las publicaciones del Banco de la Reserva Federal, el efecto neto de la transacción total de los asientos contables fue que los activos y pasivos bancarios netos aumentaron. Desafío a cualquier auditor de banco CP A a que demuestre que estoy equivocado. El CP A puede jugar con las palabras, ignorar los problemas, andarse por las ramas y hablar de nada importante, pero si lo hacen y se niegan a demostrar que estoy equivocado, usted sabe todo lo que necesita. saber y como ganar.

Por lo general, los auditores bancarios entrarán en gran detalle sobre cómo siguieron los GAAP y pertenecen a todas las sociedades y organizaciones bancarias e incluso a la AICPA. Todo esto es un montón de charlas sin sentido si no pueden ponerse de acuerdo sobre un concepto simple de GAA P llamado principio de coincidencia. El principio de igualdad significa que si un banco acepta un activo de Joe, el banco debe

compensar el activo con un pasivo bancario que demuestre que el banco le debe el dinero a Joe. El banco no puede aceptar el activo de Joe, negarse a demostrar que le debe a Joe el activo que recibió de Joe y luego afirmar que el banco le debe a Mike el mismo valor por el activo en lugar de a Joe. El principio de emparejamiento deja de ser una estafa. Haga que los auditores CP A del banco o cooperativa de crédito demuestren que Tom Schauf está equivocado al respecto. Para finalizar la discusión sobre el principio de concordancia GAAP, los auditores de CPA intentarán afirmar que acreditaron efectivo y no una cuenta de pasivo. El resultado neto, no importa cómo se maquillen los libros, es un nuevo pasivo bancario una vez que el pagará se registra como un activo o la cooperativa de crédito registra los cargos en la cuenta del préstamo del titular de la tarjeta de crédito. Las publicaciones del Banco de la Reserva Federal muestran el principio de concordancia afirmando que se intercambiaron dos préstamos como es correcto según el principio de concordancia GAA P. Si no se intercambiaron dos préstamos, entonces

se debe un impuesto al IRS por el pagaré robado. ¿La prohibición pagó el impuesto del IRS? El principio de igualdad no permite que nadie robe su activo, lo cambie por algo de igual valor y le devuelva el valor.

robado a la víctima como préstamo. Los auditores bancarios que afirman que el efectivo o Se acreditó el cheque a cambio del pagaré, que se registra como un activo, obtuvo el pagaré de forma gratuita y cambió el valor del pagaré por un cheque y devolvió el cheque a la víctima como un préstamo que tiene una economía similar. a depositar el pagaré como dinero, lo que permite al banco obtener el pagaré de forma gratuita y crear dinero nuevo. La economía es como si el banco actuara como un cambista y lo llamara préstamo. Si el banco tomó su efectivo o

robó el efectivo y lo usó para financiar un cheque y lo devolvió a

Usted como préstamo puede entender que es como robar. Reemplace la palabra efectivo con pagaré y tendrá una economía similar. Afirmando que se acreditó dinero en efectivo o un cheque es sólo humo y espejos contables y manipuladores, lo que da una economía similar a la del robo, la falsificación y la estafa. Que los auditores del banco CP A demuestren que estoy equivocado.

Si Joe firma un pagaré y se acuerda que Joe lo presta al banco, se registran los siguientes asientos contables.

El pagaré se registra como un activo bancario y el banco registra un pasivo bancario que muestra que el banco le debe dinero a Joe por el préstamo al banco. Esto muestra que se intercambiaron dos préstamos como lo demuestran el nuevo activo y el nuevo pasivo. Según el método del humo y el espejo, el banco registra el pagaré como un activo, lo que da como resultado un nuevo pasivo bancario cuando todo está completo, pero esta vez el nombre de Joe no está en el pasivo bancario. El banco CP A afirma que dos préstamos no fueron canjeados. El banco obtuvo el pagaré de forma gratuita ya que el banco creó dinero nuevo y la parte que financió el préstamo, según los asientos contables, no recibe el dinero. Que algún auditor del banco CP A demuestre que estoy equivocado. Un auditor de banco que oculta esto debe afirmar que le acreditaron efectivo o cheque, pero cuando se deposita el efectivo o el cheque, usted tiene el nuevo activo y el nuevo pasivo. Este asiento contable temporal sólo oculta la verdadera transacción y la economía. Un cheque es un pasivo y ¿quién recibe un montón de dinero en efectivo cuando obtiene un préstamo para un automóvil o una casa? Como le dijeron a Tom Schauf los auditores del banco CP A, es mentira que se acreditará efectivo, solo se lo llamó efectivo para desviar a todos de la verdadera naturaleza de la verdadera economía. Los auditores bancarios suelen denominar efectivo a cosas distintas al efectivo para ocultar el verdadero significado de la palabra. El Banco

Los auditores admitieron ante Tom Schauf que era una mentira y que la verdadera parte que financió el préstamo, según los asientos contables, nunca recibe el dinero. El auditor le dijo a Tom que hay un nuevo activo y un pasivo y que el pasivo significa que el banco debe dinero por el activo que aceptó como activo. Eso es PCGA básico. El banco obtuvo el pagaré de forma gratuita creando dinero nuevo y violando el principio de igualdad GAA P. Luego, cuando se pregunta la verdad al banco o a los auditores del banco, normalmente tergiversan cómo funciona o se niegan a explicar.

Observe cómo le di las publicaciones del Banco de la Reserva Federal, los números de página y los asientos contables. ¿Qué pruebas tiene cualquier CP A para demostrar que estoy equivocado? Las publicaciones del Banco de la Reserva Federal afirman que se creó dinero nuevo en el proceso de préstamo, el dinero nuevo se deposita y hay un nuevo activo y un nuevo pasivo y se debe dinero por el nuevo pasivo, entonces, ¿qué CP sería un auditor de banco lo suficientemente grande? ¿Es tonto afirmar que esto no es cierto? ¿Qué CP? ¿Un auditor de banco es tan tonto como para afirmar que si deposita \$100 en su cuenta corriente no le prestó al banco esos \$100 y que los activos y pasivos del banco no aumentaron en \$100?

El problema es que los auditores del banco CP A no quieren admitir que el El pagaré se utilizó como o como dinero o valor o equivalente monetario. para dar valor al cheque del préstamo bancario. Los auditores deben intentar ocultar esto. Se revela el hecho o el secreto de que el activo del prestatario, según la contabilidad. los asientos contables, dieron valor al supuesto préstamo y que la parte que financió el supuesto préstamo, según los asientos contables, nunca recibe el dinero devuelto, lo que genera una economía similar al robo, la falsificación y la estafa, ocultando así los verdaderos elementos del supuesto acuerdo. Cualquier auditor bancario CP A debería tener competencia para conocer la verdad o debería dejar de asumir una tarea para la que no tiene competencia para terminar.

Sí, el auditor del banco normalmente juega con las palabras para confundir el asunto. No pueden explicar qué es el dinero o su equivalente monetario. Por lo general, dirán que se depositan efectivo y cheques, pero que no se depositan pagarés, ignorando que el efecto neto general de los asientos contables en ambos casos tiene el mismo efecto económico de tener el efectivo y el pagaré registrados como un activo y ambos dando valor a un cheque bancario. El banco es simplemente un cambista que se autodenomina prestamista, ocultando el hecho de que el pagaré aumentó los activos y pasivos del banco creando nuevo dinero o equivalente de dinero o crédito. Ellos van a

no permitir que la parte original que proporcionó el activo que financió el préstamo se reembolsará el mismo valor cuando se reembolse el préstamo. Como los auditores de CPA dijo Tom Schauf, es un truco que es muy rentable y esperaban que la confusión y la ignorancia de la población en general les permitiría continuar con este truco tan rentable. Ahora el truco queda al descubierto y Tom Schauf desafía a cualquier auditor bancario de CP A a demostrar que está equivocado. Pronto la población general aprenderá el truco y pensará que los escándalos de auditoría de la firma de contadores públicos Arthur Anderson, Enron y WorldCom fueron insignificantes en comparación con las mentiras y tergiversaciones que hemos visto en los asientos contables de los bancos. Si hay un contrato de préstamo que el banco redactó y el banco utilizó sus asientos contables, haga que el banco proporcione los detalles diciendo la verdad y nada más que la verdad y detenga el engaño. Simplemente queremos que se le devuelva el dinero a quien financió el cheque del préstamo, según los asientos contables. ¿Quién sino un estafador podría argumentar que estamos equivocados? Tom Schauf dio la prueba, que los auditores del banco CP A no utilicen palabras vacías sino que den pruebas sólidas de que Tom Schauf está equivocado en todos los aspectos de este informe. Su silencio demuestra que Tom Schauf tenía razón.

Necesitamos mantener un registro de todos los involucrados en esta tergiversación que impone la esclavitud al pueblo estadounidense. La votación es la única manera segura de corregir el problema. . . . Expulse a todos los que nos impusieron esta esclavitud. La votación es la única solución real. Después de que votemos y lo corrijamos, obtendremos justicia de manera legal. Depende de usted decirle la verdad a cada votante para que podamos corregir el problema.

En resumen, un auditor de banco que utilice el engaño dirá cosas como, no es relevante discutir quién financió los préstamos, no es relevante discutir los asientos contables, no es relevante discutir la forma (acuerdo) versus el fondo (asientos contables).), no es relevante discutir si se debe reembolsar el dinero a quien financió el préstamo. Argumentarán que no es relevante discutir qué es el dinero y qué se deposita o no. Generalmente dicen cosas como, parece que la otra parte está presentando un argumento afirmando... como una forma de desviarse y no discutir los temas de este informe. Por lo general, argumentan que el prestatario recibió un beneficio para comprar bienes y niegan que el banco o la cooperativa de crédito haya recibido un beneficio del presunto prestatario que fuera un activo del prestatario para financiar o dar valor al supuesto cheque del préstamo. A veces los auditores afirman que todo el dinero está mancomunado y nadie sabe de dónde provino el dinero.

se niegan a discutir los asientos contables que demuestran quién financió el préstamo. A veces afirman que no importa quién financió el préstamo. En cualquier caso, ocultan los fundamentos del acuerdo, la contabilidad,

ing y economía para obtener el pagaré gratis y negarse a

hacer que la parte que financió el préstamo sea reembolsada, creando así la eco-

Economía similar a la estafa. No estoy llamando a los banqueros, contadores públicos y auditores criminales, estafadores, falsificadores y ladrones. Estoy exponiendo la verdad de cuán inteligentes son al obtener el pagaré gratis y crear dinero nuevo y ocultar el verdadero acuerdo mientras se hace. Tom Schauf simplemente cree que quien financió el préstamo debería recibir el dinero. ¿Quién podría argumentar que esto no debería ser así? ¿Quién piensa que deberíamos utilizar la economía como una estafa? ¿Qué persona honesta diría que estamos equivocados? ¿Qué parte ha dado la prueba de la evidencia? ¿Por qué ocultar el acuerdo real y los asientos contables si es honesto? ¿Por qué una clase de ciudadanos debería crear dinero nuevo y prestarlo a

¿Esclavizar a la segunda clase de ciudadanos?

CONCLUSIÓN: Para demostrar que Thomas Schauf está equivocado, el banco CP A debe demostrar que las publicaciones del Banco de la Reserva Federal utilizadas en este informe son erróneas. El banco CP A suele jugar con palabras diciendo que el banco no depositó el pagaré en la cuenta de transacciones del prestatario como se afirma en las publicaciones del Banco de la Reserva Federal. Lo que hicieron fue utilizar un atajo en los asientos contables al afirmar que acreditaron efectivo o cheque cuando se debitó el pagaré. El resultado tiene la misma economía que depositar el pagaré y acreditar un pasivo bancario.

En cualquiera de los dos casos existe un nuevo activo y un nuevo pasivo bancario cuando se deposita el efectivo o el cheque demostrando que el pagaré dio valor al cheque del préstamo bancario. El presunto prestatario proporcionó el dinero o el activo que financió el supuesto préstamo y la parte que financió el préstamo no debe recibir el dinero reembolsado, lo que genera una economía similar al robo, la falsificación y la estafa. Es importante saber si el prestatario o el prestamista financiarían el préstamo. Si quieres que te preste \$5,000, es importante saber si te robo tus \$5,000 y te devuelvo los \$5,000 robados como préstamo o si te presto mis \$5,000 y no hay robo ni estafa en la transacción. Los asientos contables demuestran quién financió el préstamo. El interés se define como un cargo por el uso del dinero prestado. No es por dinero robado devuelto a la víctima en forma de préstamo. Robar o violar el principio de correspondencia de GAA P cambia significativamente el costo y el riesgo. El banco CP A

Se podría decir que es insignificante e irrelevante quién financió el préstamo hasta que se roba el activo o el dinero del contador público y se devuelve el artículo robado a la víctima como préstamo y entonces se vuelve significativo y relevante.

Cualquiera con educación secundaria puede ver el error en el argumento del CPA del banco de que se prestó efectivo y el prestatario no financió el préstamo. Ejemplo: El banco otorga 5 préstamos de \$100,000 cada uno. Cada vez el pagaré de \$100.000 se registra como activo y se acredita efectivo. Quien recibe el efectivo no lo esconde entre sus sábanas, lo deposita nuevamente en el banco y los activos y pasivos del banco aumentan en \$100,000 por la supuesta transacción. Según el banco CP A, un banco podría prestar los mismos 100.000 dólares en efectivo cinco veces a medida que los activos y pasivos del banco aumentan cinco veces. Las matemáticas demuestran que no se puede tener los mismos \$100,000 en efectivo en cinco lugares al mismo tiempo. Los billetes de la Reserva Federal (efectivo) se registran como un activo bancario y un pasivo bancario muestra que el banco debe billetes de la Reserva Federal. El dinero claramente se registra como un activo bancario. Si los pasivos del banco aumentan en \$500 000 a medida que los activos aumentan en \$500 000, significa que el banco debe \$500 000 más de dinero y el banco obtuvo los \$500 000 en activos de los presuntos prestatarios. Si le presta al banco un activo de \$500 000, los activos del banco aumentan en \$500 000 y el banco li -

Las habilidades aumentan en \$500,000. Reto al banco CP A a que demuestre que estoy equivocado en los asientos contables.

¿De dónde vino el dinero para financiar los 500.000 dólares de nuevos préstamos? Los \$100,000 en efectivo todavía están en el banco y los activos y pasivos del banco aumentaron en \$500,000, lo que demuestra que el banco debía \$500,000 más de dinero.

¿Qué es exactamente el dinero? ¿El prestatario o prestamista financió los préstamos de acuerdo con ¿Según los asientos contables del banco? ¿Es el partido que financió el

Préstamo para devolver el dinero o es una estafa? ¿Qué cliente del banco depositó los \$500 000 para financiar los préstamos? El CP Un auditor bancario debe tener competencia para responder a esta pregunta si él o ella realizó la auditoría. La conclusión es que el banco redactó el acuerdo y ejecutó los asientos contables y el banco CP A no puede dar detalles, pruebas ni respuestas a nuestras preguntas sobre la economía de los detalles verdaderos. Por lo general, simplemente dicen que pague el préstamo y no hacen ninguna pregunta. ¿Cómo puede haber un acuerdo si se niegan a darnos detalles de cómo funciona el acuerdo y cuáles son sus aspectos económicos? ¿El acuerdo decía interés, el cargo por el uso del dinero prestado? ¿Indicaba que el préstamo?

¿El remero o el prestamista financia el préstamo y se devuelve el dinero a la parte que financió el préstamo? ¿Se incumplió el acuerdo? Ésa es la clave de todo .

Importante: Nadie debe copiar este informe, nadie debe hacer uso indebido de este informe en la corte sin el permiso expreso por escrito de Thomas Schauf, ese hombre o mujer le debe a Thomas Schauf \$100,000 en billetes de la Reserva Federal en concepto de honorarios. por cada uso o infracción. Banqueros, consulten con Thomas Schauf si se ha concedido la autorización. Cualquier demandante o demandado ante el tribunal que utilice este informe DEBE obtener primero un permiso por escrito de Thomas Schauf o pagar un mínimo de 100.000 dólares en billetes de la Reserva Federal y dinero en efectivo como tarifa por el uso de este informe y afrontar cargos penales por infracción de derechos de autor y marcas registradas. Thomas Schauf está dispuesto a recompensarlo por informarle a Tom de infractores cuando Tom cobra la tarifa.

Atentamente,

Tom Schauf

Capítulo 3—Leyes y estrategias adicionales

Es posible que desee consultar las siguientes leyes: Ley de facturación justa de crédito y Ley de prácticas justas de cobro de deudas. Busque las palabras "validación" y "verificación" en el diccionario de derecho; déjeles que, mediante una declaración jurada, le digan que debe el dinero y cuáles son los términos y condiciones. Estudie las reglas de la evidencia (deben mostrarle cada elemento cobrado que afirman que usted debe, no solo una deuda total, y ningún acuerdo estándar es fácil de probar). Consulte UC C 8-315, Reglas federales de evidencia, Regla 1003 sobre no permitir una copia como evidencia: argumentar la autenticidad de la copia, exigir el original, buscar notas perdidas o faltantes según

Estudie las Reglas Federales de Procedimiento Civil, Reglas 27 y 28 para obtener Depositiones. Estudio de Amparo/Sentencia Declaratoria para invalidar el contrato.

Lea UC C 3-308 sobre la prueba de firma y el estatus como titular a su debido tiempo (sobre negar la firma en los alegatos antes del juicio o el juez asume que es su firma, dando autenticidad al pagaré), lo que significa que usted estuvo de acuerdo con el banco. Te presté el dinero según lo acordado.

Estudie la "evidencia de oídas". El cobrador de deudas que es abogado utiliza pruebas de oídas (lo que dijo la compañía de la tarjeta de crédito (un tercero)) para cobrar. Una persona siguió objetando en el tribunal mientras el cobrador de deudas hablaba, diciendo: "objeción, esto es evidencia de oídas". El juez permitió que el cobrador testificara. El juez preguntó si se trataba de rumores y el cobrador dijo que sí. El juez desestimó todas las pruebas porque eran rumores. El cobrador de deudas no tiene evidencia bajo las reglas de evidencia para recolectar, por lo que el presunto prestatario ganó al objetar los rumores. El juez puede decir "tomar nota judicial". Esto significa que el banquero puede traer una copia del pagaré a menos que usted se oponga. Busque casos judiciales que digan que la parte que redactó el acuerdo tiene la mayor carga de la prueba al explicar el acuerdo.

Si no está dispuesto a hacer su trabajo y sus tareas, no espere que el juez le ayude. Tienes que ayudar al juez a ayudarte. No esperen que el juez falle en contra del sistema bancario. Quiere conservar su trabajo.

Solo discuta el incumplimiento del acuerdo y cómo cambiaron el costo y el riesgo y los hechos materiales ocultos. Discuta los PCGA.

Estas son las cosas que quizás desee repasar y discutir con su asesor legal.

Divertirse. Reúna a un grupo de personas para un seminario. Organice un juicio simulado con un jurado simulado y vea cómo suena. ¿Qué decidiría el jurado (los votantes)? ¿Resolverían a su favor o a favor del banquero?

Un banco respondió a nuestro documento de "Admisiones", admitiendo que siguen la GAAA P y las políticas y procedimientos de los Bancos de la Reserva Federal. Otra declaración de admisión fue: "La intención del supuesto acuerdo era que el consumidor proporcionara el dinero que el banco utilizaría para financiar la línea de crédito o préstamo." El banco lo negó.

¿Qué han estado haciendo las compañías de tarjetas de crédito para detener las demandas? Cambian las reglas. Pueden cambiar las políticas y procedimientos simplemente enviándole los cambios por correo. Entonces cambiaron las reglas que exigen que vayas.

a arbitraje o demandarlos en un tribunal estatal a 1,000 millas de su hogar.

Una de las partes le dijo a Tom que había firmado un acuerdo que obligaba a Tom a arbitrar. Tom le dijo al árbitro que el presunto documento que aceptaba el arbitraje era una falsificación, por lo que no existe ningún acuerdo que permita al árbitro arbitrar. Se le dijo al árbitro que si arbitra, Tom lo haría.

demandar al árbitro por daños y perjuicios. El árbitro se negó a arbitrar. El árbitro sabe que el banco le está pagando y sigue recibiendo dinero del banco. Entonces, ¿a quién cree que fallará el árbitro a favor? El banquero sabe que el banco ganó antes de empezar. Es como contratar al zorro para que cuide las gallinas. Las gallinas están muertas en ese trato.

Para ganar, para ganar realmente, es necesario lograr que los votantes estén de acuerdo con nosotros. Si Si no, los tribunales no serán la respuesta. Simplemente cambiarán las reglas. contra nosotros.

Esto no pretende ser un asesoramiento legal. Esto es sólo para mostrarle la información histórica de las llamadas telefónicas a Tom de personas que afirman ser impuesto. No podemos garantizar el éxito.

La intención de este manual es mostrarle la ley y permitirle ser juez y parte. Si está de acuerdo con Tom, ayúdenos a recuperar nuestra nación hacia la verdad. No acudiendo a los tribunales, sino ayudándonos a conseguir que los votantes se unan a nosotros para convertirnos en legisladores y controlar a los jueces, alguaciles y banqueros de forma legal durante la votación.

Si va a los tribunales y sale de su préstamo pero no usamos el voto para ganar la nación, los políticos banqueros le exigirán una identificación nacional para esclavizarlo. Entonces, ¿de qué sirve ganar en los tribunales si perdemos a la nación, a los banqueros? Podrías conseguir que muchos otros se unan a nosotros y podrían ayudarnos a ganar 10.000 dólares. SÍ
, TÚ PUEDES HACER UNA GRAN DIFERENCIA.

Si no hacemos nada, irán a una sociedad sin efectivo que les dará el control total sobre usted. Este es el momento de recuperar una nación para la verdad y poner fin a la esclavitud.

Esperamos que el banco cambie de estrategia en 2003. La nueva ley de quiebras significará que no podrá cancelar la deuda de su tarjeta de crédito. Simplemente embargarán su salario y ejecutarán su casa después de obligarlo a declararse en quiebra involuntaria. Pregunte a su asesor legal sobre la exigencia de prueba de la deuda en caso de quiebra. Esa podría ser tu mejor defensa.

Para realizar investigaciones, consulte estos casos judiciales:

"Debido a que el pagaré en cuestión no era pagadero 'a la orden o al portador', el beneficiario demandante no lo retuvo en su debido momento. Pascal v. Tardera, 1986, 12 AD2 d 752, 507 NYS2 d 225"

"Cuando un instrumento no es pagadero a la orden ni al portador, nadie puede calificar como tenedor a su debido tiempo. Key Bank of Southeastern NY Strober Bros., Inc., 1988, 136 d.C.2 d 604, 136 d.C. 2d 604, 523 Estado de Nueva York. 2 855"°.

Capítulo 4—Lo que temen los banqueros

Tom enseñó a más de 2000 contadores públicos a nivel nacional sobre evaluación de empresas y testificación ante el tribunal como testigo experto. Tom fue propietario y operó su propia firma CP A y su negocio de corretaje comercial durante aproximadamente diez años. Después de uno de los seminarios en Pensilvania en un Holiday Inn, Tom habló con un contralor (contable superior) de un banco importante. En una conversación privada, Tom pensó que vería si podía obtener una reacción de este contador. Tom le dijo al contralor: "Sabes que todos tus préstamos bancarios son un fraude". Sin dudarlo, el controlador aceptó. Tom dijo: "¿No tienes miedo de ir a la cárcel?" El controlador respondió que no. Luego explicó cómo los bancos crean dinero y quien posee el dinero controla a los jueces, legisladores y medios de comunicación. Explicó cómo la publicidad del dinero, los préstamos y la propiedad directa de los bancos y cómo las contribuciones políticas de los banqueros controlan a los políticos y las leyes y cómo el dinero controla a los medios de comunicación. Si un político vota en contra del banco, el banco financia fuertemente a su oponente en las próximas elecciones para que el político del banco gane. Todos los políticos saben que necesitan los medios y el dinero del banco para ser elegidos. Incluso alardeó de cómo el banco controla al FBI. (¿Tienes una idea de por qué le quitaron derechos si llaman a alguien terrorista?). Luego dijo: "Si alguien preparara un folleto y lo repartiera en masa, yo

abandonaría inmediata y permanentemente este país. si el americano alguna vez la gente se dé cuenta de lo que les hemos hecho, pondrían todo banqueros, jueces, sheriffs y legisladores estadounidenses en la cárcel. " Luego se rió y dijo: "El pueblo estadounidense es demasiado estúpido para darse cuenta de lo que les hemos hecho; nunca podrán explicar esto en los tribunales". Le hizo saber a Tom que las ejecuciones hipotecarias son muy rentables y cuándo el banco ayuda a los jueces, políticos y alguaciles a conseguir ejecuciones hipotecarias rentables. Los agentes gubernamentales en el bolsillo de los banqueros tienen inversiones muy rentables. Los banqueros y los políticos lo llaman un buen negocio. Representan sus inversiones personales, no las personas que los eligieron. El comercio de divisas también es muy rentable. Algunos agentes del gobierno ayudan a los banqueros a obtener 100 por ciento de ganancias mensuales sobre sus inversiones. Explicó cómo los agentes del gobierno vendieron sus almas a los banqueros todo por amor al dinero.

Esta es la razón por la que es fundamental configurar tantos sitios web como sea posible y publicarlos.

correos electrónicos. Ayúdenos a vender los libros y haga que el votante se enoje lo suficiente como para hablar con sus amigos. Las ventas de libros nos ayudan a recaudar el dinero necesario para que la nación vuelva a la verdad.

Mientras Tom dirigía seminarios de educación continua de CPA para contadores públicos y abogados, varios auditores bancarios le dijeron a Tom que se trataba de un fraude. Los auditores intentaron que Tom jurara guardar secreto sobre la creación de dinero del banco y cómo controla a los líderes gubernamentales y a los jueces. Evidentemente, el banco ocultó esta parte del acuerdo.

A través de llamadas telefónicas anteriores, la gente le ha hecho saber a Tom que en los tribunales, los banqueros odian cuando usted pide una garantía adecuada de cumplimiento debido al querer asegurarse de que el banco le compró el pagaré y no lo depositó. Si lo hicieran, estarían violando el principio de comparación GAA P que exige que el nuevo pasivo demuestre que el banco le debe dinero al depositante (a usted) por depositar el pagaré. Olvidé mencionar que, según la ley bancaria, si el banco deposita el pagaré, debe entregarle un recibo de depósito (consulte 12 USC A Sec 1813). ¿Te dieron uno? La historia muestra que en los tribunales, los banqueros odian si se afirma que no hay una firma auténtica en el billete, que el billete está falsificado, que el billete fue robado y que el valor de la propiedad robada se devolvió como un préstamo que incumple el acuerdo. Los banqueros sabían que la propiedad robada financiaba el supuesto préstamo. Cualquiera en la industria bancaria que comprara el billete sabía lo que decía el acuerdo y cuáles eran los asientos contables. Lo sabían y ahora quieren fingir que no saben de qué les hablas. El banco violó la ley bancaria GAA P (GAA P solo se requiere si hay una opinión de auditoría de la CPA y si el banco está asegurado por la FDIC. Consulte el Título anotado del Código de los Estados Unidos 12 Sec. 1831n (2) (A)). GAA P está comprobado por las publicaciones del Banco de la Reserva Federal, que muestran los asientos contables y confirman todo lo que Tom ha dicho. El banco está en problemas si admite que sigue los GAAP o no los GAAP.

Si no saben cuáles son los asientos contables, no pueden probar que cumplieron con el acuerdo y le financiaron el préstamo. No tienen pruebas judiciales que demuestren que actuaron. El banco no quiere hablar sobre los asientos contables ni sobre si el prestatario financió el préstamo. Entonces es de eso de lo que queremos hablar. El abogado/cobrador de deudas debe conocer la ley (GAAP) y cuál es el acuerdo. La ley estatal dice que los bancos deben comprar el pagaré. Depositaron la nota y no te la dieron

recibo. Según la publicación del Banco de la Reserva Federal "Modern Money Mechan-ics", página 6, el banco abrió una cuenta corriente a su nombre y depositó el billete. Luego, el banco retiró el dinero de su cuenta sin su conocimiento, permiso o autorización y se lo devolvió como préstamo. Si tomaran su efectivo de su cuenta de ahorros e hicieran esto, lo llamarían fraude. La economía es esencialmente la misma usando un billete en lugar de efectivo. Hacían un cambio de dinero por dinero y te cobraban como si hubiera un préstamo. Realizaron los servicios de un cambista y afirmaron que eran un prestamista, cobrándole el 100 por ciento por la transacción más intereses. Es por eso que casi todos los estadounidenses están endeudados hasta la cabeza y se están hundiendo rápidamente. No pueden decirle si el dinero es efectivo o un pasivo bancario que debe dinero. Consulte la ley para conocer las definiciones de depósito. Un depósito es un

Saldo pagado de dinero que el banco debe. Un instrumento negociable debe pagarse en una determinada suma de dinero, entonces, ¿cómo puede el pagaré ser dinero y deber dinero al mismo tiempo? No puede ser lo contrario de dos definiciones al mismo tiempo. El banco no puede explicar qué es el dinero ni los asientos contables, pero le cobran intereses por el uso del dinero prestado. Escribieron el acuerdo; que lo expliquen.

El propio manual secreto de los banqueros, que es verdaderamente para los banqueros, muestra que los banqueros odian cuando la gente alega "fraude in the factum" (fraude en la ejecución). ¿Recuerda la ley de la Ley de Procedimientos Administrativos del Título 5 del Título C de los EE. UU.? La nación está en quiebra por lo que estamos bajo el derecho administrativo. y esa es la ley de los "avisos". Recuerde cómo el IRS y los bancos siempre te avisan? Necesitas hacer lo mismo. Note que preguntan cuáles son los términos del acuerdo: el acuerdo que escribieron. Cuando se niegan a decirlo, la teoría es que puedes alegar "fraude in factum".

Obviamente los bancos temen las confesiones judiciales de Tom. Admita o niegue, ¡obligándolos a darle "DIVULGACIÓN COMPLETA"!

Tom tiene una preocupación real. La gente quiere una gratificación inmediata para estar libre de deudas. La gente quiere demandar y esperar de 6 a 12 meses con la esperanza de ganar. Entonces la gente dice: si gano, les contaré a mis amigos sobre el banco. Si esperan, nunca ganaremos la votación. El voto es más importante que el tribunal. Por favor, manténgase alejado de los tribunales y concéntrese en lograr que cientos de personas

Únase a nosotros antes de tomarse el tiempo para considerar la posibilidad de acudir a la corte. El tribunal es arriesgado, consume mucho tiempo y cuesta dinero contratar a un testigo experto de CP A. Podría gastar miles de dólares, perder de 6 a 12 meses y perder si no realiza correctamente los procedimientos judiciales o si el juez es sobornado. Si todos nos concentramos en la votación, seguramente todos saldremos de nuestras deudas. El voto es la única manera de tener seguridad de recuperar una nación. Si cientos de personas demandan a la ba, es posible que simplemente cambien la ley para mantenerle endeudado. El voto es la decisión, no el tribunal. Cuando consigamos que cientos de contadores públicos y abogados se unan, será más fácil para un juez estar de acuerdo con nosotros. Los abogados y la CPA no se unirán hasta que tengamos a los votantes de nuestro lado. Se trata de dinero, relaciones públicas y control de la gente.

Este manual no sugiere que usted demande al banco. Este manual brinda información histórica sobre lo que ha sucedido cuando las personas acuden a los tribunales. Este manual proporciona información sobre lo que los banqueros tienen que responder en los tribunales. Este manual es para mostrar lo que Tom aprendió en el manual secreto de los banqueros que sólo se entregará a los banqueros. Este manual solo te brinda la teoría de Tom. Este manual no pretende ser legal. vicio.

Capítulo 5—Avisos

La gente ha estado enviando avisos al banco para crear una controversia.

Quieren saber si el banco o el prestatario financiaron el préstamo.

¿Era la intención del acuerdo que la parte que financió el préstamo fuera reembolsada?

¿Siguió el banco los GAAP? ¿Se utilizó el billete como dinero para financiar un cheque? ¿La economía del préstamo es similar al robo (el banco obtiene el billete gratis al depositarlo), la falsificación (creación de dinero nuevo basándose en el valor del billete) y la estafa (no seguir la ley, PCGA)? La gente espera a que el banco responda o no. Luego deciden qué hacer con el banco desde el punto de vista legal.

Si el banco responde o no, ayuda a las personas a demandar al banco.

La gente busca demostrar el fraude in factum. El banco nunca le compró el billete e incumplió el acuerdo e incumplió los GAAP.

Los avisos están diseñados para saber qué sucedió y si el banco está ocultando la verdad.

Si vas a la biblioteca y buscas el libro publicado por Thomas Polk

Publicaciones llamadas "The American Financial Directory", le informa la

CEO, presidente, dirección y agente de servicios del prestamista.

Este manual tiene los tipos típicos de avisos que la gente ha enviado. No hay nada de malo en conocer la verdad sobre el contrato de préstamo real.

¿Por qué querría el banco ocultar la verdad sobre el acuerdo que redactaron, a menos que teman una divulgación completa que demuestre que se produjo un fraude?

Vea cómo el aviso dice que todos los pagos pasados se consideran pagos de extorsión. Si no dice esto, el abogado del banco dirá ante el tribunal que los pagos anteriores dan evidencia de una deuda que usted aceptó. El banco le dice que si no realiza los pagos mensuales, acudirán a los tribunales para cobrar o ejecutar la hipoteca. No tuviste elección. Estás tratando de resolver el problema y el banco simplemente te dice que pagues o si no.

El juez del condado está involucrado. ¿Por qué, si la banca es federal? La respuesta es que usted no es dueño de la propiedad. Tiene un certificado de título de propiedad de su casa y automóvil. El gobierno es dueño de su automóvil y de su casa. Así es como consiguen que usted les pague un impuesto sobre su casa y su automóvil. Una ejecución hipotecaria tiene que ver con el impuesto sobre bienes inmuebles y el juez local está ahí para asegurarse de que

Pagarás el impuesto. El impuesto sobre bienes inmuebles tiene un año de retraso en la facturación otorgando al gobierno local la propiedad de su propiedad. Una persona pagó el impuesto por adelantado. Impidió que el juez local continuara con la ejecución hipotecaria.

Cuando el banco responda a sus avisos, comparta las respuestas con los votantes. Dejemos que los votantes aprendan cómo el banco procrastina y desvía y no les dice cómo funciona el contrato de préstamo real.

Si está hablando con un cobrador de deudas o un abogado, busque el caso judicial CLOMA N V. JACKSON 988 Federal Reporter, 2nd Series. Explica que debe decirle que es un cobrador de deudas.

Le dijimos a un cobrador de deudas que verificara y validara, bajo juramento, los términos y condiciones del préstamo, y que explicara y respondiera nuestras preguntas. A este abogado del banco le dijeron que podrían demandarlo si violaba la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas. Cuando sería demandado, el

La primera vez que el abogado comete perjurio sería inhabilitado. El abogado desestimó inmediatamente el caso judicial. Sabía que si lo demandaban, su seguro profesional le ofrecería 20.000 dólares para llegar a un acuerdo extrajudicial. Cobramos \$20,000 por una factura de tarjeta de crédito de \$5,000. Nos parece un buen negocio. El abogado pensó que no valía la pena perder su carrera por cobrar 5.000 dólares. ¿No sería este un libro superventas si se inhabilitara al abogado? Fíjate en ellos. Hágales saber que usted sabe la respuesta a la

enigma.

En los avisos verá la palabra "asigna". La gente quiere saber quién es el verdadero poseedor (la persona que posee el billete). Les gusta esconderse. ¿No te esconderías si fueras uno de ellos? Con las asignaciones, la gente exige ver el billete original con todas las modificaciones y sellos. POR QUÉ ?

Si paga a la parte equivocada, tendrá que volver a pagar a la parte adecuada. Podría estar pagando dos veces si no le paga a la parte correcta (consulte UC C 3-302). Sabemos que venden estos billetes todo el tiempo. La gente quiere ver el billete original para ver los sellos para ver quién está endosado y quién lo posee para que el presunto prestatario no le esté pagando a la parte equivocada y tenga que pagar dos veces. El banco debe mostrar la cadena de propiedad. La gente quiere ver los sellos en el billete, "paga a la orden de...". La historia muestra que cuando la gente pide ver el original, el banco no puede encontrarlo. esto suena

como las demandas por robo, falsificación de documentos e incumplimiento de contrato. Estudio UC C 3-302. La gente ha estado afirmando que se trata de una falsificación si el banco no puede encontrar el original.

Recuerde que existe una diferencia entre un cobrador de deudas y un prestamista cobrando su propia deuda. Un cobrador de deudas normalmente le dice que es un cobrador de deudas en la carta que le envía.

Si se trata de una hipoteca, cambie los avisos cuando escriba a un agente de servicios de la hipoteca. Ver: Publicación occidental 12 USC A 24 CF R 3500.21

Parte 78978 2 (Solicitud escrita calificada). Puede escribir al servicio agentes de la hipoteca dando su nombre, supuesto número de préstamo y un declaración de razones por las que cree que hay un error. Analice los GAAP: principio de correspondencia. Tú eras el prestamista, ellos eran el prestatario. Pagaron el préstamo y lo llamaron falsamente préstamo.

Capítulo 6—Dos tipos de dinero

Artículo 1 sec. 10 de la Constitución de los Estados Unidos y 12 USC

152 se refiere a las monedas de oro y plata como dinero legal de los Estados Unidos.

La ley contenida en 12 USC 152 fue derogada en 1994. Ahora la moneda de curso legal es mencionado en 31 USCA.

5103 que establece: "Las monedas y monedas de los Estados Unidos... son de curso legal para todas las deudas, cargas públicas, impuestos y derechos".

El gobierno emite moneda de curso legal y dinero legal. Los bancos utilizan dos tipos diferentes de dinero. Utilizan moneda de curso legal y moneda de curso no legal.

Dinero emitido por el gobierno y dinero no emitido por el gobierno pero creado por el banco. El crédito y los depósitos bancarios son dinero que el banco debe. Deber dinero es lo opuesto a dinero. Las publicaciones del Banco de la Reserva Federal admiten que cuando los bancos conceden préstamos se crea nuevo dinero de chequera; se deposita dinero nuevo.

La publicación del Banco de la Reserva Federal de Nueva York "Apuesto a que pensaste..." explica que el dinero no tiene que ser emitido por el gobierno ni tener ninguna forma especial. El pagaré del prestatario es dinero que el banco acepta como dinero y es dinero que el banco deposita, creando un nuevo activo y pasivo bancario. El dinero falso compra cosas del mismo modo que los cheques compran cosas. Los pagarés se pueden vender por dinero en efectivo.

Los pagarés, al igual que el efectivo, se pueden canjear por un cheque. Ambos pueden financiar un cheque y tanto el efectivo como el pagaré tienen el mismo valor.

El efectivo es de curso legal y el pagaré es dinero bancario de nueva creación cuando el banco deposita el pagaré creando un nuevo activo y pasivo bancario. El banco obtuvo su dinero (pagaré) de forma gratuita, creó dinero nuevo al depositarlo y violó los GAA P cuando se negaron a acreditar su cuenta corriente y reconocer el nuevo depósito y la responsabilidad que deben demostrar que le deben. según los PCGA. Cuando esto sucedió, el banco transfirió su riqueza al banco. El banco obtuvo su riqueza gratis. La riqueza es cualquier cosa que puedas vender. Puedes vender tu casa, tu auto, tu oro, tu plata y tus 40 horas semanales por un cheque de nómina. La mano de obra produce carreteras, alimentos y gasolina para tu coche.

Cuando el banquero viola GAA P y obtiene su dinero gratis y se lo devuelve como préstamo, el banco creó dinero nuevo con una economía similar al robo, la falsificación y la estafa. El banquero obtiene su trabajo gratis a medida que usted gana el dinero para pagar el préstamo o ejecuta una ejecución hipotecaria y se queda con su casa, automóvil o granja gratis.

Imagine que un falsificador creó \$100,000 de dinero falso y se lo prestó para comprar su casa. Tienes que pagar los 100.000 dólares más otros 300.000 dólares de intereses durante los próximos 30 años. Supongamos que el falsificador le hizo esto a todos los estadounidenses y que el único dinero en el país es el dinero que imprimió este falsificador. El falsificador creó \$100.000 de dinero pero tienes que devolverle \$400.000 para pagar el préstamo. Si \$100 000 es el único dinero impreso, es imposible que \$100 000 paguen los \$400 000 necesarios para finalizar el préstamo. El falsificador controla la oferta monetaria. El falsificador puede recuperar casi todo el dinero como pagos del préstamo, guardar el dinero en una caja de zapatos y no hay dinero disponible para pagar el préstamo, lo que obliga a todos a una ejecución hipotecaria.

El falsificador obtiene su trabajo gratis o ejecuta una ejecución hipotecaria y se queda con su propiedad gratis. Controla la oferta monetaria y, si lo desea, puede forzar la economía a una recesión o depresión, obligando a la gente a ejecutar ejecuciones hipotecarias. Él siempre gana y tú siempre pierdes. Si el gobierno imprimió el dinero, lo gastó, todos tenían que trabajar para ganarlo y depositaron el dinero en los bancos, los bancos lo prestaron devolviendo el dinero a los depositante que financió el préstamo, todos tendrían la misma protección sin economía similar a la del robo, la falsificación y la estafa. GAA P que la ley exige que sigan los banqueros termina con economías similares al robo, la falsificación y la estafa.

Si un falsificador falsifica dinero y te lo presta, ¿puede obligarte a devolver el préstamo? NO . Es ilegal y no puede imponer un acto ilegal. Si alguien le robó su dinero y se lo devolvió como préstamo, ¿tiene que pagar el préstamo? NO . El ladrón no puede ejecutar un acto ilegal. Una Corporación no puede violar la ley; si lo hace, el contrato es ultra vires: nulo. tratados o GAAP.

El falsificador dirá: "Pero tienes el dinero". Usted responde y dice: "Usted violó el acuerdo e hizo algo ilegal". Si alguien robó su automóvil y lo vendió por dinero en efectivo y le devolvió el dinero como préstamo, ¿tiene usted alguna responsabilidad ética, moral o legal para pagar el dinero? ¿préstamo? NO . Ninguno. ¿Cuál es la diferencia si te robaron tu pagaré en lugar de un auto? En ambos casos obtuvieron su riqueza de forma gratuita. Es más fácil obtener su riqueza de forma gratuita al obtener su pagaré de forma gratuita en lugar de su automóvil de forma gratuita. Un traje y corbata engaña a la gente. Si usaran un arma para obtener su riqueza de forma gratuita, sabría que debe llamar a la policía.

El banquero es demasiado inteligente para ir a la cárcel por falsificar dinero. Es más fácil simplemente depositar el pagaré y violar GAA P y obtener el beneficio de obtener su pagaré gratis y crear dinero nuevo, obteniendo un beneficio similar al de la falsificación sin ir a la cárcel.

Tom cree que todos los prestatarios deberían pagar a todos los prestamistas. Usted fue el primer prestamista del banco, según la GAA P y las publicaciones del Banco de la Reserva Federal, cuando el banco cambió el acuerdo y depositó su pagaré. El préstamo al banco le financió el préstamo. Se intercambiaron dos préstamos. Si ambos prestatarios pagan a ambos prestamistas, todos los préstamos se cancelan brindando a ambas partes la misma protección. ¿Ves por qué el banquero no puede explicar los detalles de la transacción o acuerdo? El banquero no puede explicar GAAA P ni qué es el dinero. El banquero debe utilizar fichas bancarias (un sustituto: un pasivo bancario que debe dinero) por dinero llamado dinero de chequera para obtener su riqueza de forma gratuita. El banco actuaba como un cambista intercambiando su dinero (pagaré) por fichas bancarias (dinero de chequera) que se transfiere mediante cheques, lo que engaña a la mayoría de las personas. Su pagaré dio valor a las fichas bancarias que el banquero le devolvió como préstamo. Una ficha es un pagaré, al igual que un pasivo bancario (dinero de chequera) es un pagaré.

Si vas a un casino y te cambian tus \$100 en efectivo por una cantidad igual en valor de tokens, ¿te prestó algo el casino? NO . Entonces, si el banco hizo exactamente lo que acaba de hacer el casino, entonces el banco no le prestó nada. Un intercambio no es un préstamo. Tom cree que violaron el acuerdo. Cambiaron el costo y el riesgo del supuesto préstamo.

Capítulo 7—Tarjetas de crédito

Todo lo que queremos es entender el acuerdo, los asientos contables, saber si siguieron los GAA P (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados—estándar).

asientos contables) y si la economía del supuesto préstamo es similar al robo, la falsificación y la estafa si queremos reembolsar el préstamo. Si no tienen nada que ocultar, que den los detalles. Escribieron el acuerdo, utilizaron sus asientos contables, afirman que les debemos dinero, afirman que existe un acuerdo, así que pídale que expliquen y den los detalles.

Firmó una solicitud con la compañía de la tarjeta de crédito. Afirman que este es el acuerdo. Normalmente lo copian y destruyen el original. Si se lo venden a un cobrador de deudas, la venta BUL K les impide ser "tenedores a su debido tiempo", lo que le ayuda. Estudie esto en la biblioteca de derecho.

Pueden cambiar el acuerdo en cualquier momento simplemente diciéndole cuáles son los cambios. Cientos de personas han salido de préstamos con tarjetas de crédito en el pasado. Las compañías de tarjetas de crédito se cansaron de los juicios con jurados y cambiaron las reglas. Ahora quieren que un árbitro, pagado por la compañía de la tarjeta de crédito, falle en su contra o tendrá que acudir a un tribunal estatal a 1.000 millas de su casa. Si no hay acuerdo válido, entonces ningún acuerdo puede exigir arbitraje o jurisdicción en otro Estado.

La clave para detener al árbitro bancario es este sitio web:
www.arbitration-forum.com

(Luego elimine el guión y mire este sitio web. Expone a los árbitros).

El engaño es el nombre del juego. No revelarán todos los términos y condiciones, sólo la parte que debes pagar. Ocultan el depósito del acuerdo, la creación de nuevo dinero, GAA P y si usted mismo financia el préstamo. La gente comienza a escribir avisos para informarse sobre el acuerdo.

Algunas personas facturan a la compañía de tarjetas de crédito por el pago del depósito y por ocultar el acuerdo, exigiendo detalles. Algunas personas creen que es más fácil acudir a los tribunales para cobrar una factura que ir directamente en contra del acuerdo. Los avisos son muy importantes, especialmente el aviso predeterminado. Cuando no responden al aviso, algunas personas envían un aviso predeterminado diciendo que, como no estaban en desacuerdo con el aviso anterior enviado, estaban de acuerdo con las declaraciones del aviso anterior. Normalmente, las personas les dan entre 10 y 30 días para responder. Los tribunales son administrativos.

Los tribunales y las notificaciones pueden ser pruebas. Un banquero llevó a una persona a los tribunales y la víctima del banquero le dijo al juez: "No he agotado mis recursos administrativos". El juez comentó que él era la única persona en su tribunal durante los últimos 20 años que entendía asuntos administrativos.

procedimientos y le dio 6 meses para enviar sus notificaciones ante el tribunal procedió. Una víctima fue constantemente aprovechada en quiebra corte. Envió sus avisos y siguió enviando avisos a todas las agencias gubernamentales (si se trata de una disputa bancaria, envíela a las agencias gubernamentales que gobiernan la banca), incluso hasta el Tesoro.

Hacienda intervino, "se lo dejó al juez y al abogado del banco", y corrigió el problema. Tienes que ayudar a las agencias gubernamentales y a los empleados a ayudarte utilizando la ley. Realmente tenemos un gobierno maravilloso. Necesitamos seguir las leyes para poder obtener ayuda. Luego usamos el voto para reemplazar a los empleados del gobierno que trabajan para los banqueros y contra nosotros.

Esté siempre dispuesto a pagar si pueden explicarle el acuerdo y están dispuestos a devolverle el acuerdo original e inalterado cuando pague el dinero.

Una persona en el tribunal siguió ofreciendo, por correo, pagar el préstamo en la misma especie de dinero/crédito que el banco utilizó para financiar el préstamo, poniendo así fin a todos los intereses y gravámenes (es decir, otro pagaré pagadero en la misma especie de dinero o crédito que el banco utilizó para financiar el préstamo según GAAP , terminando así (todos los intereses y gravámenes). Simplemente le pedimos al banco que firmara una declaración jurada simple de que prestaron su dinero para comprar el contrato de préstamo del presunto prestatario; que siguieron la ley de GAA P y no aceptaron dinero/crédito del presunto prestatario en la transacción de préstamo que financió un préstamo o instrumento similar por aproximadamente el monto del presunto préstamo; que la economía del préstamo no era similar a la del robo, la falsificación y la estafa; y que la intención del acuerdo es que

la parte que financió el préstamo debe recibir el dinero. La presunta

El prestatario seguía diciéndole al juez: "Pagaré, solo haga que el abogado firme Esta declaración jurada y yo pagaré". El juez seguía diciendo: "Firme la maldita declaración jurada, reciba su pago y salga de mi sala". El abogado del banco seguía diciendo: "Pero juez, usted no comprende que no puedo firmarla". Si es un cobrador de deudas, busque verificación, validación, en la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas en el diccionario y busque lo que dice bajo juramento, declaración jurada. Queremos detalles del acuerdo. Ahora obtenga la ética del abogado de su estado y obtenga el juramento del cargo de abogado. Investigue las leyes estatales

y es posible que el abogado no tenga licencia legal para perseguirlo en primer lugar. No pueden perseguirlo sin un acuerdo válido y, si se trata de un abogado, su ética dice que debe comprender todos los detalles del acuerdo. Fallan en este punto. ¿Cómo pueden llevarte a los tribunales si estás dispuesto a pagar? Solo desea detalles del acuerdo y que cumplan con la ley y los GAA P antes de realizar el pago. los banqueros

propio manual secreto, el manual que sólo los banqueros deben tener, que Tom ha leído, dice que "El fraude en el Factum" es una verdadera defensa. Eso es lo que el los banqueros temen.

Recuerde: los cobradores de deudas utilizan pruebas de oídas y usted no puede utilizar pruebas de oídas en el tribunal a menos que sea un testigo experto. Damos la bienvenida a su perito. Tenemos 600 preguntas para ellos. Que lo pongan en el registro público. No creo que sean tan tontos.

A partir de información histórica, Tom ha aprendido que si alguien afirma que el acuerdo es robado, falsificado y que no firmó el acuerdo estándar, entonces el banquero tiene un problema. Según las reglas de la evidencia, el banquero tiene dificultades para demostrar que se aplica un acuerdo estándar, especialmente cuando uno afirma que el acuerdo firmado dice que debe seguir los GAAP.

La intención del acuerdo es que quien financió el préstamo reciba el dinero y que el prestatario no proporcione dinero/crédito o cosa de valor para financiar un cheque o instrumento similar por aproximadamente el monto del préstamo. Luego, el banco usa su dinero para comprarle el acuerdo. ¿Cómo pueden afirmar que esto no forma parte del acuerdo? La gente supone que la compañía de tarjetas de crédito sigue la ley (GAAP) y la auditoría CP A GAAA P dice que se intercambiaron dos préstamos. ¿No es quien financió el préstamo quien debe devolver el dinero? Si no, ¿se trata de una conversión de fondos o de un robo? ¿Cómo pueden llevarte legalmente a los tribunales si has estado dispuesto a pagar tan pronto como puedan explicarte el acuerdo?

¿Cómo puede haber un acuerdo si se niegan a explicarlo? Ellos saben que actuaron simplemente como cambistas y trataron de hacerte creer eran prestamistas que te cobraban como si hubiera un préstamo. Si vas a un aeropuerto internacional y cambia dólares estadounidenses por yenes japoneses, usted paga una tarifa del uno por ciento al cambista, ¡no el 100 por ciento más intereses!

Por ejemplo: ambas partes firman un acuerdo para que usted venda sus manzanas por \$100 en efectivo. El acuerdo dice que no se puede recurrir a un tribunal para hacer cumplir la

acuerdo y, en su lugar, debe utilizar un árbitro. Obtienen tu firma y tus manzanas, pero luego se niegan a darte el dinero en efectivo y, en cambio, te dan un pagaré que se niegan a pagar. Incumplieron el acuerdo. No le dieron la contraprestación acordada, entonces ¿cómo pueden hacer cumplir el acuerdo exigiendo arbitraje?

Estudie las reglas de evidencia. Las reglas de evidencia no les permiten decir simplemente que este es el total adeudado. La ley permite que cualquiera pueda exigir ver los artículos específicos cobrados y los asientos contables totales relacionados con su acuerdo.

La historia muestra que si usted debe poco dinero, puede que no valga la pena que el banquero lo demande y le cobre. Cuanto más deba, más probabilidades habrá de que lo persigan. Saben que usted está arruinado y no tiene dinero para contratar a un testigo experto CPA. Saben que no tienes el tiempo ni el dinero para luchar contra ellos. Se dan cuenta de que el abogado del banco comprende los procedimientos judiciales y usted no. Esa es la estrategia que utilizan. Por eso Tom dice que debemos utilizar el voto para que todos estén libres de deudas.

Tom estima que en los últimos años, miles de sus estudiantes han reducido a cero los saldos de sus tarjetas de crédito al aprender estos secretos. Las compañías de tarjetas de crédito han intentado revertir esta tendencia cambiando los acuerdos por arbitraje. Parece que las hipotecas serán el próximo tipo de préstamos contra el que los banqueros no lucharán y liberarán las deudas. Tom le ha dicho repetidamente a la gente que si el banquero ofrece cancelar la mitad de la deuda con un acuerdo en el que no le revelará a nadie que canceló la mitad de la deuda, acepte el trato. Muchas personas han llamado a Tom diciéndole que el banco se ofreció a cancelar la mitad de la deuda si firmaban un acuerdo bancario de confidencialidad para no hablar ni revelar a nadie que el banco acordó cancelar la deuda. Sólo acepta el trato. Los banqueros temen que hables y que al día siguiente todos exijan el mismo trato.

Vaya a www.sec.gov e ingrese el nombre del banco. Verá cómo agruparon los acuerdos de tarjetas de crédito como una venta al por mayor. La compañía de tarjetas de crédito es simplemente un agente de servicios. Entonces, ¿a quién pertenece el contrato? ¿Cómo puede alguien demandarlo si no es propietario legal del acuerdo?

Capítulo 8—Asientos contables de tarjetas de crédito

Este capítulo fue escrito por Todd Swanson, CPA.

Me gustaría analizar brevemente los asientos contables que se producen cuando una persona realiza una compra con tarjeta de crédito. Supongo que el lector ya ha leído los dos primeros libros de Tom Schauf o tiene un conocimiento básico de los principios contables. Si no, recomiendo leerlos. El verano pasado, cuando Tom Schauf estaba tomando los cursos anuales de Educación Profesional Continua que todos los contadores públicos deben tomar, pregunté a los presentes en el aula si alguien sabía algo sobre bancos. Un par de personas hablaron y Tom terminó hablando con dos contadores públicos de American Express.

y Auditor Senior Bank CP A VIS A. Tom les dijo que tenía curiosidad cómo funcionaba el proceso de "préstamo" con las tarjetas de crédito. Presentaré la información exactamente como los auditores se la dieron a Tom.

Las siguientes entradas de diario están registradas en los libros de American Expressar:

1. Cuenta por cobrar \$100 Proveedor
por pagar \$100 Para registrar
la compra realizada por el titular de la tarjeta.

2. Efectivo \$100
Cuenta por cobrar \$100
Para registrar el pago por titular de la tarjeta.

3. Proveedor a pagar \$100 en
efectivo \$100
Para registrar el pago al comerciante.

En los libros de VIS A se registra el siguiente asiento de diario cuando una persona realiza una compra con su tarjeta VISA:

1. Cuenta por cobrar del titular de la tarjeta VIS A \$1,000
Debido a/desde VIS A \$1,000
Para registrar la compra realizada por el titular de la tarjeta.

En el banco mercantil se registra el siguiente asiento de diario:

1. Debido a/desde VIS A \$1.000

Cuenta de depósito a la vista \$1,000

Para registrar el depósito de la transacción VIS A

Piense en las entradas del diario anteriores como esta. Son como hacer un depósito. El recibo de la transacción (papelito) que usted firma cuando realiza una compra con tarjeta de crédito se lleva (ya sea físicamente o mediante transferencia electrónica de archivos, EFT para abreviar) al banco del comerciante y se deposita en la cuenta del comerciante. En ese momento se le ha pagado al comerciante. La única pregunta ahora es ¿de dónde sale el dinero que VISA transfiere al

¿De dónde viene el banco mercantil? Ésta es la pregunta crucial. La respuesta de- Esto determina en mi mente si el titular de la tarjeta realmente debe algo de valor a VIS A. ¿De quién fue la cuenta de depósito a la vista debitada en el banco VIS A? ¿Qué cliente bancario de VIS A ya no tiene uso del dinero que acaba de transferir a la Cuenta de Depósito a la Vista del comerciante? Si un cliente de VIS A ha perdido el uso del dinero transferido a la cuenta del comerciante, entonces el titular de la tarjeta VIS A tiene la obligación de devolverle el dinero al banco/cliente bancario de VIS A. Pero, si VIS A simplemente debita y acredita cuentas de activos para pagar al banco mercantil, entonces el crédito a VIS A

activo se compensa con un débito a un activo de banco mercantil. El crédito y el débito se lavan y nos quedamos con un nuevo activo y un nuevo pasivo correspondiente.

Desafiamos a VIS A y American Express a demostrar, si un banco registra un nuevo activo de la supuesta transacción de préstamo, que no se ha creado ningún nuevo dinero/crédito. No estamos diciendo que así sea como se realizan las transacciones. Simplemente decimos que hasta el momento nadie ha aportado la información y la documentación para demostrar que estamos equivocados. Creo que cuando no se responden las preguntas, no se presenta la documentación solicitada y se niega la presentación de algo tan simple como un asiento en el diario contable, entonces alguien tiene algo que ocultar. Claramente, cuando uno tiene la verdad de su lado, da un paso adelante hacia la luz con esa verdad.

Tragedy and Hope, del profesor Carroll Quigley, en la página 48, admite que se creó dinero nuevo mediante un nuevo activo y pasivo bancario. Tom Schauf pregunta: ¿el dinero del préstamo provino del prestatario o del banco?

Los asientos contables prueban que el dinero provino del prestatario.

Capítulo 9—Cobradores de deudas

Por lo general, los cobradores de deudas le dirán en algún lugar del aviso escrito que son cobradores de deudas, aunque ocasionalmente pueden intentar fingir que no lo son. La Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas (FDCPA) solo se aplica a los cobradores de deudas. *Heintz contra Jenkins*, 514 Estados Unidos.

291, 115 S. Ct. 1489, 131 L. Ed.2d 395 (1995) explica cómo la Corte Suprema de los Estados Unidos ha dictaminado que los abogados que participan regularmente en la actividad de cobro de deudas de consumidores entran dentro de la definición de abogado.

cobrador de deudas según la FDCPA.

Estudiar los procedimientos judiciales estatales. El testigo que presenta la demanda, o la ejecución hipotecaria de su casa, o el cobro de una tarjeta de crédito, debe tener conocimiento personal para presentar una declaración jurada o una queja y ganar en el tribunal. Si el testigo del banco solo ve una copia del contrato de préstamo, se puede alegar que la copia es prueba de oídas que no puede presentarse ante el tribunal. Los bancos pueden utilizar la UCC. para afirmar que pueden utilizar una copia. La otra parte puede alegar que la copia es un "cortar y pegar" al que le faltan partes o es una falsificación. Un testigo competente debe tener conocimiento personal y una copia es un testimonio de oídas.

Si sólo tienen una copia y no un acuerdo de préstamo original e inalterado, entonces no tienen conocimiento personal con el cual responder nuestras preguntas sobre cuáles son los términos y condiciones del acuerdo, y no pueden explicar el acuerdo. Un tribunal no tiene jurisdicción sin un testigo competente. Ahora se ve por qué los banqueros han tratado de ejecutar hipotecas sin acudir a los tribunales y utilizan el arbitraje para eludir la ley. Saben que tienen una debilidad. Usted tiene conocimiento personal de lo que se firmó.

El banquero, que compró el acuerdo a otra persona, no. Si discutes el acuerdo, tienen un problema.

Históricamente, si usted paga al tribunal los pagos mensuales, o tiene la deuda pagada al día para que el banco no pueda ejecutar la hipoteca, y demanda al banco por incumplimiento, no por fraude, ahora deben explicar el acuerdo. Si además discutes el acuerdo (incluyendo las 5 o 6 cosas en los avisos como parte del acuerdo)

-y puedes pagar con la misma especie de dinero, o deben pagar a la parte que financió el préstamo: usted

-y el banco hizo lo contrario del acuerdo: cambió el costo y riesgo

-y adjuntar el informe CP A,

Es posible que el banco no responda a la demanda o solicite un acuerdo según el historial. La experiencia nos ha demostrado que lo que se quiere es poner al presidente del banco, o al contador, en el estrado de los testigos, o destituirlos. Lucharán para detenerlo y sólo proporcionarán a un cajero de banco para que testifique. El cajero del banco dirá que no conoce la ley ni la contabilidad y afirmará que no es abogado y no puede explicar el acuerdo. Dirán que tienes un préstamo. Historia- Normalmente, el presunto prestatario normalmente quiere saber si las 5 o 6 cosas son parte del acuerdo o no. ¿Quién financió el préstamo, el prestatario o el prestamista?

El siguiente es un caso judicial importante sobre cómo exigir que el cobrador de deudas presente una verificación antes de que el abogado pueda cobrar en el tribunal: Tribunal de Quiebras de EE. UU., SD Florida. Pablo Martínez, deudor, demandante, contra Law Offices of David J. Stern PA, Demandado Bancarrota No. 99-42274-BKC-RAM · 30 de mayo de 2001. El demandante ganó este caso judicial y esta información La decisión es muy importante para ganar contra los abogados y cuando se presenta una demanda contra el banco o el abogado del banco.

La Cláusula de Supremacía es importante. La ley estatal es nula si entra en conflicto con la ley federal. Corte Suprema de Estados Unidos James Edgar, apelante contra Mit e Corporation y Mit e Holdings, Inc. No 80-1188. Argumentado el 30 de noviembre de 1981; decidido el 23 de junio de 1982. Véase Chicago and North Western Transportation Company contra Kalo Brick and Tile Company 450 US 311. Véase Estado de Maryland y otros, contra Estado de Luisiana 451 US 725.

Capítulo 10—Duplicar dinero

Los banqueros, políticos, jueces, contadores públicos y abogados conocen el secreto. El dinero te da poder. Las señales de compra y venta de acciones generadas por computadora han generado entre 50 y 100 por ciento de ganancias por año. Llame a Indigo, Micro Star al 800-315-5635. Las ejecuciones hipotecarias pueden ser rentables. Muchas veces, las personas que están en ejecución hipotecaria tienen un capital sustancial y si usted ayuda a salvar la propiedad, el propietario acepta venderla y dividir el capital con usted. Esto les ayuda a salvar la propiedad y usted obtiene un retorno muy grande.

A medida que acumula capital, tiene más dinero para salvar a más personas.

Algunas personas comercian con divisas. Si se hace correctamente, puede resultar muy rentable. Muchos de los políticos obtienen un 100 por ciento de beneficios al año haciendo esto. Algunos obtienen el 100 por ciento al mes. Algunos inversores incluso obtienen alrededor del 100 por ciento o más por semana. Tom cree en no demandar al banco y utilizar su tiempo y dinero para conseguir que un club de inversión local junte sus recursos y tiempo y se concentre en utilizar el sistema bancario a su favor para obtener muy buenos rendimientos.

Otra gran fuente es Investor's Business Daily, www.investors.com 310-448-6150. Omega 888-279-8101 también es valioso. Trade Station tiene excelentes indicadores de compra-venta de acciones. El número de teléfono es 1-800-805-9488 y el sitio web es www.tradestation.com. Llame al (866) 455-3863 para el Fondo X o visite www.fundxfund.com. Han promediado alrededor del 20 por ciento al año. Esto podría ayudar a su IRA

El software de Indigo le ayuda a comprar o vender acciones y ganar dinero si el mercado de valores sube o baja. Omega utiliza estocásticos lentos para indicarle si las acciones están sobrecompradas o sobrevendidas utilizando promedios de 200 días con líneas de soporte y resistencia.

Mire www.channelingstocks.com para conocer las acciones que históricamente siguen alcanzando los mismos niveles de precios de soporte y resistencia. Por ejemplo, una acción está "canalizando" cuando repite un patrón de pasar de un nivel de soporte de \$10 a un nivel de resistencia de \$15, y luego de regreso a \$10, y luego de regreso a \$15, y sigue repitiendo un patrón similar. El sitio web te dice cuando

comprar y vender ciertas acciones, lo que resulta en buenas ganancias. Los resultados pueden ser del 50 al 100 por ciento o más al año. Si empiezas con 5.000 dólares y lo duplicas cada año, en 7 años se convierte en un millón de dólares. Nadie puede garantizar ganancias iniciales; Sólo podemos mostrarte las posibilidades.

El comercio de divisas se realiza las 24 horas del día, comenzando el domingo por la noche y terminando el viernes a las 3 p.m. Hora del este. Normalmente, la moneda (yen, euro) se mueve a las 9 a.m. hora del este más o menos 3 horas y nuevamente a las 6 p.m. Hora del este más o menos 3 horas y nuevamente en medio de la noche. Normalmente, se negocia en bloques de aproximadamente 1.000 dólares, lo que se denomina "lote". Si comete un error, puede perder \$200 o \$300 de la inversión de \$1,000 dependiendo de dónde puso su "parada". La operación típica dura entre 30 minutos y 8 horas. En 2001, la mayoría de las semanas tenían una o más operaciones con ganancias del 50 al 100 por ciento. Si lo hace correctamente, puede obtener ganancias sustanciales. El comercio de divisas requiere tiempo, trabajo, educación y experiencia, esperando con paciencia el momento adecuado para operar. Tendríamos un corredor de divisas como la gente tiene su corredor de bolsa. Hay clases que enseñan el comercio de divisas. Todas las clases requieren que firmes un acuerdo de confidencialidad. La gente ha tomado varias de estas clases muy caras y no pensaba que ofrecieran mucho. La mejor información sobre el comercio de divisas proviene de los propios operadores y de los indicadores que utilizan.

Los indicadores generados por computadora le dicen al operador en qué dirección se está moviendo la moneda. Un operador de divisas puede esperar varias horas hasta que los indicadores se alineen antes de operar. Hay correos electrónicos caros que te indican cuándo comprar y vender. Los comerciantes han descubierto que los indicadores funcionan mucho mejor que cualquier correo electrónico. Los indicadores pueden indicarle en 10 o 30 minutos cuándo operar. Las publicaciones por correo electrónico son mucho menos precisas. y podría perderse la operación por horas confiando en el correo electrónico. Para el jugadores serios, el comercio de divisas es definitivamente algo que uno debería saber. Los indicadores/valores de moneda pueden indicarle de antemano lo que sucederá. pluma en los mercados de valores. Los indicadores cambiarios de marzo de 2002 mostraban que los comerciantes comenzarían a vender dólares estadounidenses, lo que obligaría al mercado de valores estadounidense a bajar durante los siguientes meses. Tom Schauf predijo con precisión de antemano esta caída del mercado de valores. Si opera con acciones, necesita conocer y comprender la moneda.

Los banqueros y los políticos obtienen beneficios sustanciales con el comercio de divisas. En lugar de luchar contra los banqueros en un tribunal parcial, ¿por qué no unirse a ellos en

obteniendo enormes ganancias? ¿Por qué nadar contra la corriente luchando contra ellos en los tribunales? Es más fácil nadar corriente abajo y utilizar el voto y las buenas inversiones para tomar ventaja. Hazlo de la manera fácil, no de la manera difícil. Sería mucho mejor dedicar tiempo a cambiar las cosas utilizando el voto y poniendo dinero en el bolsillo a través de inversiones que gastar tiempo y dinero yendo a los tribunales. ¿Sería mejor ir a los tribunales o aprender a obtener un rendimiento del 50 por ciento en poco tiempo?

Capítulo 11—Cambiar el sistema

La gente fracasa porque no hace sus deberes; ellos son perezosos. Necesito buscar todas estas palabras en el diccionario de derecho. Busque las palabras más bajas: titular a su debido tiempo, interés, prestatario, oferta, acuerdo de contrato, fraude y otras palabras en este manual y en el libro de Tom. S las leyes bancarias. Las personas pierden porque utilizan argumentos equivocados y no reciben el manual de procedimientos judiciales. Las inversiones también funcionan. Si vale la pena, requiere trabajo.

No puede esperar que el juez, el legislador o el sheriff cambien la ley a menos que usted haga su trabajo y se una a nosotros para despertar al votante sobre la banca. ¿Por qué los agentes del gobierno deberían estar dispuestos a aceptar todo ese dinero de sobornos de los banqueros sólo porque piensan mal? No se detendrán a menos que los votantes puedan sacarlos de sus puestos. No podemos permitir que permanezcan en el cargo. Si nos hicieron esto en la banca no podemos volver a confiar en ellos nunca más. Si permanecen en el cargo, pueden volver a ser capaces de quitarnos nuestros derechos y nuestra riqueza. Ya nos dejaron saber que el dinero comprará el voto para aprobar las leyes que aprobó la élite rica. Nos hacen saber que su voto no significa nada. Estabas votando por el candidato a banquero n.º 1 o por el candidato a banquero n.º 2.

El banquero gana. Establecieron un sistema para mantenerte endeudado, liberar tu riqueza y mantener al banquero en el poder en un gobierno
DEBEMOS CAMBIAR EL SISTEMA DEL QUE TIENE

ESCLAVO DE NOSOTROS , VOLVER A LA CONSTITUCIÓN QUE NUESTROS CUATRO
ING PADRES PREVISTOS PARA NOSOTROS, CON IGUAL PROTECCIÓN
LIBERTAD Y LIBERTAD PARA TODOS , CON HNO NATIO
NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN RTO ENSLAV E AMERICANOS .

Capítulo 12—El miedo máximo a los banqueros

El banquero sólo puede decir que hay un acuerdo y que usted debe dinero. El banquero no puede mostrarle el pagaré original después de haber sido modificado. El banquero teme que el prestatario pueda afirmar que el acuerdo dice que el prestatario puede pagar utilizando otro pagaré (pagaré pagadero en la misma especie de dinero, equivalente monetario o crédito o fondos o capital que el banco o institución financiera utilizó según GAA). P para financiar el préstamo, poniendo así fin a todos los intereses y gravámenes. Esto permitiría al prestatario cancelar el préstamo y todos los intereses y gravámenes.

El banquero sabe que si se reclama esto, entonces usted podría pagar no en efectivo o con un cheque, sino con un pagaré también pagadero en la misma especie de dinero que el banco utilizó para financiar el préstamo, según los GAAP, todos los intereses y gravámenes. terminando así Si el banquero insiste en que pague el pagaré, le pide que firme el reverso del pagaré y lo reemplaza por otro. nota.

El banquero teme que usted afirme que el contrato original fue alterado y robado y que hubo una adición al acuerdo con los siguientes elementos: 1) La intención del acuerdo es que la parte original que financió el supuesto préstamo por los asientos contables se debe reembolsar el dinero, 2) El banco o institución financiera involucrada en el supuesto

El préstamo seguirá los GAAP, 3) el prestamista o la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo comprará el pagaré al prestatario, 4) el prestatario no proporciona ningún dinero, equivalente monetario, crédito, fondos o capital o cosa de valor. que un banco o institución financiera utilizará para dar valor a un cheque o instrumento similar, 5) el prestatario debe reembolsar el préstamo en la misma especie de dinero o crédito que el banco o institución financiera utilizó para financiar el préstamo según los GAAP, por lo tanto poner fin a todos los intereses y gravámenes, y 6) el acuerdo escrito proporciona una divulgación completa de ,

todos los hechos materiales.

¿Ves el miedo del banquero? Si el banquero afirma que el artículo número 1 es falso, entonces es una estafa. Si el artículo número 2 es falso, entonces es ilegal. Si los puntos 3 y 4 son falsos, el banco no invirtió nada, fue robado o no pagó nada por ello y usted financió el préstamo. Si el número 5 es falso, entonces el banco admite que es sólo un cambista y le cobra como si hubiera un cambista.

préstamo. Si el número 6 es falso, entonces aceptan que ocultaron hechos materiales. ¿Cómo puede el banco afirmar que estos elementos no forman parte del acuerdo? El banquero sabe que si se reclama esto, debe mostrar el billete original. Si el banquero afirma que sólo tiene una copia, el prestatario podría alegar que falta la parte adicional del acuerdo en los puntos 1 a 6. Ahora sólo se discute el acuerdo, no el sistema bancario. El banquero debe discutir los GAAP y los asientos contables, y los puntos 1 a 6 son lo último de lo que el banquero quiere hablar.

Imaginemos el miedo del banquero si el prestatario enviara un pagaré para reembolsar el préstamo, alegando que el acuerdo lo permite. Imagínese enviar un cheque para pagar la hipoteca que se aplicará a la última nota que envió. Imagine la posible demanda para el banquero que incumple el acuerdo y el banquero no puede alegar que los puntos 1 a 6 no son parte del acuerdo.

El prestatario dice: "¿Cómo puedo reclamar esto?" El banco está constituido y afirma que sigue la ley (GAAP) con divulgación completa en sus acuerdos y sin publicidad falsa y engañosa. Afirman que te prestan su dinero. ¿Cómo pueden afirmar lo contrario?

Los banqueros temen tener que explicar el acuerdo, los GAAP y quién financió el préstamo. El banquero quiere que usted discuta el sistema bancario, lo que significa que perderá en el tribunal. No quieren que usted reclame incumplimiento de acuerdo y afirme que los elementos 1 a 6 son parte del acuerdo y tendrían que reclamar que los elementos 1 a 6 no son parte del acuerdo.

Los banqueros entienden que si se niegan a mostrar el acuerdo original, el prestatario puede alegar que la copia es falsificada porque omite los puntos 1 a 6. Los banqueros temen que los prestatarios puedan decir "fraude in the factum", alegando que los puntos 1 a 6 están ocultos o hay un documento falsificado omitiendo los artículos. ¿A quién le importa quién financió el préstamo? Le importa porque cambia el costo y el riesgo del préstamo. Si no hay nada malo en robar y falsificar, ¿por qué enviamos a ese tipo de personas a la cárcel?

Después de enviar todos los avisos, solicite una declaración final para cancelar la deuda. Luego ofrezca saldar la deuda con efectivo o la misma especie de dinero, como se analizó anteriormente, siempre que el banco devuelva el billete original e inalterado al momento del pago. Se negarán. Esto le permite demandar. Esto ha dado lugar a muchas victorias.

Capítulo 13—La amenaza a la economía

Históricamente, cuando el mercado de valores cae a la mitad de su nivel, muchas personas dejan de gastar y se produce una recesión o depresión. Hoy la gente se encuentra en récords históricos de elevada deuda. En enero de 2002, más del 6 por ciento de los titulares de tarjetas de crédito no pueden pagar la deuda. El Banco de la Reserva Federal ha estado recortando repetidamente las tasas de interés. Sólo pueden recortar hasta cierto punto antes de aumentar las tasas de interés. Hasta ahora, sólo hemos discutido el auge y la caída tradicionales creados por el sistema bancario actual. La nueva recesión o depresión podría ser que ambos cónyuges trabajen y no tengan dinero para pagar las cuentas, y que la mayoría de los hogares tengan pocos o ningún ahorro y enormes deudas.

Las personas aumentan el gasto hasta los 45 años. Después de los 45 años, el gasto disminuye. La curva de campana de las personas de 45 años dice que el consumo de los consumidores estadounidenses caerá significativamente en dos a cinco años, creando una recesión. No olvidemos el problema de la Seguridad Social de que cada vez hay más personas mayores y cada vez menos jóvenes. Las ondas de Elliott tienen cinco patas. Estamos en las últimas etapas, lo que indica una próxima recesión o depresión. Las ondas de Elliot han sido muy fiables durante los últimos 300 años. Para más detalles, compre el libro *Conquer the Crash* de Robert Prechter.

A partir del 11 de septiembre de 2001, tenemos que considerar un nuevo cálculo para determinar la economía futura. *Investors Business Daily*, 25 de enero de 2002, página A20 , discutió cómo el terrorismo podría destruir a los EE.UU. economía. El periódico hablaba de lo que sucede si se coloca un arma de destrucción masiva o un arma biológica en un contenedor de transporte. Alrededor del 90 por ciento del transporte marítimo mundial se realiza en contenedores. Los contenedores de envío son del tamaño de un camión grande. Los contenedores miden 48 por 8 por 9,5 pies. Algunos barcos transportan más de 7.500 contenedores. La mayor parte del envío se realiza mediante contenedores que se transfieren a trenes. A menudo, los contenedores de envío también trafican con personas al país junto con drogas y artículos ilegales. La mayor parte pasa desapercibida en la aduana. Cada día llegan más de 50.000 contenedores marítimos. Los funcionarios de aduanas inspeccionan sólo el 2 por ciento de los contenedores. El jefe de Seguridad Nacional, Kay, dijo: "El contenedor es tan aterrador en términos de ser una forma racional de transportar un arma de destrucción masiva, que casi Odio discutirlo." EE.UU. Comisionado del Servicio de Aduanas, Richard Bonner

dijo: "Uno de los escenarios terroristas más letales... es el uso de o el tráfico de contenedores como medio para contrabandear terroristas y armas de destrucción masiva a los Estados Unidos. Y no es nada descabellado Imaginemos la devastación de una pequeña explosión nuclear en uno de nuestros puertos." Osama bin Laden anunció que su objetivo era destruir A NOSOTROS . economía. Tenemos muchos enemigos que podrían seguir a Osama. El consejo de Laden. El artículo explicaba que sería difícil introducir todos los contenedores que ingresan a este país. Inspeccionarlos sería casi imposible y, si lo intentara, crearía un cuello de botella que casi detendría las importaciones. Los contenedores podrían enviarse al medio oeste y, mediante el posicionamiento global por satélite, un terrorista puede determinar exactamente dónde está el contenedor antes de soltar el arma. Todo Am-can debería comprender el peligro. El gobierno no cerraría todos los aeropuertos durante una semana como el 11 de septiembre. El gobierno detendría los contenedores. Todas las importaciones se detendrían. Los trenes con contenedores durarían semanas. Esto tendría un impacto significativo en la economía. El de todos los estadounidenses con enormes deudas que son despedidos del trabajo y se declaran en quiebra. Tener deudas es muy peligroso. Sumar el peligro de detener la economía genera serios problemas. Necesitamos orar y pedirle a Dios que prevenga tal problema.

Cambiamos de tema a la moneda. Muchos árabes odian a los judíos. Los árabes saben que en Estados Unidos hay un alto porcentaje de judíos al frente de nuestra prensa: jueces, abogados, contadores públicos, banqueros y gobierno. Estados Unidos h Israel, el archienemigo de los árabes. ¿Qué pasaría si los árabes se oponen a Estados Unidos y nos dicen que quieren que los pagos del petróleo se hagan en dólares estadounidenses, pero que el pago debe hacerse en euros? Algunos árabes ya han estado presionando para que esto suceda. A Europa le encantaría. Europa tiene aproximadamente un 50 por ciento más de población que Estados Unidos. Si esto sucede, todos nos desharemos de nuestros dólares, creando inflación y obligando al Banco de la Reserva Federal a aumentar las tasas de interés. Esto crearía s-

muchos problemas. Los árabes podrían obtener enormes ganancias en el mercado bursátil sabiendo de antemano lo que sucederá. Esto podría obligar a que el precio del petróleo suba. Si usted fuera un comerciante de divisas, podría hacer una fortuna, ya que el resto de los estadounidenses se verían significativamente perjudicados. Los árabes podrían obtener enormes ganancias con las acciones, las divisas y el petróleo simplemente cambiando ambas monedas a euros y dólares a medida que logran su agenda política.

El actual sistema bancario, que obliga a la gente a endeudarse, genera auges y caídas. Cuanta más deuda y los posibles cambios significativos del terrorismo, el petróleo o los cambios mundiales pueden cambiar significativamente nuestra economía. Si no entiendes de inversiones, de moneda y de economía, estás buscando problemas. Usted determina si obtendrá ganancias o perderá con el sistema bancario actual.

Capítulo 14—Título 12 USC, Ley Bancaria

Si demanda al banco, primero debe leer toda la ley bancaria. El Título 12, parte 84 (b), del Código de los Estados Unidos analiza los préstamos y las extensiones de crédito, lo que hace que parezca que un pasivo bancario ahora es dinero o fondos prestados.

La ley también dice que el banco debe seguir los GAA P y, según los GAA P, el pasivo del banco no es dinero, sino que se debe dinero. Por ley, un depósito es dinero que el banco debe. Los banqueros escribieron la ley y el acuerdo.

Todavía no pueden explicar qué es el dinero. ¿Es el dinero equivalente a deber dinero o no deber dinero? No pueden explicar si usted o ellos financian el préstamo. En el Título 12, lea sobre el agente de servicio (consulte también 12 USCA

24 CF R 3500.21), HU D (quién puede ejecutar una hipoteca), ejecuciones hipotecarias y obtención de información. Leer 12 USCA , Sec 3754, Capítulo 38a, Hipoteca unifamiliar.

gaje Ejecución hipotecaria y lea cómo la persona que realiza la ejecución hipotecaria podría tener que vivir en su estado y cómo el Secretario (HUD) puede designar por escrito a un comisionado. Solicitar esta información ha detenido ejecuciones hipotecarias.

Puede redactar su propio aviso relacionado con esto. Si tiene problemas para obtener información del banco, consulte 5 USC A 552, ya que se cree que los bancos son una agencia del gobierno. Las empresas patrocinadas por el gobierno son agencias sujetas a las solicitudes de la Ley de Libertad de Información (FOIA); consulte las agencias en la sección 47, "Federal Home Loan Mortgage Corporation", era una "agencia" sujeta a los requisitos de divulgación e informes de esta sección (47), Rocop contra Indiek CADC. 1976, 539 F 2.º 174, 176 EE.UU. Aplicación. CC 172.

Busque las leyes estatales sobre contratos, banca, ejecuciones hipotecarias, pagarés perdidos, robados o falsificados, la venta de escrituras de fideicomiso y cómo detenerla (algunos estados tienen un recurso administrativo para detener la venta o es posible que deba presentar una demanda para detenerla).) y UC C correspondientes a su situación. Si buscas estas cosas, encontrarás algunos datos realmente interesantes . Vaya a la biblioteca local o a la biblioteca jurídica (algunos colegios o universidades tienen una) y haga su tarea. Pocos abogados estudian derecho; estudian los procedimientos judiciales. Su investigación puede ganarle a un abogado que no conoce la ley. Consiga que otras personas se unan a usted y estudien juntos, ahorrando a todos tiempo y energía. Normalmente, gana el que demanda primero. La historia muestra que si usted solicita una indemnización por daños y perjuicios, es más probable que el banquero pelee en los tribunales. La historia muestra que si usted sólo solicita que se cancele el supuesto préstamo, es posible que simplemente acepten un acuerdo sin dinero adicional para entregar.

dado a ti. Si no hace su tarea, no consulta estas leyes y no conoce los procedimientos de la sala del tribunal, no tiene por qué demandar al banco.

Por ejemplo, busque las leyes estatales de California sobre instrumentos (CUC C § 3104(e)), alteración material (CUC C § 3407) y alteración no autorizada (Código Civil de California § 1700). Busque leyes comparables para su propio estado e inclúyalas en los Avisos que envíe a los Prestamistas.

La cuestión es la DIVULGACIÓN COMPLETA de los TÉRMINOS y la EJECUCIÓN de

el acuerdo. ¿El prestamista convirtió su pagaré en algo de valor y lo depositó en una cuenta? ¿Para saberlo, debes ver el pagaré original! Si ha sido sellado o se le ha colocado un "allonge" para dar cabida a los endosos, entonces eso es

prueba prima facie de que se convirtió en un título negociable.

¿Le informó el prestamista de esto? ¿Tiene el prestamista autorización por escrito? ¿Rización por esto de tu parte? Si no, eso es "fraude in the factum" (fraude en la ejecución), lo cual es una verdadera defensa, ¡incluso contra supuestos "tenedores a debido plazo" de un pagaré!

Capítulo 15—Auditores y abogados

Las acciones de Enron se desploman a menos del uno por ciento de su valor anterior. Arthur Anderson CP Una empresa de Enron destruye documentos clave, correos electrónicos y memorandos que podrían incriminar a Anderson por violación de las normas de auditoría, ya que una investigación externa era inminente anticipando la avalancha de demandas de los inversores de Enron, la investigación de la SEC y posibles violaciones criminales. El auditor principal de Anderson, David Duncan, que encabeza la auditoría de Enron, se niega a responder a las preguntas del Congreso el 24 de enero de 2002 invocando su derecho de la quinta enmienda. Duncan admitió haber recibido órdenes de destruir documentos. El ex presidente de la SEC dijo que las empresas de contabilidad están irremediablemente comprometidas por los honorarios que reciben de los clientes de auditoría. Tom tiene cintas de casete sobre cómo cree que los auditores violaron los GAA P y GAA S en las auditorías bancarias. Muchos auditores bancarios le han dicho a Tom que la auditoría bancaria es un fraude.

La SEC tiene razón. En nombre del beneficio, se puede comprometer a un auditor incluso con la destrucción flagrante de documentos y la negativa a responder al Congreso.

en la investigación. Consulte el Investor's Business Daily del 25 de enero de 2002 para obtener más detalles.

Los abogados bancarios suelen afirmar que usted obtuvo un beneficio gracias al préstamo bancario.

Obtuvo el dinero, por lo que no se produjo ningún daño y ahora su firma en el pagaré le exige que pague el préstamo. Deberíamos usar el mismo argumento y decir que si alguien falsifica dinero y te lo presta, qué dice la ley. La ley dice que si alguien falsificó el dinero, usted no tiene ninguna responsabilidad legal de devolver el dinero falsificado que le prestaron. Fue ilegal. No se pueden adquirir derechos mediante la operación ilegal.

Se aplica la misma situación si el banco violó los GAA P como ocurre con la falsificación o el robo. Los abogados que argumentan contra Tom sobre este tema no conocen la ley. GAA P o el principio de correspondencia según GAAP. El auditor de CPA dijo a todos los firmantes del pagaré que no puede haber ninguna economía similar al robo, la falsificación o la estafa. De hecho, el abogado no puede explicar qué es el dinero. ¿El dinero "debe dinero"? ¿Es un pasivo bancario la prueba del dinero que debe el banco? ¿Es el efectivo el único dinero o los billetes se utilizan como dinero? Si los billetes no son dinero, ¿se trata de cheques? ¿Cuál es la definición de check kite? Si el efectivo es el único dinero, entonces no se consideró comprar el pagaré al presunto prestatario. Si el pagaré es dinero, entonces el prestamista/banco aceptó dinero del prestatario que financió el préstamo, entonces, ¿por qué estamos pagando?

¿El préstamo a quien nos robó el dinero y nos lo devolvió como préstamo?

¿Por qué le estamos pagando a la parte que se negó a prestar un centavo para comprar el billete al prestatario? ¿No obtuvo beneficio el ladrón robando?

El abogado intenta revertir el argumento y hacer que parezca que usted obtuvo un beneficio al que le robaran su riqueza y se la devolvieran como un préstamo.

Si robaste el dinero del abogado y lo devolviste como préstamo, te mandaría a la cárcel.

¿La nota financió el cheque del préstamo? En caso afirmativo, el prestatario financió el préstamo. ¿Se utilizó el cheque del préstamo para comprar el pagaré al prestatario? En caso afirmativo, el pagaré no se puede utilizar para financiar el préstamo.

¿Cuál fue?

La respuesta nos dice si existe igual protección o si la economía es similar al robo, la falsificación y la estafa. ¿Captar la idea? ¿Puede un falsificador o ladrón responder a las preguntas específicas de su oficio? ¿Tienen que utilizar el engaño para conseguir que usted haga negocios con ellos? Si te dice la verdad, queda expuesto. El banquero redactó el acuerdo. Si el

El banquero no tiene nada que ocultar, que se lo explique. Si afirman que hay no se trata de fraude de factum ni de ocultación fraudulenta, entonces haga que explica todos los detalles. Tiene derecho a comprender los detalles del acuerdo.

Esto sólo demuestra cuán increíblemente inteligentes son los cambistas, los auditores de los bancos, los abogados de los bancos y los agentes del gobierno para engañar a los estadounidenses. Como le dijo a Tom un auditor de banco, crear dinero y prestarlo genera beneficios increíbles. Tom cree que los profesionales no son tan estúpidos como quieren que usted piense que lo son. Tom no está llamando criminales a banqueros, abogados, contadores públicos y agentes gubernamentales. Tom solo te está mostrando lo listos e inteligentes que son para obtener tu riqueza gratis sin

¿Tienes una idea de cómo lo hicieron? Tom cree que es criminal para el votante para permitir que esto continúe. El elector es el responsable de esto. el votante tiene la capacidad de ponerle fin muy rápidamente ayudándonos a ganar la votación. Ganamos la votación haciéndolo un voto a la vez y enojando al votante para que le diga a sus amigos que se unan a nosotros. De lo contrario, los banqueros y sus amigos profesionales y compinches del gobierno seguirán haciéndole lo mismo a los estadounidenses.

¿No ves cómo los cambistas, para mantener el engaño, utilizan a los auditores y abogados? ¿Ves cómo necesitamos el voto para cambiar?

¿El sistema que está diseñado para mantenerte endeudado, arruinado y esclavizado al banquero? Los estadounidenses enojados pensarán que es su deber despertar a los votantes, así que ayúdenos y únanse a nosotros en esta gran y noble tarea.

Capítulo 16—Introducción al procedimiento judicial preliminar Trámites

Este capítulo fue escrito por Richard Dale Hollis, DO.

El propósito de este capítulo es complementar la educación e introducir

Le llevaremos a las diversas deficiencias que encontramos cuando otros solicitan nuestra ayuda.

Tom me pidió que escribiera este capítulo para ayudar a aclarar algunos aspectos de los procedimientos. Mi experiencia es limitada pero espero que sea invaluable.

Nada en este capítulo puede interpretarse como una prestación de asesoramiento legal, aunque habitualmente solicito sugerencias de mis propios asesores legales. Una vez que haya leído, estudiado y confirmado todas las leyes, los suplementos del Banco de la Reserva Federal y los diversos tipos de Avisos, es posible que comience a preguntarse por dónde empezar primero en lo que respecta a su situación personal. Quizás descubra que buscar asistencia privada es más ventajoso para usted, pero esto de ninguna manera evita su responsabilidad de aprender el material.

La mayoría de las personas no buscarán ayuda hasta que se encuentren en graves problemas. Requieren asistencia porque están siendo demandados, recibieron citación y denuncia y solo tienen unos días para responder. Debe revisar la denuncia y responderla con especificidad, o en general negar todas sus acusaciones, exigir prueba escrita mediante declaración jurada y exigir una audiencia probatoria conforme a las reglas del procedimiento civil para la presentación de todos los documentos originales. Deberá asistir a todas las audiencias sobre el asunto. Ocasionalmente, la parte adversa considerará que su respuesta no se opone y solicitará una sentencia en rebeldía por no responder adecuadamente o no asistir a una audiencia.

Aunque esté involucrado en una acción, debe continuar escribiendo Noticias. Los Avisos pueden presentarse como prueba para agotar su capacidad administrativa. remedios tívos. Normalmente, el abogado adverso evitará cualquier referencia a las Notificaciones porque se les paga para perpetrar públicamente una transacción comercial mientras usted intenta resolver el asunto en privado. También encontrará muy útil el "documento de admisión" que también se describe en este manual. Puede notificar a la parte adversa tanto pública como privadamente.

Por supuesto, el abogado adverso se negará a admitir o negar la mayoría de las preguntas.

en el documento de admisión porque expone la verdad sobre el sistema bancario. Por lo tanto, puede presentar una "Moción para determinar la suficiencia de las admisiones", luego una Moción para obligar a las admisiones a fin de obligar a la parte adversa a responder o, alternativamente, hacer que todas las admisiones se consideren admitidas. Debe buscar las distintas mociones en su normas de los tribunales locales para aplicarlas.

Llegados a este punto, quizás se pregunte: ¿cómo es posible que no haya podido exponer la verdad sobre el contrato de préstamo bancario? Recuerde, los abogados del banco son maestros manipuladores. Muchos no tienen ni idea de las leyes bancarias y su único argumento es que usted se benefició. ¿Se benefició el banco? ¿Sería un beneficio el 100% de ganancia pura más intereses? Hmmmm, suena a falsificación, esclavitud, enriquecimiento injusto, contrato inconsciente, falta de divulgación, falta total de consideración adecuada.

¡a mil!

El hecho es que no se puede impedir el descubrimiento de los hechos, las admisiones, la presentación de documentos originales, la relación de detalles, las declaraciones o cualquier otra prueba y al mismo tiempo otorgar al tribunal "jurisdicción en la materia". El tribunal sólo puede tener jurisdicción si usted se somete a él y es imposible que se le niegue el debido proceso legal y la presentación de pruebas y al mismo tiempo conceda al tribunal jurisdicción sobre la materia para conocer un caso, aunque el abogado adverso le haría creer lo contrario. . La primera responsabilidad del juez antes de cualquier audiencia o juicio es determinar si el Tribunal tiene competencia en la materia, de lo contrario, el juez pierde la inmunidad y en esto reside su facultad de pronunciarse sobre el asunto o renunciar a su inmunidad y ser personalmente responsable. . Su comparecencia ante el tribunal no es para discutir. Sólo declaras los hechos, exiges pruebas y si te han negado el debido proceso administrativo, entonces lo declaras ante el juez. No cree ninguna controversia o disputa. No hay ninguno. Usted simplemente se opone a cualquiera de sus argumentos porque no son más que rumores. Usted no es quien presentó el reclamo; así que deja de testificar contra ti mismo. El banco debe asumir la carga de la prueba.

El sistema judicial es un juicio de los hechos que están en controversia, pero primero debemos presentar los hechos. . . período. ¿Cómo puedes defenderte si no conoces los hechos? El trabajo del banco es ocultar los hechos y el suyo es exponerlos. El banco no tiene defensa y por eso contratan al

Maestros manipuladores, los "cobradores de deudas".

Si obtiene todo el material al que se hace referencia en el Volumen 1, el Volumen 2 y este manual, estará bien preparado para contar con muchas herramientas que lo ayudarán a ganarle al banco. A continuación se muestra una breve lista de elementos esenciales, pero de ninguna manera es una lista exhaustiva.

1. Volumen 1, 2 de Tom Schauf y este Manual del banquero;
2. Serie de audio de Tom Schauf: "Argumente como un testigo experto en préstamos bancarios";
3. las reglas del tribunal de su estado;
4. Reglas Federales de Procedimiento Civil, las Reglas Estatales siguen estas reglas;
5. el Diccionario de términos bancarios, de Thomas Fitch;
6. un libro de texto de la UC C, o la serie de práctica si se lo puede permitir, las anotaciones son importantes porque proporcionan la jurisprudencia;
7. un buen diccionario jurídico;
8. un libro de texto de derecho empresarial, un Anderson funciona bien;
9. las publicaciones del Banco de la Reserva Federal, y guárdese el sobre, son pruebas;
10. un Texto de Contabilidad Intermedia.

Cuando el tiempo es corto, le sugerimos que busque ayuda competente, pero aún debe aprender el material. He descubierto que utilizar abogados locales bien adocotrados en el sistema es de poca ayuda para representar sus intereses. No importa cómo planee obtener alivio del sistema bancario, debe comprender todos los principios que se enseñan en estos libros y referencias. Nunca acepte la idea de que alguien más va a ganar su caso. No somos magos, y cualquier ilusión que puedas tener pronto terminará en decepción si te niegas a hacer tu tarea.

El negocio de "cortar y pegar" utilizando avisos de formulario ajenos y duplicarlos al pie de la letra es inútil. Mi experiencia ha sido que las personas que usan este atajo de "copiar y pegar" generalmente terminan en problemas y son acusados en una demanda. Aprenda a reescribir estos ejemplos y simplemente utilícelos como guía. Si eleva su procedimiento a la categoría de arte, definitivamente tendrá más éxito. Otro problema existe cuando tomas lo que otros dicen y lo usas como si fuera cierto. Vivo y practico según esta advertencia. "El hecho de que alguien lo diga no significa que así sea". Cuando haya confirmado la información por sí mismo y sepa la verdad sobre lo que está haciendo, su confianza y capacidad para realizar cualquier presentación aumentarán cien veces.

Escribir avisos es verdaderamente una forma de arte, pero si conoce los principios que se enseñan en estos libros, tendrá mucho más éxito. La declaración jurada escrita por Tom es una mina de oro. Úselo porque tiene un valor tremendo. La declaración jurada debe formarse con un espacio de línea entre cada aseveración.

Primero solicite a la compañía de la tarjeta de crédito que jure sobre los hechos estipulados en la declaración jurada. Su siguiente respuesta a su negativa es: "No estoy seguro de por qué se niega a firmar la declaración jurada que demuestra que estoy equivocado"; por lo tanto, no tienen pruebas de que usted realmente deba algo, la verdad es que le deben algo.

Cuando se niegan a firmar la declaración jurada, esto contribuye en gran medida a evitar que los nombren como parte en una demanda. ¿Cómo pueden jurar una denuncia y negarse a firmar la declaración jurada en su primer aviso? Continúe enviando la Declaración Jurada en el segundo aviso mientras se actualiza sobre las leyes dadas como ejemplos para su tarea.

Incluso puedes agregar el texto real de la USC. , el CFR y el UCC a sus avisos. La redacción le da atractivo a sus avisos y los hace significativos. La UCC. no está sujeto a cambios por parte del sistema judicial, así que úselo. Una violación de la ley o del procedimiento o de pruebas de oídas es lo que anula o anula las sentencias en su contra. Nunca he leído un caso en el que no hubiera violaciones de la ley y del procedimiento, y pruebas de oídas. La mayoría de los abogados no saben lo que dice la ley y esto también se aplica a los jueces. Los abogados juran respetar las reglas del tribunal y la ley. Hemos visto personalmente un caso en el que tuvimos que entregar una copia de la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas al juez porque no sabía lo que decía esta vital Ley del Congreso. Así que a veces incluso hay que educar al juez.

Ahora repasemos algunos títulos de Avisos. No reimprima títulos generales exactamente como aparecen en el apéndice de este manual. Cambie los títulos para adaptarlos a su situación, por ejemplo:

1. DEMANDA DE GARANTÍA ADECUADA DEL DEBIDO RENDIMIENTO MANCE; 2. AVISO DE DISPUTA E (esto no significa que exista una controversia, es simplemente un título utilizado para informar a la compañía de crédito que invoque su reclamo bajo la Ley de Facturación Justa de Crédito, una disposición de Veracidad en los Préstamos) ; 3 . SEGUNDO D AVISO EOF CONTROVERSI A CONTROVERSI A ; 4 . AVISO EOF , o FINA L AVISO EOF INCUMPLIMIENT O DEL ACUERDO HOF; 5 . SEGUNDO AVISO DE INCUMPLIMIENTO DEL ACUERDO . . . etc.; 6 . FACTURA ; 7 . SEC-

SEGUNDA FACTURA. . . etc.

Estos títulos de Aviso funcionan bien para la mayoría de los préstamos bancarios y deudas garantizadas.

1 . AVISO REAL DE DIVULGACIÓN COMPLETA ; 2 . AVISO REAL DE FALLA ; 3 , AVISO REAL DE FEO DE INCUMPLIMIENTO ; 4 . SEGUNDO D ACTUAL AVISO DE DESHOMBRE DE ESTAÑO POR DEFECTO ; 5 . EOF AVISO REAL INCUMPLIMIENTO DE CONTRATO ; 6 . AVISO DE INCUMPLIMIENTO DE MANO Y ANTICIPATOR Y REPUDIATIO NO DEL CONTRATO ; 7 . NOTICIA EOF DEFENSAS E Y RECLAMACIÓN DE RECUPERACIÓN MÍNIMA.

El título del Aviso se refiere al tema del aviso, nada más, y tiene posibilidades ilimitadas. Manténgalo simple. A veces hay que añadir dos o incluso tres títulos para un aviso. Incluso he enviado un "Aviso de pérdida Instrumento" sólo para saber quién tiene la Nota original para inspección física. ción.

Ahora repasemos los elementos del descubrimiento. El documento de admisión debe ser específico. En realidad, debe nombrar a las partes en su solicitud de admisión. No utilice términos generales. Una presentación de documentos siempre debe solicitar documentos originales, todo lo demás son pruebas de oídas y no se basan en hechos. Recuerde, los tribunales dictan sentencias no basadas en hechos, sino en su aceptación de pruebas de oídas, y colateralmente las atacamos. El arte de redactar alegatos, notificaciones o cualquier otro argumento se basa en el mérito y su comprensión del tema.

Una demanda de "Bill of Particulars" es una solicitud de información y documentos específicos como libros de cuentas, asientos contables y todas y cada una de las transacciones con particularidad, incluso el pagaré original.

Informe a la parte adversa en su alegato que el hecho de no proporcionar esta información o documentos le impedirá utilizarlos en un juicio y que sólo tiene veinte días para proporcionarlos. Busque las reglas específicas de su tribunal local para conocer el límite de tiempo, el tipo de formularios que se utilizarán, etc.

No proporcionar pruebas de descubrimiento es una abrogación del debido proceso legal. Siempre tiene derecho a ver el documento original, examinar las pruebas o cualquier testigo al respecto. No presentar un reclamo sobre el cual se puede otorgar una reparación es una respuesta en la respuesta inicial a una citación y demanda.

demanda o incluso la desestimación de la demanda. El banco tiene un reclamo y quiere que usted crea que han sufrido daños. La verdad es que usted es el que ha sido dañado por el engaño, la tergiversación, el fraude, la inflación y la deflación de la economía, el papel fiduciario, los billetes del Banco de la Reserva Federal y sus escrituras privadas dañan constantemente a nuestro país. No tiene valor y tiene poco o ningún valor intrínseco.

Las ejecuciones hipotecarias no judiciales son legales porque la Corte Suprema así lo dijo y usted le dio al banco el derecho de ejecutar su hipoteca en el acuerdo original de pagaré de promesa. Esta pequeña cláusula está escrita en el Pagaré y el banco lo sabe. En este caso, necesita una "Queja verificada". Una "citación judicial", una "moción para anular un fallo nulo" con un escrito que respalde su moción y, a veces, una "orden judicial" o una "suspensión", y una "lis pendens" presentada ante el registrador del condado para nublar el título. Si hay poco tiempo, títule su "Moción para desalojar..." como "Moción emergente para desalojar". . . ." ya que estas deben ser escuchadas dentro de las setenta y dos horas. También para que el juez las firme. Se llama propuesta de formulario de orden y debe presentarse con , componer el "Pedido" real todas las Mociones.

Las ejecuciones hipotecarias judiciales requieren todas las respuestas rutinarias, descubrimiento, etc. Se realizan en audiencia pública. Mientras trabajes rápido y respondas apropiadamente, todo irá bien. Nunca sobreestimes el consejo adverso. He descubierto que la mayoría de los 'cobradores de deudas' son vengativos, manipuladores, muy versados en los procedimientos judiciales, rara vez utilizan algo más que pruebas de oídas y nunca son muy inteligentes. No estoy seguro de por qué los 'cobradores de deudas' tienen capacidades intelectuales pequeñas, pero esta ha sido mi experiencia. Si el tiempo es tan corto y su casa será subastada en la mañana, generalmente recomendamos presentar una solicitud bajo el Capítulo 13 el día antes de la subasta. La quiebra le otorga una suspensión automática de cualquier acción o sentencia y le permite

tiempo para organizar tu material. Sin embargo, sigues escribiendo No- y recuérdale a CRÉDITO R que debe presentar una "Prueba de Reclamaciones" falsa. Si presentan una, objete su reclamación y exija la presentación de la Nota original sin modificaciones y todos los demás descubrimientos que pueda obtener. La mayoría de los instrumentos de garantía de deuda pueden cancelarse dentro de la quiebra si no proporcionan la prueba. Si nunca exiges la prueba, como tienes derecho, no la obtendrás y perderás.

Es necesario decir una última palabra de interés. Nunca termina hasta que dices

se acabó. Mientras hables y expongas la verdad, defenderás y protegerás mejor tu vida, tu libertad y tu libertad, ¡y ganarás! Cada vez que la parte adversa presente una declaración jurada o alguna afirmación errónea de conocimiento personal o "verificación", ésta deberá ser refutada con su propia declaración jurada de verdad. Aprenda a redactar declaraciones juradas que expongan claramente los hechos.

Las declaraciones juradas no extraen conclusiones de derecho ni asumen información alguna. Simplemente indique los hechos. Las aversiones negativas funcionan muy bien, por ejemplo; No estoy en posesión de ningún documento original con mi firma de buena fe que pretenda perfeccionar un reclamo en mi contra (las copias no son evidencia competente y no firmé una copia). Entonces, debes aprender a escribir declaraciones.

vits.

Estoy seguro de que si haces tu tarea y aprendes la información que necesitas

Será exitoso. Hemos tenido muchísimos éxitos en nuestro trabajo simplemente porque hacemos nuestra tarea. El conocimiento tiene valor. Los informes de crédito no tienen valor y son inútiles en lo que a mí respecta. Aprende lo que es real

valor y riqueza es y acumularlo. Entonces podrás enseñar a otros la misma información, especialmente a nuestros niños.

Sé que este capítulo no le explica todos los aspectos necesarios para ganar una demanda judicial, pero le orientará [en] la dirección correcta y es sólo una guía. Recuerde, siempre hay vida después del fallo en cualquier tribunal y también encontrará remedios posteriores al fallo. Mi más sincero agradecimiento a Tom Schauf por esta oportunidad de complementar este Manual del banquero.

Richard Dale Hollis, DO.

Capítulo 17—La Biblia y la banca actual

Los cristianos pueden utilizar los siguientes versículos de la Biblia para ayudar a los creyentes y predicadores a seguir el punto de vista de la Biblia sobre la banca. La Guerra de Independencia de los Estados Unidos se libró por los dos sistemas bancarios. En ese momento el 98 por ciento de los estadounidenses decían ser cristianos. La Constitución sólo permitía el oro y la plata, prohibía el crédito y obligaba a una protección igual. La siguiente Los versículos nos dicen lo que Dios dice.

Éxodo 18:21 (capítulo 18 versículo 21), 20:4, 20:13-17, 23:1-3. Levítico 6:1-5, 19:11-15 y versículo 36, 25: 23-34. Deuteronomio 5:19-21, 18:15-20, 19:18-19, 20:1-4, 23:19, 25:13-16, 27:18-25, capítulo 28 (Si obedeces la ley de Dios, eres bienaventurado. Si desobedeces, eres maldito .). 2 Reyes 17:19-20. 2 Crónicas 24:20. Nehemías capítulo 5. Salmos 1:1-3, 7:14-16, 10:7, 15:1-5, 17:1, 24:1-4, 26:4, 27:12, 32:2, 35:10-11, 35:27, 36:3, 37:1-11, 40:4, 43:1, 50:10-11, 53:1-3, 64:5-6, 78:36, 81:15, 84:11-12, 94:15-16, 101:7, 106:5, 107:1-2, 107:11-12, 109:2, 115:14, 117:2, 118:25-26, 119:97-98, 119:104, 119:118, 119:121, 119:163, 120:2, 146:7. Proverbios 1:32-33, 3:9-10, 3:32, 4:24, 6:16-19, 6:30-31, 8:13, 8:17-21, 8:35-36, 10:3-4, 10:6, 10:9, 10:22-24, 11:1, 11:5-6, 11:20, 11:24-25, 12:17, 12:22, 13:5-6, 13:21, 14:5-9, 14:25, 15:5-6, 15:9-10, 15:26-29, 16:1-3, 16:11-12, 19:5, 19:9, 19:28, 20:23, 21:3, 22:7-8, 22:12, 22:22-23, 24:28, 28:16, 29:2. Eclesiastés 3:13. Isaías 5:23, 9:15-17, 10:1-3, 16:4-5, 31:1, 33:15-16, 41:11-14 (Dios le dio este versículo a Tom), 42:24 , 48:17-18, 48:22, 51:4, 54:17, 55:8-9, 56:11, 57:17, 59:4, 59:15-17, 63:10, 64:7, 66:4. Jeremías 5:28, 5:30-31, 7:23-24, 9:3, 9:6, 9:12-13, 10:21, 11:1-5, 12:17, 13:25, 14 :13-22, 15:7, 17:5-11, 21:11, 22:3, 22:13-14, 22:17, 23:14, 24:7-8, 29:11-14, 29:32. Lamentaciones 3:35-36. Ezequiel 1 3:18, 6:9-10, 7:21-22, 13:2-3, capítulo 18, 33:1-9, capítulo 33 y 34. Oseas 4:2, 6:6, 6:11, 10:12-13, 12:7, 14:9. Joel 2:12-13. Amós 2:4-6, 3:7, 7:7-9, 8:5. Jonás 3:10 al 4:2. Miqueas 2:1-4, 3:11, 6:8-16. Habacuc 2:9. Sofonías 2:7, 3:12-13, 3:20. Hageo capítulo 1, 2:8. Zacarías 5:1-4, 8:17, 11:17.

En el capítulo 1 de Malaquías, Esaú significa niño pelirrojo y Rothschild, el banquero, era un niño pelirrojo. Esaú (Edomitas) se estableció junto al Mar Negro, donde los Rothschild, los banqueros de hoy, vinieron de Edom y cambiaron

sus nombres a nombres judíos que decían ser judíos pero no lo eran. Véase Apocalipsis 2:9, 3:9. La Biblia afirma que los banqueros de hoy pertenecen a la sinagoga de Satanás. Véase Génesis 25:30-34, 27:30-46. Esaú está tratando de recuperar su primogenitura. Los cristianos adoran a un hebreo (judío) llamado Jesús. Satanás usa falsificaciones.

Malaquías 1:14, 2:1-2, 2:9, 3:5-7. La iglesia, tratando de obtener dinero, hace un contrato con el banquero: el IRS (agencia de recaudación del Banco de la Reserva Federal, de propiedad privada) que pone a la iglesia bajo maldición al desobedecer las leyes de Dios. El amor al dinero por parte de la iglesia trae consigo la maldición al enseñar sólo una instrucción parcial de la palabra de Dios. El amor por las contribuciones del IRS para obtener su dinero, las deudas para construir un gran edificio hoy y el gran salario de un predicador provocan la maldición. Por contrato, el IRS controla la iglesia. Eso puede ser idolatría. El IRS puede ser el ídolo, colocando al IRS en primer lugar y la ley de Dios en segundo lugar. La adoración de ídolos es una maldición para los miembros de la iglesia: la maldición de las deudas y la poca riqueza. Mateo 6:3-4 (el IRS viola este versículo), 6:24, 6:33, 7:6, 7:15-16, 7:21, 7:24-27, 12:18-21, 15:13 -20, 17:24-32, 21:13, 22:37-40, 23:1-4, 23:25, 23:28, 24:11, 24:24,

25:14-30 (el talento no lo enterramos, lo regalamos para que nos lo devolvieran en préstamo, lo cual es un pecado mayor); Marcos 4:19, 7:6-9, 7:20-23, 10:17-19, 12:31, 14:1, 14:11, 14:56; Lucas 3:12-14, 4:5 (Dios lo creó y cuando el hombre desobedeció, el diablo lo consiguió mediante el engaño y creando dinero y prestándolo), 4:18-19, 7:29-30, 10:30-37 (ayudar a los que han sido robados), 11:39, 11:42-44, 11:46-52, 13:23 -28, 16:11-15, 18:20, 19:8 (si el banquero se arrepiente, necesita devolvernos el billete que depositó); John 3:19-21, 8:44-47; Hechos 13:10, 20:27; Romanos 1:28-32, 2:21, 12:9-11, 16:17-20 (contrario a la enseñanza).

El siguiente versículo utiliza la Nueva Biblia Estándar Americana: 1 Corintios 5:

11-13 (un estafador irá al infierno y no es cristiano y si dice ser cristiano, no tenga nada que ver con ellos. La iglesia debe mantenerse alejada de los estafadores), 6:9-11, 10:26 ; 2 Corintios 13:8; Gálatas 1:6-8; Efesios 4:14-15, 4:24-28, 5:7, 5:11-13 (incluso que el salario del predicador sea visible en la luz), 6:10-20 (verdad y justicia); Colosenses 2:8-10; 1 Tesalonicenses 4:6-8; 2 Tesalonicenses 3:14-15; 1 Timoteo 1:9-10, 3:1-15, 6:3-10; 2 Timoteo 3:25-26, 3:26-17. 4:1-8; Tito 3:9-11;. Hebreos 1:9, 6:18; Santiago 3:13-18, 5:12; 1 Pedro 3:15; 2 Pedro 2:1-5; 1 Juan 1:6, 2:21, 3:7-10; 2 Juan 1:4 y 1:9-11 (no participes con

los banqueros); 3 Juan 1:2.; Judas 4; Apocalipsis 2:8-9, 3:9, 13:11-19 (sociedad bancaria sin efectivo), 14:5, 15:4, 18:4, (Babilonia es comercio: pecados bancarios), 21:26-27, 22 :15 (Dios no cambia); Malaquías 3:6. Él-elabora 13:8.

Ahora estás armado con la verdad y puedes hablar con el líder de tu iglesia. ¿ Por qué diezmar a una iglesia que no sigue la Biblia? Muchas iglesias son meros negocios diseñados para que el predicador acumule oro y plata en directa oposición a las enseñanzas de Jesús en Mateo 10:9, 1 Pedro 5:1-2, Efesios 5:7-11 y Filipenses 2:20-21. El predicador dice diezmar pero viola la ley de Dios cuando obtiene un préstamo. El predicador está enseñando una doctrina diferente, entonces ¿por qué participar en el pecado del predicador al diezmar? Los diezmos/contribuciones en el Nuevo Testamento eran para las necesidades de los santos. Levítico 19:10, Hechos 4:32-37, Hechos 11:29,

Hechos 20:33-35, Hechos 20:29, 2 Tesalonicenses 3:6-9, 3:8-14, Corintios 4:16 y 11:1, Mateo 6:3-4, 19:21, 26:9, Marcos 14:5, Romanos 12:13,

15:26, 2 Corintios 8:4-5, 9:12, Santiago 1:27. Respecto al Antiguo Testamento L a ley (diezmo) ver Hechos capítulo 15, versículos 1, 5, 8-10, 19-20 y 28-29. Chris-Para los cristianos que necesitan ayuda financiera, el diezmo debía comerse delante del Señor. Véase Levítico capítulo 19 y Deuteronomio 14:22-29. ¿Su iglesia come el diezmo como grupo? ¿Por qué no? Si son un predicador de prosperidad que dice el diezmo y no le dicen la verdad acerca de la Biblia que dice que los préstamos bancarios son una maldición, no le están diciendo toda la verdad. Si la gente dejara de financiar a los predicadores que se niegan a decir la verdad, esos predicadores quebrarían y los que predicaban la verdad seguirían predicando. Cada vez que le das a alguien engañando a la gente, participas de su pecado. Deja de pecar y dejarán de ocultar

la verdad.

Antes de diezmar a una iglesia, debes hacer algunas preguntas. ¿Está el predicador construyendo el reino del predicador (gran salario y grandes edificios) o está construyendo el reino de Dios a la manera de Dios como la Biblia nos dice que hagamos? ¿Puede el predicador mirarte a los ojos y decirte que seguirá el camino de Dios en cuanto al diezmo, el dinero, los préstamos bancarios y el uso de talentos ? Si él no sigue el camino de Dios, ¿por qué lo sigues y le das tu dinero? El diezmo está diseñado para poner a Dios primero y Dios dice que es mejor obedecer que sacrificar. Si no obedeces el camino de Dios, tu diezmo significa poco o nada a los ojos de Dios. Si todas las iglesias lo hicieran a la manera de Dios y se detuvieran

predicando en parcialidad y diciendo toda la verdad, todos tendrían más dinero y la iglesia usaría el voto para traer de vuelta a los santos.

gobierno.

Haga que el predicador lea el primer libro bancario de Tom. Volumen 1, y lea esta parte del manual referente a la Biblia. Después de que sepa la verdad, vea si la seguirá con todo su corazón o no querrá contarla entera.

verdad. Díselo a todos en tu iglesia. Pídales que lean el sitio web. Ayuda a quienes abrazan la verdad. Algunos predicadores dirán que no quieren involucrarse. Temen ofender al banquero o perder el dinero del diezmo al molestar a los miembros de la iglesia.

Vea Gálatas 1:10-11 y luego Gálatas 1:6-9. Esto significa que están más interesados en su salario, en poner primero el dinero en lugar de Dios, que predicar la verdad. Si su predicador es culpable de esto, entonces está violando Mateo 6:33. Según 1 Timoteo capítulo 3, el predicador debe estar libre del amor al dinero y apoyar la verdad, no ser parte de ganancias sórdidas. Es como los congresistas y jueces que aceptan el dinero del soborno del banquero. Se da dinero para comprar su silencio cuando deberían decir la verdad. Véase 1 Timoteo 6:10. Al hacerlo, el predicador representa sus intereses y no los mejores para usted. "Porque todos buscan sus propios intereses, no los de Cristo Jesús". Filipenses 2:21. Si ama a su pueblo, les dirá la verdad y pondrá fin a la esclavitud. "Fuiesteis comprados por precio; no os hagáis esclavos de los hombres", según 1 Corintios 7:23. Haga que su predicador ponga fin a la esclavitud diciendo la verdad o busque un predicador que diga la verdad y siga la Biblia. Si te dicen que des dinero a la iglesia, entonces haz que te digan toda la verdad o dejen de dar. Dáselo a alguien que diga la verdad.

¿Debería usted abandonar una iglesia que no obedece la Biblia? Sí, según 2 Tesalonicenses 2:10, 3:6 y 14. Véase también 2 Juan versículos 9-11 y Romanos 16:17. La organización de Tom está buscando iglesias y cristianos que quieran aprender cómo utilizar el sistema bancario a nuestro favor y obtener grandes retornos de las inversiones para que tengamos el dinero para llevar a esta nación.

volver a una nación cristiana.

Esperamos que se una a nosotros en esta gran empresa. Una iglesia a la que asistió Tom tenía una deuda enorme. Los primeros \$5 que todos dieron semanalmente fueron al banquero para pagar los intereses. Si la iglesia lo hizo a la manera de Dios y se quedó

saldría de sus deudas y duplicaría su dinero rápidamente, habría un desbordamiento de dinero antes de que cualquier ofrenda semanal operara bajo la bendición y no la maldición.

¿Su iglesia opera bajo la bendición o la maldición?

Algunos predicadores argumentarán a favor de seguir al gobierno. Pedro respondió esto en Hechos 5:29 y Romanos 13:1. La autoridad gobernante es nuestra Constitución: prohibir que el sistema bancario actual nos niegue la misma protección.

Aquí hay algunos versículos divertidos: Mateo 18:3. y 7:21; Juan 3:16; Romanos 3:23-31, 10:9-13; Efesios 2:8-9; Tito 3:5; Gálatas 3:11; Juan 1:12-13.

¿Por qué murió Jesús? Lea: 1 Corintios 15:3-4, Romanos 5:6, Marcos 10:45, Colosenses 1:14, Hebreos 9:22, Apocalipsis 7:14, 1 Pedro 1:18-19. Su

La sangre nos redime espiritualmente del reclamo de Satanás sobre nosotros. Una vez que somos redimidos, Jesús quiere que prosperemos, tal como lo fueron los israelitas. juzgados por sangre en Pesaj, y luego fueron liberados de Egipto para prosperar en su propia tierra. Note Juan 10:10 "El ladrón no viene sino por robar, matar y destruir: yo he venido para que tengan vida, y para que la tengan en abundancia." Dios quiere que prosperemos y tengamos una vida abundante para que podamos, en esa condición de prosperidad y "La libertad, no por necesidad, elige libremente estar de acuerdo con Su forma de vida por toda la eternidad. Dios vive en un esplendor y riqueza asombrosos. Primero debemos experimentar esa misma riqueza en grado suficiente en este campo de entrenamiento humano para poder hacer una ELECCIÓN legítima para esa forma de vida. ¡La estrategia de Satanás es robar nuestra riqueza y prosperidad para que nunca podamos experimentar y elegir el modo de vida de Dios! ¡Dios está enojado por nuestra complicidad con el sistema monetario de Satanás basado en deudas, falsificaciones y estafas! Justo antes del fin de esta era, Dios tendrá un Remanente de personas que despertarán a este fraude y de repente se levantarán para cobrar, estropear y saquear este sistema monetario (Hab 2.6-8, 3.12-14; Isa 23.18, 52.1-3; Zac 2.7-11; Miqueas 4.6-13) para que Dios pueda usar este Remanente para formar una nación muy próspera como ejemplo de la forma de vida próspera que Dios quiere que todas las personas tengan, para que podamos elegir escapar de este mundo, así como Él proporcionó a la gente en los días de Noé un testimonio de Su forma de vida y la oportunidad de escapar. Lea Miqueas 6 y vea cómo Dios acusa fuertemente a su pueblo por permitir que este sistema de castas financieras (Miqueas 6.2, 10-13) continúe, y cómo el castigo será la enfermedad para aquellos.

¡Quienes no hacen algo al respecto! ¡Sin embargo, el Remanente despierto será liberado y su fortuna restaurada (Sof. 3.12-20)!

¿Quién es Jesús? El Hijo del hombre por medio de la Virgen María y Dios fue Su Padre a través del Espíritu Santo, porque Dios es Espíritu según Juan 4:24 y los primeros capítulos de Mateo, Marcos, Lucas y Juan. Lea 2 Pedro 1:17; Mateo 3:16-17; Lucas 4:8, 1:35; Isaías 43:10-11, 44:6; Apocalipsis 1:8, 1:17, 2:8, 22:8-9; Juan 8:58; 1 Timoteo 4:10; Juan 4:42; 1 Juan 4:14; Hebreos 1:5-6; Juan 20:28; Hechos 4:12, 5:3-4, 13:2; Mateo 10:20; Hechos 3:26; Juan 2:19; Romanos 8:11; 1 Timoteo 2:5; Mateo 28:19; Juan 14:9-

10, Juan 10:30-33; Gálatas 1:8; 1 Timoteo 4:1; 2 Corintios 11:13-15.; Colosenses 2:7-10, 3:16; 1 Timoteo 3:15; 2 Timoteo 3:16; 2 Pedro 1:20-21 y Mateo 4:4. Estos versículos te dicen quién tiene autoridad para Haz las reglas.

¿Su iglesia sigue la Biblia o la cambia? En el Día del Juicio tendrás que responder a esta pregunta. Dios quiere que prosperemos y seamos bendecidos, ver Isaías 48:15-17, 3 Juan versículos 1 y 2. Dios solo quiere que le pongas a Él en primer lugar en tu vida y a Él antes que al dinero (Mateo 6:33).) no después de la deducción de impuestos y la deuda del IRS. Construye la iglesia y tu hogar usando los caminos de Dios, no los caminos del banquero. Dios nos dio

la Biblia para que seamos bendecidos y no maldecidos. Dios creó la tierra y el diablo trató de robarlo creando dinero y prestándolo, obteniendo las hipotecas gratis, para que pagues más tributo (dinero) al diablo que a Dios con el diezmo. Entonces, ¿quién ocupa el primer lugar en tu vida, Dios o el diablo? No honra a Dios darle el dinero de Dios al diablo. Debemos obedecer a Dios. El diezmo consiste en poner a Dios en primer lugar. donde tu dinero

va te dice quién es primero en tu vida y en tu iglesia.

El sistema bancario de Dios se explica en Deuteronomio 15:1-14. No debe permanecer endeudado ni perder su herencia mediante una ejecución hipotecaria. Usted debe ser el prestamista, no el prestatario.

Resumen

Quienes acudan a los tribunales argumentando que el sistema bancario perderán. Si le dice al juez que el banco prestó crédito o no siguió la Constitución, también pierde. Una demanda colectiva fracasará. Si no demuestra que el capital para el préstamo provino de usted, pierde. Si el banco puede demostrar que le prestó el dinero del banco, el juez le obligará a devolver el dinero independientemente de si usted niega que sea su firma o no. El banco utilizará el formulario (acuerdo) con su firma para afirmar que el banco le prestó dinero. Para tener éxito debe demostrar que la sustancia, los asientos contables (GAAP), eran lo opuesto a la forma, cambiando sustancialmente el costo y el riesgo.

Es muy útil contar con un testigo experto de CP A capacitado por Tom Schauf utilizando el informe CP A con derechos de autor de Tom. Los avisos se utilizan para crear un argumento para saber cuáles son los términos y condiciones del acuerdo.

No pueden explicarlo, pero lo escribieron. Dicen que hay acuerdo, que se lo expliquen. Usted siempre está dispuesto a pagar el préstamo en el mismo tipo de dinero/crédito que usaron para financiar el préstamo según los PCGA, poniendo así fin a todos los intereses y gravámenes, si pueden mostrarle el pagaré original, inalterado, no una falsificación, y que Te lo compraron (no te lo robaron) y siguió los GAAP.

Son cambistas, por lo que rechazan la misma cantidad de dinero. No quieren que les hagas lo que ellos te han hecho a ti. Hay dos tipos de dinero. Dinero emitido por el gobierno y dinero creado por el banco al depositar su dinero: el pagaré. ¿Su firma estuvo de acuerdo en que el billete es dinero para depositar? ¿Cómo podría hacerlo si no tuviera conocimiento? Firma significa que usted acepta la validez del documento/transacción. El banco no puede explicar la política ni los asientos contables. Los banqueros odian cuando alguien afirma que el billete es un documento robado o falsificado. El manual secreto de los banqueros que Tom obtuvo muestra cómo los banqueros odian cuando alguien, utilizando una defensa real de fraude in factum, afirma que el banco no es tenedor en su debido momento. Si no se impugna que el banco es tenedor o tenedor en su debido momento, el juez presumirá que el banco es legalmente propietario del billete y usted deberá pagar.

A

win, la historia muestra que uno debe demostrar un incumplimiento del acuerdo ya que el banco nunca pagó un centavo para comprarle su billete. Un truco para conseguir

su nota y no pagarla es enriquecimiento injusto. Un prestatario tiene derecho a creer que el banco siguió la ley según la nota GAAP del prestatario. , y compré el Ningún título pasa con un robo o un documento falsificado. Intentarán que usted diga que es su firma. Si alguna vez dice que es su firma, admitió la validez del documento.

Busque la palabra "firma" en el diccionario de derecho.

Pedir ayuda. Pregunte si alguien puede ayudarle con los trámites y trámites en la sala del tribunal. Recuerde, históricamente la estrategia bancaria ha cambiado cada 30 a 90 días. Las viejas estrategias fracasan. Creemos que todos los prestatarios deben pagar a todos los prestamistas según los PCGA. Creemos en la igualdad de protección. Creemos que la intención del acuerdo es que, según los PCGA, se le , reembolse el dinero a quien financió el préstamo. Creemos que no debe ocultarse el acuerdo ni su contenido material. asientos contables. Hasta ahora, ningún banquero ha respondido a las confesiones de Tom. Estudiar admisiones judiciales y sentencia sumaria si no contestan las admisiones.

Si no se creó dinero nuevo como si fuera un préstamo de un amigo, no hay incumplimiento del acuerdo.

Si quiere ganar en el tribunal, debe ayudar al juez a ayudarlo sin pedirle que vaya directamente contra el sistema bancario. Los jueces se han reunido en secreto con nosotros para ayudarnos. Muchos de ellos quieren en secreto que ganes. Nos han pedido que presentemos un caso de la manera adecuada para que puedan Ayúdanos. Si afirma que es robado y falsificado, el juez puede preguntar al banco. para explicar. Cuando el banco no puede, entonces el juez puede ayudarle. El Banco No quiere hablar sobre GAA P y eso es exactamente lo que quiere discutir en detalle con un jurado que lo escuche. Según el acuerdo, ¿el pagaré es dinero o se utilizará como dinero para dar valor a un cheque o instrumento similar? En caso afirmativo, usted financió el préstamo; Entonces, ¿por qué está usted pagando intereses y principal a una parte que se negó a pagarle un centavo para comprarle el pagaré? Cualquiera que comprara el pagaré al prestamista original sabía que los asientos contables eran lo opuesto a lo que usted entendía que era el acuerdo. Si no pueden decirle cuáles fueron los asientos contables, ¿cómo pueden probar que le prestaron un centavo de su dinero para comprarle su pagaré, demostrando que no fue robado?

Aunque ganes, no tienes nada si van al DNI. Debemos despertar a los estadounidenses y hacerlo ahora. El voto es la respuesta. Siempre pueden cambiar las leyes para mantenerte endeudado a menos que podamos votar en un verdadero cambio con empleados del gobierno aprobando leyes y jueces que nos representen a nosotros y no a los banqueros. Utilice la ley y el voto para cambiar el sistema y utilice el método de inversión bancaria para obtener enormes beneficios de inversión.

Tom le ha mostrado la historia de argumentos judiciales anteriores. Esto no garantiza que usted ganará . Los banqueros han cambiado de estrategia y los prestatarios han cambiado de estrategia cada pocos meses. Puede esperar que este manual cambie cada pocas semanas o meses para mantenerse al día con los últimos cambios. Tom espera imprimir solo pequeñas cantidades del manual a la vez para seguir imprimiendo la información más reciente. Esté atento a los últimos manuales con los cambios que se anunciarán en el sitio web:

bancohonestidad.com

Ore al Dios de la Biblia. Pídale al Dios cristiano sobre quién se fundó esta nación que le dé sabiduría, guía, dirección y protección y que Dios nos conceda favor y bendición dondequiera que vayamos. Debemos aprender a vivir para Dios y la patria. Tom te pide que ores por él diariamente. Oren para que Dios le dé protección, favor, bendición y guía.

en todas las actividades de Tom y que Tom escuche la voz de Dios y obedecer rápidamente. Ore para que Tom sea puro y santo ante Dios. Tom cree que ganaremos esta nación de rodillas ante un Dios santo . , el Dios cristiano de la Biblia.

Los banqueros han tratado de sacar a Dios de nuestras escuelas, gobierno y forma de vida. Deben intentar hacer esto antes de ir a una sociedad sin efectivo, sabiendo que los verdaderos cristianos se opondrían, según Apocalipsis 13. Están luchando contra Dios y perderán. Dios nos dice repetidamente que mantengamos la fe y no temamos. No les temáis, sólo temed a Jesús. La batalla son los Señores. Simplemente obedeceremos al Rey de Reyes. Tom Schauf ha puesto a Jesús en primer lugar en su vida. Jesús es el Rey y simplemente le obedecemos. Tom dice que Dios es quien armó los libros bancarios y esto

manuales y sitios web. Dios es quien está detrás de todo esto y no lo hará.

permitir que falle. Un día, Tom puede dar los detalles de cómo Dios hizo tantas cosas para unir todo esto. Tom le da a Dios la gloria por todos

esta información, libros y manuales. Pida a los miembros de su iglesia que se unan a nosotros para vivir para Dios y el país y traer de regreso a esta nación al Dios de nuestros Padres Fundadores.

Cuando las iglesias se unan a nosotros, tendremos

ganado.

Recuerda que tú puedes marcar la diferencia. Cuando 100 se conviertan en 200 y luego 400 y 800 se conviertan en 1600 y eso se convierta en 3000 sitios web y todos reciban más de 100 correos electrónicos y la gente lea los libros y se enoje y nos siga, entonces decidiremos quién es elegido para el cargo y habremos ganado. la Nación. La gente se unirá a nosotros cuando vea que tenemos un plan que funcionará. Las ventas de libros nos financiarán para salvar la nación.

El tiempo se acaba, así que no tardes en ayudarnos a salvar la nación.

Casi cualquiera en el país que intentaba sacar a la gente de sus deudas aprendió y copió de Tom. Dos clubes o escuelas de derecho firmaron acuerdos con Tom para mantener la información confidencial y luego violaron los acuerdos. Perdieron casi todos los casos judiciales simplemente cambiando algunas cosas.

Tom se reunió con un grupo en Florida que pretendía eliminar la deuda. Su manual dice que se enteraron a través de un contador público certificado. Sí, era Tom. Firmaron un acuerdo de confidencialidad delante de un testigo. Tom se negó a trabajar con ellos después de esto. Le han estado diciendo a la gente que envíe a la compañía de la tarjeta de crédito \$5 marcados como pagados en su totalidad. Si lee la UCC, verá que la compañía de tarjetas de crédito es correcta y no puede utilizar esta estrategia según la UC C para compañías de tarjetas de crédito. La gente les dio a estas personas en Florida más de \$1,000 por algo según la UC C que no funciona. Él

funcionó en casos limitados con saldos bajos de tarjetas de crédito porque era un saldo adeudado lo suficientemente bajo como para que no valiera la pena seguir adelante.

Dígales a todos que tengan cuidado con las personas que copian el trabajo de Tom. Los copistas no entienden qué y por qué la gente gana o pierde en los tribunales.

Este manual fue elaborado para que las personas puedan obtener la información por \$275 y no gastar \$1,000. Sí, Tom tiene amigos especiales a quienes les brinda la información privilegiada más reciente. Solo asegúrese de que nadie se aproveche de usted y sus amigos. Le pedimos que envíe la buena información más reciente a Tom para que todos puedan beneficiarse. Gracias por la ayuda de todos los que han ayudado a Tom a salvar la nación, el gobierno que amamos, ayudándonos a usar el voto para cambiar las cosas al estilo estadounidense y reemplazando a los empleados del gobierno que representan al banco.

interés de los estadounidenses con los estadounidenses amantes de la libertad.

Es muy simple. Si deja de hacer los pagos del préstamo, ellos vendrán a por usted. Si les entrega un segundo pagaré, alegando que el acuerdo lo permite como pago y les envía cheques mensuales aplicados al segundo pagaré, no pueden demandarlo, pero usted puede demandarlos por incumplimiento del acuerdo y obligarlos a revelar el verdadero acuerdo. En una hipoteca, la empresa de títulos o de depósito en garantía tiene los registros de qué banco financió el préstamo. Si eres amable, es posible que te lo digan.

Hay tres formas de devolverle la riqueza. El voto permite ganar sin acudir a los tribunales. Las inversiones que utilizan el sistema bancario a su favor le devuelven la riqueza. El último es el método más arriesgado: los tribunales. La votación es la única solución duradera. Un partido político importante se unirá a nosotros si tenemos suficientes sitios web, correos electrónicos y libros vendidos. Ayúdanos a ganar la votación y salvar a Estados Unidos.

El fin

Apéndice

Los siguientes documentos son ejemplos de lo que otros han utilizado para obtener la DIVULGACIÓN COMPLETA de toda la información sobre la contabilidad.

ing entradas asociadas con el contrato de préstamo para tarjetas de crédito, préstamos para automóviles e hipotecas de viviendas. Estos no son documentos legales. Para obtener asesoramiento legal siempre debe consultar con un asesor legal competente. Estos ejemplos son sólo para su educación y referencia. Debe aprender a aplicar sus propios estatutos y reglamentos estatales y utilizarlos según sea necesario. Sería una buena idea iniciar un grupo de estudio local de amigos en su área para ayudar a compartir los costos y el tiempo para realizar este tipo de investigación.

Admisiones judiciales sugeridas

Las siguientes son Admisiones... admitir o negar lo siguiente. Es necesario modificar las admisiones para que se ajusten a su caso judicial. Ejemplo: el prestamista o banco involucrado en el supuesto préstamo siguió los GAAP. Si se trata de una tarjeta de crédito, puedes cambiar el término "pagaré" por "contrato de préstamo" o "contrato y compra de tarjeta de crédito". Si se trata de un corredor hipotecario, asegúrese de decir "presunto prestamista o institución financiera involucrada en el supuesto préstamo".

- 1) El banco prestamista sigue las políticas del Banco de la Reserva Federal y procedimientos.
- 2) El banco prestamista acepta todas las especies de dinero exigidas por la Reserva Federal. Banco General de Reserva.
- 3) El banco prestamista sigue los principios de contabilidad generalmente aceptados. o PCGA.
- 4) El banco prestamista afirma que le prestó dinero a Joe Smith.
- 5) Los términos y condiciones del supuesto acuerdo revelaron que el banco o institución financiera involucrada en el supuesto préstamo debía utilizar el pagaré del prestatario como dinero o crédito, lo que resultó en un aumento de los activos y pasivos de un banco(s) y /o institución(es) financiera(s).
- 6) Los términos y condiciones del supuesto acuerdo revelan que el prestamista original nunca prestó un centavo de dinero como contraprestación adecuada para comprar el pagaré del presunto prestatario.
- 7) Los términos y condiciones del supuesto acuerdo revelan que la economía del supuesto préstamo era que el pagaré del prestatario se cambiaba por algo de igual valor como dinero o un cheque bancario o giro bancario o dispositivo similar que fue devuelto al prestatario como préstamo.
- 8) Los términos y condiciones del supuesto acuerdo revelan que un banco o institución financiera debía aceptar el pagaré del prestatario tal como los bancos aceptan dinero y utilizan el valor del pagaré para crear nuevo dinero o crédito.
- 9) Los términos y condiciones del supuesto acuerdo de préstamo permiten al banco registrar el pagaré como un activo de un banco o institución financiera, lo que resulta en un nuevo pasivo de un banco o institución financiera. ción.
- 10) Los asientos contables del pagaré muestran que el banco

o institución financiera registró el pagaré como un activo del banco o institución financiera, lo que resultó en un nuevo pasivo del banco o institución financiera.

- 11) De acuerdo con los términos y condiciones del supuesto préstamo, se debían seguir los GAAA P, incluido el principio de correspondencia descrito en los GAAP. (El principio de concordancia significa que si un cliente deposita dinero en un banco, el banco debe acreditar la cuenta corriente del mismo cliente mostrando un pasivo bancario, demostrando que el banco le debe dinero al mismo cliente).
- 12) El banco prestamista (escriba el nombre del prestamista) acepta que la intención del acuerdo requiere que la parte que proporcionó el dinero que financió el préstamo reciba el reembolso del dinero más los intereses.
- 13) Según el contrato de préstamo, el banco o institución financiera involucrada en el supuesto préstamo debe utilizar el pagaré del prestatario como dinero, equivalente de dinero o cosa de valor para dar valor a cheques bancarios o giros bancarios o transferencias bancarias.
- 14) Según los asientos contables GAA P, con respecto al supuesto préstamo y pagaré, los activos y pasivos del banco o de las instituciones financieras aumentaron aproximadamente en el monto del supuesto préstamo.
- 15) El presunto prestatario puede pagar el préstamo utilizando el mismo tipo de dinero o crédito que el banco utilizó para financiar el supuesto préstamo, poniendo así fin a todos los gravámenes e intereses.
- 16) La intención del supuesto acuerdo es que todos los prestatarios deben pagar todos los prestamistas.
- 17) La intención del supuesto acuerdo era que el prestatario proporcionara el dinero o equivalente de dinero o capital que el prestamista utilizaría para financiar el préstamo al prestatario.
- 18) La intención del supuesto contrato de préstamo era que quien proporcionó el dinero para financiar el préstamo debe ser reembolsado.
- 19) En el supuesto contrato de préstamo se acordó que la economía del supuesto préstamo sería similar al robo, la falsificación y la estafa.
- 20) Según los términos y condiciones del supuesto contrato de préstamo, el dinero se considera efectivo, los billetes de la Reserva Federal y cualquier otro dinero que los bancos acepten como dinero registrado como banco activo.
- 21) La intención del supuesto acuerdo de préstamo es que el prestamista siga GAA P respecto del pagaré según lo exige la ley o CP A

opinión de auditoría.

22) El supuesto prestamista redactó el supuesto contrato de préstamo.

23) La parte actual que posee el supuesto contrato de préstamo comprende los términos del contrato de préstamo, incluidos los términos de qué parte debía proporcionar dinero para financiar el supuesto préstamo.

ESTRATEGIA DE AVISOS

Los avisos se utilizan como prueba de que el banco no nos informará los detalles de el acuerdo. Las personas deben crear sus propios avisos según la situación y las circunstancias y cómo responde la compañía de la tarjeta de crédito.

Copiar un aviso no es suficiente. Debes adaptar el aviso a tu situación. Busque las palabras "procura tácita, tácita, admisiones tácitas y stare decisis" en el diccionario de derecho. La gente usa estas palabras con incumplimiento de acuerdo y las siguientes 18 preguntas en forma de aviso. Las personas envían un aviso con las 18 preguntas y utilizando procuración tácita y stare decisis, luego envían un segundo aviso para subsanar el incumplimiento y luego un tercer aviso de incumplimiento. La gente suele darle al banco entre 10 y 30 días para responder. La gente llama a las preguntas "consultas" en el aviso. Las siguientes son 18 consultas para una compañía de tarjetas de crédito (la gente la cambia por hipotecas).

- 1) ¿Tiene el Sr. Cobrador de Deudas un contrato con el Sr. Su Nombre para cobrar la supuesta deuda? Por favor responda con un Sí o No por escrito.
- 2) ¿Es cierto que cuando el titular de una tarjeta de crédito firma un recibo de compra, el recibo se utiliza como activo bancario para dar valor a un cheque o instrumento similar o crédito a una cuenta bancaria, lo que da como resultado un nuevo activo bancario y un nuevo banco? ¿responsabilidad? Por favor responda con un Sí o No por escrito.
- 3) ¿Es cierto que la compañía de tarjetas de crédito sigue los PCGA, generalmente? ¿Principios contables aceptados? Por favor responda con un Sí o No por escrito.
- 4) ¿Se proporcionó información completa sobre si el titular de la tarjeta de crédito debía proporcionar los fondos para el préstamo de la tarjeta de crédito según los asientos contables? Por favor responda con un Sí o No por escrito.
- 5) ¿La compañía de la tarjeta de crédito acepta algo de valor del titular de una tarjeta de crédito que se registra como un activo en los libros de una entidad financiera. institución financiera que resulta en un nuevo pasivo en los libros de una institución financiera? Por favor responda con un Sí o No por escrito.
- 6) ¿La compañía de la tarjeta de crédito le prestó el dinero al titular de la tarjeta de crédito? Por favor responda con un Sí o No por escrito.
- 7) ¿Es la intención del acuerdo de préstamo de tarjeta de crédito que la parte que financiado el préstamo, según los asientos contables, ¿debe reembolsarse el dinero prestado a los prestatarios? Por favor responda con un Sí o No por escrito.
- 8) Según los asientos contables de la compañía de la tarjeta de crédito o

institución financiera involucrada en el supuesto préstamo, cuando el titular de una tarjeta de crédito compra mercancías con la tarjeta de crédito, ¿la compañía de tarjeta de crédito o la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo acepta un nuevo activo del titular de la tarjeta de crédito que financia el préstamo al crédito titular de la tarjeta en la misma transacción? Por favor responda con un Sí o No por escrito.

9) ¿La compañía de tarjetas de crédito o institución financiera involucrada en el préstamo de tarjeta de crédito registra un activo que demuestre que el titular de la tarjeta de crédito debe dinero a la compañía de la tarjeta de crédito o a la institución financiera involucrado en el supuesto préstamo? Por favor responda con un Sí o No por escrito.

10) ¿Siguió la compañía de la tarjeta de crédito las políticas y procedimientos del Banco de la Reserva Federal en las transacciones con tarjeta de crédito? Por favor responda con un Sí o No por escrito.

11) ¿Es cierto que, según los asientos contables, el titular de la tarjeta de crédito financia el préstamo al mismo titular de la tarjeta de crédito? Por favor responda con un Sí o No por escrito.

12) ¿Es cierto que, según los asientos contables de la compañía de la tarjeta de crédito, el titular de la tarjeta de crédito es el prestamista de la compañía de la tarjeta de crédito? Por favor responda con un Sí o No por escrito.

13) ¿Es cierto que, según los asientos contables del crédito compañía de tarjetas o institución financiera involucrada en el supuesto préstamo, nueva El dinero o crédito se crea cuando el titular de la tarjeta de crédito utiliza el crédito. tarjeta para realizar una compra? Por favor responda con un Sí o No por escrito.

14) ¿Es cierto que, según el acuerdo, recibió permiso del titular de la tarjeta de crédito para negarle la misma protección en virtud del contrato de préstamo? Por favor responda con un Sí o No por escrito.

15) ¿Es cierto que, según el acuerdo, el titular de la tarjeta de crédito aceptó prácticas económicas similares a robar, falsificar y estafar contra el titular de la tarjeta de crédito? Por favor responda Sí o No por escrito.

16) ¿Es cierto que la compañía de la tarjeta de crédito violó los principios de contabilidad generalmente aceptados , GAAP , por lo que el acuerdo fue nulo y sin efecto? Por favor responda Sí o No por escrito.

17) ¿Es cierto que la compañía de tarjeta de crédito convirtió el contrato de tarjeta de crédito y/o los recibos de compra con tarjeta de crédito utilizando el contrato y/o los recibos de compra con tarjeta de crédito como valor para darle valor a un cheque o instrumento similar como lo demuestran los asientos contables? , demostrando así que el titular de la tarjeta de crédito financió las compras con tarjeta de crédito y demostrando

¿Que la compañía de la tarjeta de crédito utilizó declaraciones falsas de que el dinero de la compañía de la tarjeta de crédito financió las compras con tarjeta de crédito? Por favor responda Sí o No por escrito.

18) ¿Es cierto que la compañía de la tarjeta de crédito violó el principio de correspondencia de GAA P en el sentido de que si la compañía de la tarjeta de crédito aceptó un activo del titular de la tarjeta de crédito, la compañía de la tarjeta de crédito no abonó una cuenta de pasivo que demostrara que la compañía de la tarjeta de crédito debía dinero al titular de la tarjeta de crédito por el activo recibido del titular de la tarjeta de crédito?

Por favor responda Sí o No por escrito.

La gente usa los avisos para dar detalles de cómo la compañía de la tarjeta de crédito incumplió el acuerdo y luego le piden que responda estas preguntas y firme la declaración jurada o que ponga a cero el saldo de la tarjeta de crédito. Luego, la gente utiliza el ocultamiento fraudulento, la procuración tácita, las admisiones tácitas y el stare decisis para ganar la discusión. cuando usas avisos como este, estás utilizando procedimientos administrativos. La gente usa La misma estrategia para las hipotecas.

Innegociable
Aviso de garantía adecuada del debido desempeño

Correo certificado # _____

A: Compañía XY Z, en adelante "Prestamista"

De: I. Ben Robbed, en adelante "Prestatario"
999 Hill Ave

Fecha: Viernes 15 de febrero de 2002

RE: Supuesto número de tarjeta de crédito _____, esta deuda es cuestionado. Antes de pagar, quiero saber los detalles de lo que significa todo es el acuerdo y si actuó de acuerdo con el acuerdo.

Estimados funcionarios y/o agentes del Prestamista.

Ha llegado a conocimiento del presunto Prestatario, después de consultar con el CP A del prestatario e investigando el Código de los Estados Unidos, el Código de Regulaciones Federales correspondiente, el Código Comercial Uniforme, y ciertas Publicaciones del Banco de la Reserva Federal, que hay motivos para creer que el presunto Prestamista no es el Titular a su debido tiempo del pagaré del Prestatario y/o puede haber incumplido el acuerdo relativo al supuesto préstamo o préstamo de crédito mencionado anteriormente.

Dado que el Prestatario pagó dinero en forma de pagaré al Prestamista para cumplir de acuerdo con un acuerdo de préstamo, el Prestatario ahora solicita una Garantía Adecuada de Cumplimiento Debido de conformidad con UCC 2-609 que el prestamista ha cumplido de acuerdo con el contrato de préstamo y que el prestamista original utilizó su propio dinero para comprar el _____ pagaré del Prestatario y no aceptó el pagaré del Prestatario como dinero o como dinero para financiar el cheque o instrumento similar.

préstamo que el prestamista luego prestó al prestatario, lo que tendría un efecto económico similar al robo, la falsificación y la estafa, y que el Prestamista ha seguido las Leyes Federales 12 US C Sec. 1831n (a)(2)(A) y/o 12 CF R 741.6(b) con respecto a las Ac Generalmente Aceptadas - Principios de conteo y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en relación con este préstamo.

Por la presente, el Prestatario solicita que un funcionario o agente autorizado del Prestamista firme y devuelva la declaración jurada adjunta dentro de los 15 días siguientes a la fecha de este aviso.

También se adjunta una declaración jurada firmada por el Prestatario que indica el conocimiento personal del Prestatario de los términos del acuerdo.

Este es el intento de buena fe del Prestatario de resolver este asunto y aclarar cualquier confusión sobre los términos del acuerdo de préstamo antes de un Anuncio.

Audiencia ministerial sobre el asunto. La falta de respuesta se considerará una falta de cumplimiento de este Aviso. Las declaraciones juradas son pruebas que pueden utilizarse de acuerdo con las Reglas Federales de Evidencia para procesar o hacer cumplir cualquier incumplimiento por su parte en este asunto. Mi CP A está preparado para ofrecer sabiduría experta. nness testimonio en caso de que sea necesario un procedimiento judicial.

**EL AVISO E AL DIRECTOR ES EL AVISO E AL AGENTE Y NO-
TIC E A LA AGENTE ES AVISO AL DIRECTOR.**

Atentamente,

Condado de _____)) ss.)

Estado de _____

DECLARACIÓN JURADA de I. **ben robado**

El declarante que suscribe, debidamente prestado juramento, declara y dice: Que entiende que una permuta no es un préstamo. El Banco XY Z, en adelante denominado "presunto prestamista", afirma que me prestaron su dinero. El presunto prestamista me afirmó que me cobraría intereses como compensación por prestarme el dinero del presunto prestamista.

Las opiniones de auditoría CP A de la institución financiera afirman que las instituciones financieras involucradas en la emisión de supuestos préstamos o préstamos siguen los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, GAAP. Existe una disputa sobre quién prestó qué y a quién con respecto al supuesto préstamo. La presunta

El prestamista afirma que me prestaron su dinero. El supuesto prestamista afirma que el presunto prestamista tiene documentos de préstamo con el nombre del declarante como evidencia de una deuda. Los asientos contables muestran lo contrario y que el declarante era el prestamista y que el presunto prestamista era el prestatario:

Según los GAAP, el prestamista y la _____, esto es lo que pasó: el supuesto institución financiera involucrados en el supuesto préstamo nunca prestaron un centavo al declarante como contraprestación adecuada para comprar el pagaré del declarante. . El declarante primero se convirtió en prestamista del presunto prestamista y el presunto prestamista era el prestatario. De acuerdo a PCGA, el banco registró el pagaré como un activo bancario compensado por un pasivo bancario. El pagaré se registraba como un activo bancario a cambio de créditos en la cuenta de transacciones del declarante o para dar valor a un cheque o instrumento similar. El principio de concordancia en GAA P requiere que haya un pasivo de contrapartida que compense el pagaré registrado como un activo y que el pasivo demuestre que el banco/presunto prestamista le debe dinero al presunto prestatario por el pagaré que se prestó al banco o al presunto prestamista. . El pagaré se depositó de manera similar a como se deposita el efectivo en una cuenta corriente. Depositar efectivo o un pagaré en una cuenta corriente o una cuenta de transacciones es lo mismo o similar a prestarle al presunto prestamista el efectivo o el pagaré. Según GAAP, la nota sorry se depositó como un activo bancario compensado por un pasivo bancario con _____, la promesa

la responsabilidad bancaria que demuestra que el presunto prestamista le debía dinero al declarante por el pagaré que recibió del declarante y depositó. Cuando el banco depositó el pagaré y acreditó la cuenta de transacciones del declarante, el presunto prestamista, el que afirma ser propietario del pagaré, registró un préstamo del declarante al presunto prestamista, convirtiendo al declarante en prestamista y al presunto prestamista en prestatario. . El presunto prestamista devolvió el equivalente en valor igual del préstamo a I. Ben Robbed, el prestamista según los PCGA. Cuando se devolvió el dinero a I. Ben Robbed, el verdadero prestamista según los PCGA afirmó que el , el supuesto prestamista dinero devuelto era un préstamo a un prestatario llamado I. Ben Robbed e ignoró los asientos contables que demostraban el rastro del dinero de quién prestó qué a quién. El presunto prestamista afirma ser el prestamista que utiliza un pagaré para afirmar que le prestó dinero al declarante, pero GAA P muestra que sucedió lo contrario. El supuesto prestamista hizo lo contrario de lo que el declarante, I. Ben Robbed, entendió y creía que iba a suceder, creando un efecto económico similar al robo, falsificación y estafa contra el declarante, I. Ben Robbed.

El costo y el riesgo del acuerdo cambiaron. Si el verdadero prestamista prestó \$100 a un prestatario y el prestatario paga el préstamo, existe igual protección bajo la ley y el acuerdo. No existe ningún efecto económico similar al robo, la falsificación, el hurto y la estafa. Si el presunto prestamista roba \$100 del prestatario y le devuelve los \$100 como préstamo, el costo y el riesgo cambian y la economía del presunto préstamo es similar al robo y la estafa.

Firmado bajo pena de perjurio.

declarante

(Aviso al lector: tenga cuidado antes de firmar esta declaración jurada.

Debes estar seguro de que realmente crean dinero nuevo.)

_____)
condado de _____)
_____) ss.
Estado de _____)

DECLARACIÓN JURADA (Banco)

El declarante que suscribe, debidamente prestado juramento, declara y dice:

Que es un funcionario del Banco XY Z que afirma poseer el pagaré de I. Ben Robbed por el monto principal original de \$_____.

Que él/ella, como funcionario del Banco XY Z tenedor de dicho pagaré, tiene la autoridad para otorgar esta declaración jurada en nombre de la empresa y obligar a la misma a sus disposiciones.

El contrato de préstamo tiene los siguientes términos:

XYZ Bank sigue GAA P (Principios de contabilidad generalmente aceptados).

La intención del contrato de préstamo es que la parte que financió el préstamo, según los asientos contables, reciba el dinero prestado. Según los registros contables, el banco XY Z utilizó su dinero como contraprestación adecuada para comprar el pagaré de I. Ben Robbed. El pagaré no se utilizó como valor para dar valor a un cheque o instrumento similar o cuenta corriente. Afirmo que entiendo los términos y condiciones del contrato de préstamo.

Firmado bajo pena de perjurio.

Firma del Oficial

John Doe, oficial de
Banco XYZ

Jurado y suscrito ante mí este _____ de _____

Mi comisión expira

_____)) ss.)
condado de

Estado de

DECLARACIÓN JURADA (Crédito Unión)

El declarante que suscribe, debidamente prestado juramento, declara y dice:

Que él/ella es un funcionario de la institución financiera nombrada a continuación, una Fed-Cooperativa de Crédito Generalmente Asegurada, en adelante denominada cooperativa de crédito.

Que, como funcionario de la cooperativa de crédito, tiene autoridad para ejecutar esta declaración jurada en nombre de la cooperativa de crédito y obligar a la cooperativa de crédito a sus disposiciones. Se entiende que un intercambio no es un préstamo. La cooperativa de crédito presta a los prestatarios efectivo o el dinero de otros depositantes para obtener legalmente la posesión de los pagarés.

La cooperativa de crédito afirma que no actúa como un cambista, recibiendo un instrumento negociable o papel comercial, en adelante "fondos", del prestatario. La cooperativa de crédito intercambia fondos recibidos del prestatario por una cantidad igual de fondos devueltos al prestatario, llamando al transacción un préstamo al prestatario.

La cooperativa de crédito no niega a los prestatarios la misma protección ante la ley, el dinero, el crédito y el acuerdo.

La cooperativa de crédito cumple y sigue todas las reglas, políticas y procedimientos del Banco de la Reserva Federal. La cooperativa de crédito cumple con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP) como se establece en el Título 12, Capítulo VII de los EE. UU. Código de Regulaciones Federales (12 CF R 741.6) que tratan con los requisitos de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito para seguros.
ance.

La cooperativa de crédito revela completamente a todos y cada uno de los prestatarios todos los hechos materiales con respecto a todos los acuerdos de préstamo sobre quién debe prestar exactamente qué a quién y si el prestatario o la cooperativa de crédito financia el cheque de préstamo.

El prestatario no proporciona fondos a la cooperativa de crédito que se utilizan para financiar un cheque o instrumento similar.

También afirmo que todos los hechos materiales están establecidos en el contrato de préstamo escrito.

Firmado bajo pena de perjurio.

Firma del Oficial

John Doe, oficial de
Cooperativa de crédito XYZ

Jurado y suscrito ante mí este

día de

Mi comisión expira

Innegociable
AVISO y DEMANDA

De: John Doe, en adelante "Prestatario"
Calle
Ciudad, Estado 99999

A: Agencia de Cobros XY Z, en adelante "Prestamista"
Calle
Ciudad, Estado 99999

Fecha: _____

ASUNTO: Aviso y Demanda de Cese y Desistimiento de Actividades de Cobro Previas
a la Validación de la Supuesta Deuda.

Estimado gerente de cuentas:

De conformidad con la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas , 15 USC. § 1601-1692 y otros. siguientes, esto constituye una notificación escrita oportuna de que disputo el monto del préstamo alegado y que me niego a pagar el monto adjunto, Aviso de deuda supuestamente erróneo que no está firmado ni atestiguado y el cual libero y cancelo en su totalidad, sin deshonra, en el por incumplimiento de contrato, falsa representación y fraude en el ámbito interno. incentivo.

Usted se ha negado a responder a mi Aviso de garantía adecuada de la debida Performance, poniendo así fin al supuesto acuerdo y dándome pruebas que no siguió los GAAP. Según la contabilidad intentos, el prestatario proporcionó el dinero o crédito, una cosa de valor, a financiar el supuesto préstamo o cheque o instrumento similar en cuestión. Falla para responder a mi Aviso de garantía adecuada del debido desempeño le dice

que usted reconozca que yo financié el supuesto préstamo y el préstamo

El acuerdo fue robado y falsificado, poniendo así fin a cualquier reclamo que tenga contra a mí.

15 USC § 1692 (e) establece que una "representación falsa, engañosa y engañosa" resentimiento en relación con el cobro de cualquier deuda", incluye la representación falsa del carácter o estatus legal de cualquier deuda y Otro amenaza con señalar cualquier acción que no pueda tomarse legalmente como práctica engañosa.

Dicho acuerdo omite información, como citas vitales, que deben han sido divulgados, revelando las competencias jurisdiccionales y estatutarias de la agencia. autoridad. Dicho acuerdo contiene además información falsa, engañosa y errónea. principales representaciones y acusaciones destinadas a pervertir intencionalmente la verdad con el propósito de inducir a uno, confiando en ella, a separarse con bienes que les pertenecen y a entregar ciertos bienes derechos legales y estatutarios. Actuar según este acuerdo significaría deshacerse de uno de su propiedad y sus derechos de prerrogativa, resultando en una in-jurado.

De conformidad con 15 USC § 1692 (g) (4) Validación de deudas, si tiene evidencia para validar su reclamo de que la presentación adjunta suya no constituye tergiversación fraudulenta y que uno se lo debe supuesta deuda, esta es una exigencia que, dentro de los treinta (30) días, usted proporcione dicha validación y evidencia de respaldo para fundamentar su reclamo. ONU - hasta que se hayan cumplido los requisitos de la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas. cumplido y su reclamo es validado, usted no tiene autoridad para continuar con cualquier actividades de cobranza.

Este es un aviso real que, en ausencia de la validación de su reclamo dentro de treinta (30) días, debe cesar y desistir de toda actividad de cobro y tiene prohibido comunicarse conmigo, por correo, por teléfono, en persona, en mi casa o en mi trabajo. Además tienes prohibido

contactar a mi empleador, mi banco o cualquier otro tercero. cada uno y cada intento de contacto, en violación de la Práctica Justa de Cobro de Deudas. Ley de leyes, constituirá acoso y difamación del carácter y someterá a su agencia y/o junta y a todos y cada uno de los agentes en sus capacidades individuales que participen en tal acoso y difamación, a una responsabilidad por daños y perjuicios legales, de hasta \$ 1,000, y posiblemente una responsabilidad adicional por los honorarios legales que se pagarán a cualquier abogado que pueda retener. Además, en ausencia de dicha validación de su reclamo, se le prohíbe presentar cualquier aviso de gravamen y/o gravamen y también tienen prohibido volver a transferir cualquier información crediticia despectiva a cualquier agencia de informes crediticios, según la Ley de Facturación Justa de Crédito, con respecto a esta supuesta deuda en disputa.

Además, de conformidad con la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas, 15 USC § 1692 (g) (3), ya que usted es simplemente una "agencia" o junta, que actúa en nombre de alguien en nombre de otra persona, se le exige que proporcione el nombre y la dirección de el "principal" original o el "titular a su debido tiempo" para quien usted está tentador cobrar esta deuda junto con su declaración jurada de cesión, poder notarial y certificación de su licencia.

Nuevamente, de conformidad con la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Créditos de Deudas § 809, Validación de deudas [15 US C 1692g] subsección (b) (adjunta), y como mencionado en su verificación de correspondencia dentro de los 30 días a la dirección a continuación: La verificación requiere "Confirmación de exactitud, veracidad, o autenticidad mediante declaración jurada, juramento o deposición. En contabilidad, [es] el proceso de fundamentar asientos en los libros de cuentas" (Ley de Black, Dictamen cionario, sexta edición, ver adjunto). Esta verificación debe incluir, pero no limitado a, firmar la declaración jurada adjunta verificando los términos y condiciones del supuesto préstamo y respuestas a la siguiente lista de preguntas:

1. Según su interpretación del supuesto acuerdo, ¿es la
¿Acuerdo escrito, por los términos utilizados en él, que define los términos de un préstamo o un intercambio de igual valor por igual valor?

2. Según su comprensión del supuesto acuerdo, si cobro

\$400 a la tarjeta de crédito, ¿la compañía de la tarjeta de crédito me presta otros?

¿Los 400 dólares de la gente?

3. Según su comprensión del supuesto acuerdo, si cobro

\$400 a mi tarjeta de crédito, ¿la compañía de la tarjeta de crédito no me presta? dinero de otras personas, registre los \$400 cargados en la tarjeta de crédito empresa como un activo de \$400 con un pasivo recién creado de \$400 en el libros de contabilidad de la compañía de tarjetas de crédito y luego transferir esta capacidad de la tienda a la que cargué los \$ 400, por lo que recibo \$ 400 de ¿mercancías?

4. Si se prestaran \$400 a la compañía de la tarjeta de crédito, ¿el crédito

¿Los activos y pasivos de la compañía de tarjetas aumentan en \$400?

5. Si la compañía de la tarjeta de crédito me robó \$400 y registró el

Robo de \$400 en los libros contables y registros de la tarjeta de crédito. empresa, ¿los activos o pasivos de la tarjeta de crédito o el capital ¿Aumentar en \$400?

6. Según su interpretación del supuesto acuerdo, si yo

cargué \$400 a mi tarjeta de crédito, ¿la compañía de la tarjeta de crédito me Reciba un activo de \$ 400 de mi parte gratis y devuelva el valor de este mismo \$400 de activo de vuelta a mí como préstamo de la compañía de tarjeta de crédito, y ¿Este préstamo cubre la mercancía que compré con mi tarjeta de crédito?

7. Según su interpretación del supuesto acuerdo, ¿el

compañía de tarjeta de crédito me cobra intereses por el uso de un activo que la compañía de tarjetas de crédito me prestó y eso existía antes de que yo ¿Cargó los \$400 a la tarjeta de crédito?

8. Según su comprensión del supuesto acuerdo, si John Doe usa su tarjeta de crédito para cargar

\$400, según la tarjeta de crédito

los asientos contables de la empresa, es John Doe también, al mismo tiempo, el prestamista o acreedor a la compañía de tarjeta de crédito por la cantidad de \$400?

9. ¿La compañía de la tarjeta de crédito cumple con las normas del Banco de la Reserva Federal? políticas y procedimientos al emitir crédito y cobrar intereses a clientes de la compañía de tarjeta de crédito cuando el cliente utiliza el
- ¿Tarjeta de crédito para comprar mercancías?
10. ¿Es política de la compañía de tarjetas de crédito negar igual protección bajo la ley, dinero, crédito, acuerdo o contrato a los usuarios de su
- ¿tarjetas de crédito?
11. Según los asientos contables de la compañía de la tarjeta de crédito, si el
- la compañía de tarjetas de crédito pagó su deuda asociada con la concesión de préstamos,
- ¿Podría pagar la deuda que supuestamente tiene el Prestatario por el crédito?
- compañía de tarjetas?
12. De acuerdo con la política de la compañía de su tarjeta de crédito, ¿el Prestatario proporcionar a la compañía de la tarjeta de crédito un activo y la tarjeta de crédito
- la empresa devolvió el valor de ese activo al mismo prestatario
- ¿Llamarlo préstamo?
13. Según la política de la compañía de la tarjeta de crédito, ¿la tarjeta de crédito
- La empresa actúa como un cambista, recibiendo un activo del Bor-
- prestatario y devolver el valor del activo al mismo prestatario.
- remero y cobrarle al prestatario como si hubiera un préstamo?
14. ¿Cuáles son todos los asientos contables relacionados y asociados?
- con las transacciones de tarjeta de crédito para esta cuenta de tarjeta de crédito?
15. Según el supuesto acuerdo, ¿debía el Prestatario prestar algo?
- algo a la compañía de tarjeta de crédito?

16. Según el acuerdo escrito, ¿debería el Prestatario entregar el
compañía de tarjeta de crédito cualquier cosa de valor que haya causado el crédito
el pasivo de la compañía de la tarjeta aumentará en la cantidad de lo que
¿Recibió la compañía de la tarjeta de crédito?
17. Según su interpretación del supuesto acuerdo, ¿hubo
ser un intercambio de igual valor por igual valor entre el crédito
¿La compañía de la tarjeta y el prestatario?
18. Según su interpretación del supuesto acuerdo, ¿hubo
ser un intercambio del Prestatario?
19. Si la compañía de la tarjeta de crédito cumple con la Reserva Federal
Políticas y procedimientos del banco al emitir crédito y cobrar
interés, ¿se acredita a la cuenta de transacciones del prestatario el monto
prestado y es que el pasivo correspondiente por el monto que se
¿Debitado a la cuenta de activos del banco? (Banco de la Reserva Federal de Chi -
cago, Mecánica moderna del dinero, pág. 6, y Dos caras de la deuda, págs.
17-19)
20. Si "Un depósito creado mediante un préstamo es una deuda que debe pagarse en
demanda del depositante, al igual que la deuda que surge de una
depósito del cliente de cheques o moneda en el banco" (Federal Re-
servir al Bank of Chicago, Two Faces of Debt, p. 19), ¿eso significa
que la compañía de la tarjeta de crédito le debe al prestatario los depósitos
realizado en relación con transacciones de préstamos con tarjetas de crédito? [Énfasis
agregado].
21. Al otorgar préstamos, si las obligaciones de la compañía de tarjeta de crédito no
aumentó, ¿estaría el banco violando las disposiciones de la Reserva Federal?
¿Las políticas y procedimientos del banco? (Banco de la Reserva Federal de Chi-
cago, Mecánica moderna del dinero, pág. 6, y las dos caras de la deuda, págs.
17-19)

-
22. Si la compañía de la tarjeta de crédito no reembolsa "un depósito creado mediante préstamos", ¿sería una violación de las normas del Banco de la Reserva Federal? ¿Políticas y procedimientos? (Banco de la Reserva Federal de Chicago, Mod - Mecánica del dinero moderna, pág. 6, y Dos caras de la deuda. págs. 17-19).
23. Cuando un préstamo no se paga, ¿se perjudica quien financió el préstamo?
24. Cuando la compañía de la tarjeta de crédito no reembolse, a su requerimiento, el depósito realizado por el Prestatario, ¿demuestra que la política y los La finalidad de la compañía de tarjetas de crédito es negar igual protección a los ¿Acuerdo, ley y crédito para el prestatario?
25. Cuando la compañía de la tarjeta de crédito no revela el fondo de la transacción en el contrato de préstamo al Prestatario, ¿demuestra que La política y la intención de la compañía de la tarjeta de crédito es negar la divulgación total. ¿Cierre de los términos del contrato de préstamo al Prestatario?
26. ¿Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP), los Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (GAAS), los Informes de Auditoría, los papeles de trabajo del auditor, los informes de llamadas y la tarjeta de crédito. estados financieros de la empresa (que están relacionados y asociados con la transacción de préstamo) revelan la esencia del contrato de préstamo. mento?
27. Si el fondo del supuesto contrato de préstamo no coincide con el forma escrita del acuerdo, ¿cambia significativamente el costo? ¿Y el riesgo del acuerdo escrito?
28. ¿Es la divulgación completa de los hechos materiales esencial para un contrato válido en para tener un acuerdo mutuo?

29. En su opinión, ¿es material o importante saber cuál de las partes debe financiar el préstamo para saber quién resulta perjudicado si el préstamo no se reembolsado?
30. En su opinión, ¿cree que el Prestatario tenía la intención de proporcionar ¿La contraprestación para financiar el préstamo de la tarjeta de crédito?
31. Si la compañía de la tarjeta de crédito no arriesgó ninguno de sus activos en ningún momento con respecto al acuerdo escrito, ¿se reveló alguna vez este hecho material al prestatario?
32. En su opinión, si "Un trato o contrato desmedido es uno que ningún hombre en sus cabales, ni bajo el engaño, haría, por el contrario. por un lado y que ningún hombre justo y honesto aceptaría por el otro. . . [Se] suele considerar nulo en contra de la política pública." (Black's Diccionario de Derecho, 6.ª edición), ¿un contrato de préstamo que tenga en cuenta Los activos del prestatario como financiación para un préstamo al prestatario. luego requiere que el Prestatario pague ese préstamo con intereses a un tercero, y luego no requiere el reembolso de la deuda del Prestatario fondos de vuelta al Prestatario, ¿sería un acuerdo desmesurado?
33. Según su interpretación del supuesto acuerdo, si el El prestatario debía proporcionar los fondos para los préstamos de la tarjeta de crédito. cuenta, ¿el supuesto acuerdo, en su opinión, sería inconsistente? ¿Es deshonesto como se define en el Diccionario de Derecho de Black?
34. En su opinión, si la firma es "el acto de poner el nombre de uno en el fin de un instrumento para dar fe de su validez" (Ley de Black, Dictamen documentario, 6.ª edición), entonces, ¿podría esa firma ser válida si el instrumento ¿El acuerdo en sí es un trato o contrato desmedido?
35. ¿La compañía de la tarjeta de crédito realmente obtuvo el título de algún instrumento de deuda? documento (recibo de tarjeta de crédito) que el Prestatario firmó y entregó al comerciante por la mercancía recibida?

36. ¿Tiene conocimiento personal de que la compañía de la tarjeta de crédito proporcionó una "divulgación completa" de todos los términos del acuerdo?
37. ¿Tiene usted conocimiento personal de que la compañía de la tarjeta de crédito cerró al prestatario los requisitos de la política de la Reserva Federal. normas y procedimientos y los principios de contabilidad generalmente aceptados. ciples (GASP) impuestos a todos los bancos asegurados a nivel federal (FDIC) por el Título 12 del Código de los Estados Unidos, sección 1831(n) (a), que prohibirles prestar su propio dinero de sus propios activos o de otros depositantes? ¿Se reveló dónde estaba el dinero para el ¿De dónde procedía el supuesto préstamo?
38. ¿Tiene usted conocimiento personal de que la compañía de la tarjeta de crédito cerrado que el contrato que firmó el Prestatario (el pagaré) iba a ser convertido en un 'instrumento negociable', por el compañía de tarjeta de crédito y convertirse en un activo en la tarjeta de crédito los libros contables de la empresa? ¿La compañía de la tarjeta de crédito reveló cerrar esta información al Prestatario incluyendo que la firma en ese sentido lo convirtió en "dinero", según el Uniform Commer- Código Civil (UCC), secciones 1-201(24) y 3-104?
39. ¿Tiene usted conocimiento personal de que la compañía de la tarjeta de crédito cerrado que el contrato o pagaré (dinero) del Prestatario Se tomaría y registraría como un activo de la compañía de tarjeta de crédito. ¿Sin una "valiosa contraprestación" para obtener la nota?
40. ¿Tiene conocimiento personal de que la compañía de la tarjeta de crédito le dio el Prestatario un comprobante de depósito como recibo del dinero el Prestatario les dio, tal como lo haría normalmente un banco al realizar una depositar en un banco?
41. Dado que, de conformidad con UC C 3-308, la carga de la prueba recae en la parte que reclama bajo la firma, ¿tiene usted conocimiento personal de la validez de la firma en el supuesto acuerdo si se le niega?

en los alegatos de la demanda basados en las respuestas a las preguntas anteriores?

42. Dado que, de conformidad con UC C 3-602(b)(2), la obligación de una parte de pagar un instrumento NO se libera si la persona que realiza el pago ment sabe que el instrumento es robado, ¿tiene usted información personal? ¿Saber que el instrumento es o NO robado?

Debe tener en cuenta que el envío de demandas de pago sin fundamento a través del sistema de correo de los Estados Unidos podría constituir fraude postal según ley federal y estatal. Es posible que desee consultar con un abogado competente asesor antes de su próxima comunicación conmigo.

Su falta de respuesta puntual dentro de los 30 días para satisfacer esta solicitud dentro de los requisitos de la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas se interpretará como su renuncia absoluta a todos y cada uno de los reclamos contra mí. y su acuerdo tácito de compensarme por los costos y honorarios legales.

Atentamente,

Juan Pérez

adjuntos: Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas

Definición de "verificación" en el Black's Law Dictionary, sexta edición.

Definición de "desmesurado" en el Black's Law Dictionary,

Sexta edición.

Banco de la Reserva Federal de Chicago, ~~Dinero Moderno~~ —

— Mecánica, p.6.

Banco de la Reserva Federal de Chicago, ~~Two Faces of Debt~~, págs. 17 y 19.

Innegociable
AVISO DE PRESUNTA DISPUTA DE PRÉSTAMO

De: I. Ben Robbed, en adelante "Prestatario"

A: XY Z Credit Card Company, en adelante "Presunto Prestamista"

Fecha: Viernes 15 de febrero de 2002

RE: Supuesta cuenta y saldo de tarjeta de crédito

Notificación al principal es notificación al agente y notificación al agente
es un aviso al director.

Yo, I. Ben Robbed, por la presente entrego Notificación de Presunta Disputa de Préstamo al Presunto prestamista.

El presunto prestamista me anunció que me prestaría su dinero si
Acepté pagar su préstamo. El supuesto prestamista me anunció que
tenían dinero depositado, que prestarían el dinero depositado a
prestatarios, y que los prestatarios deben reembolsar el dinero para que el dinero
puede devolverse a los depositantes que financiaron el préstamo. Ahora tengo evidencia
de los asientos contables según GAAP, que el supuesto prestamista
hicieron lo contrario de lo que afirmaban haber hecho, creando economía
ics similares al robo, la falsificación y la estafa.

Hay dos tipos de préstamos totalmente diferentes. El primer ejemplo ofrece igual protección y el
que financió el préstamo debe recibir el dinero. Ejemplo número uno: si Joe deposita \$100 en el
banco, el banco le presta los \$100 de Joe a Mike.

Mike le devuelve al banco los \$100 y el banco le devuelve
los \$100 a Joe. El segundo ejemplo es bastante diferente. En el segundo ejemplo, el banco
afirma que le prestará a Joe 100 dólares. A través del encubrimiento, el banco le roba \$100 a
Joe, deposita los \$100 y vuelve a

Le entrega los 100 dólares robados a Joe como préstamo bancario. Esto tiene una economía similar al robo, la falsificación y la estafa, cambiando totalmente el costo y el riesgo del supuesto préstamo. En ambos casos, el banquero declara que Joe recibió un préstamo de \$100. Todo lo que el prestatario pide es que se le devuelva el dinero a quien financió el préstamo. En el ejemplo número uno, el banco financió el préstamo. En el ejemplo número dos, Joe financió el préstamo. Cuando el banco oculta los asientos contables y la economía es similar al robo, la falsificación y la estafa. Joe perdió \$100 de riqueza y el banco ganó \$100 de riqueza antes de que Joe recibiera el supuesto préstamo bancario de \$100. Según el ejemplo número dos, los banqueros terminarían siendo dueños de casi todo en Estados Unidos y obligarían al estadounidense promedio a endeudarse cada vez más cada vez que el banco robara el dinero y lo devolviera como préstamo. Si hay un acuerdo, entonces debe haber comprensión y consideración mutuas, dinero pagado, para comprar el pagaré de Joe. Cuando el banco robó los \$100 de Joe, el banco nunca pagó ni un centavo por el dinero robado y el robo fue ocultado y Joe nunca aceptó. El banco me dijo que operaba con el ejemplo número uno, pero los asientos contables ahora muestran que el banco opera con el ejemplo número dos, algo que nunca acepté.

Estoy definiendo la palabra hurto o robo como el prestamista que obtiene el pagaré del prestatario sin pagar un centavo como contraprestación para comprar el pagaré al prestatario o como registrar el pagaré como un préstamo del presunto prestatario al banco o al presunto prestatario. prestamista y ocultar este préstamo. Defino la falsificación como la alteración del pagaré después de que supuestamente haya sido firmado y/o la creación de dinero nuevo o crédito o obligaciones bancarias. Estoy definiendo la estafa como los mismos o similares asientos económicos o contables que robarle \$ 100 a Joe y luego devolverle el valor de la propiedad robada a Joe como préstamo. Defino dinero como dinero, equivalente de dinero, capital, fondos, instrumentos negociables, pagarés o cualquier cosa de valor que los bancos utilizan como dinero o como dinero para financiar cheques o giros o transferencias bancarias o instrumentos similares.

Hay una diferencia entre dinero y riqueza. El dinero se utiliza para comprar cosas. La riqueza son cosas que se pueden vender, como bienes raíces, oro, plata, automóviles y mano de obra. Muchos estadounidenses trabajan 40 horas a la semana y venden su tiempo a cambio de un cheque de nómina. Si el banco/prestamista roba un pagaré, deposita el pagaré como dinero nuevo y crea dinero nuevo y devuelve el valor del dinero robado a la víctima como un préstamo, el banquero recibió y se benefició con economías similares o similares al robo, falsificación y estafa y recibir gratuitamente la riqueza del presunto prestatario. El presunto prestatario debe trabajar para el banquero de forma gratuita para pagar el supuesto préstamo o el banquero ejecutará la propiedad y se quedará con la propiedad de forma gratuita.

Si todos los estadounidenses dejaran de trabajar y se quedaran en casa falsificando dinero, como los banqueros, no habría comida ni gasolina para su coche porque todos dejarían de trabajar. Por eso los ladrones y falsificadores van a la cárcel. Si no se detiene al ladrón y falsificador, el criminal terminaría poseyéndolo todo gratis. El falsificador o ladrón

necesita que el estadounidense promedio produzca riqueza, casas, automóviles, barcos, gasolina, alimentos para que el ladrón y falsificador pueda vivir en el lujo, obteniendo riqueza gratis sin producir nada de valor más que dinero nuevo. Si afirma que existe un acuerdo, entonces exijo conocer los detalles de lo que afirma que es el acuerdo. Recuerde, no hay acuerdo si no hay entendimiento mutuo u ocultación fraudulenta de hechos materiales. Exijo saber si la economía del supuesto contrato de préstamo es similar al robo, la falsificación y la estafa. Exijo conocer los asientos contables bancarios relativos al pagaré.

Los asientos contables prueban lo siguiente: El presunto prestamista o institución financiera involucrada en el supuesto préstamo aceptó los documentos de préstamo del presunto prestatario (pagaré) como un activo bancario compensado por un pasivo bancario. La institución financiera cambió el pagaré por crédito en la cuenta de transacciones del prestatario. Esto significa que el banco o el presunto prestamista registró el pagaré como un préstamo del presunto prestatario al banco y el banco (presunto prestamista) se convirtió primero en el prestatario. Ejemplo: Si Joe va al banco y deposita \$100, el banco acredita la cuenta corriente de Joe (cuenta de transacciones) por \$100. Este crédito significa que el banco registró una cuenta de pasivo bancario que muestra que el banco registró un préstamo de Joe al banco y que Joe era el prestamista y que el banco era el prestatario. El banco está de acuerdo en que Joe es el prestamista del banco y que el banco es el prestatario porque Joe puede acercarse al cajero del banco y obtener sus \$100 o Joe puede escribir un cheque por \$100 y gastar el dinero. Esto significa que la institución financiera aceptó el pagaré como dinero como depósito, del mismo modo que los bancos aceptan efectivo o cheques como dinero y acreditan una cuenta corriente o una cuenta de transacciones. Los bancos aceptan dinero de curso legal llamado efectivo y los bancos aceptan pagarés como dinero, que no es dinero de curso legal porque los pagarés pagan intereses, los inversores pagarán en efectivo por los pagarés, dándoles a los pagarés el mismo valor que el efectivo. De acuerdo con las publicaciones del Banco de la Reserva Federal y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (los asientos contables estándar que los bancos deben seguir), el pagaré se registró como un préstamo mío al presunto prestamista o institución financiera involucrada en el supuesto préstamo. Primero fui el prestamista y tú fuiste el primero el prestatario. Cuando pagaste el préstamo y me devolviste el dinero, afirmaste que el dinero que me devolviste no era el pago del dinero que me prestaste, sino que el dinero que me devolviste era un préstamo tuyo para mí. Creo que todos estamos de acuerdo en el principio de que quien financió el préstamo debe recibir el dinero. De acuerdo con los asientos contables que utilizan los PCGA, yo fui quien proporcionó el dinero o los fondos que crearon el dinero que usted afirma que me prestaron. En este momento usted está ocultando la verdadera economía y los hechos de lo que afirma que es un préstamo. El pagaré no es prueba de un préstamo. Los asientos contables demostrarán quién prestó qué a quién. Si afirma que no siguió los GAAP, entonces la administración de la institución financiera que emite el informe de auditoría CP A afirmando que siguió los GAAP P, por ley, estará cometiendo un fraude.

Tengo todas las razones para creer en el informe de auditoría de CP A y que siguen

GAAP bajos . Si afirma que existe un acuerdo y un préstamo, entonces debe dejar de ocultar hechos materiales, responder a mis preguntas y decirme si el supuesto pagaré se registró como un préstamo mío al presunto prestamista o institución financiera original involucrado en el supuesto préstamo o si el pagaré fue robado. Según mis registros, el pagaré fue robado o registrado como un préstamo mío al presunto prestamista original y que el presunto prestamista nunca pagó un centavo como contraprestación adecuada para comprarme el pagaré, creando una economía similar al robo. falsificación y estafa.

Ahora le exijo que deje de ocultar hechos materiales y responda a mis preguntas si afirma que existe un acuerdo o que devuelva el pagaré robado. Si afirma que el pagaré fue un préstamo que le hice a usted, le exijo que pague inmediatamente el préstamo devolviéndome el pagaré y detenga el daño hacia mí.

Si un ladrón robó mi propiedad o riqueza y cambió los bienes robados por dinero en efectivo y me devolvió el efectivo como préstamo, el ladrón ocultó el robo, el ladrón violó el acuerdo y no tengo ninguna obligación legal de pagar el supuesto préstamo. Si un falsificador falsifica dinero y me presta el dinero falsificado que se utilizó para comprar mi casa, no tengo ninguna obligación legal de pagar la supuesta deuda porque el presunto prestamista estuvo involucrado en un acto criminal dándome una contraprestación ilegal e incumplió el acuerdo. En lo que a mí respecta, usted violó el acuerdo al hacer lo contrario de lo que anunció y acordó, creando una economía similar al robo, la falsificación y la estafa, y luego se negó a darme detalles específicos del supuesto acuerdo y ocultó hechos materiales. Un pagaré no prueba que hubo un préstamo del dinero del prestamista como contraprestación adecuada para comprar el pagaré al presunto prestatario y que no se produjo ningún robo, falsificación o estafa.

Los pagos pasados se consideran pagos de extorsión y no ratifican ningún supuesto contrato de préstamo. En este momento, el presunto prestamista se ha negado a responder preguntas y dar detalles del supuesto acuerdo y se ha negado a poner a cero el supuesto préstamo o cancelar el gravamen ya que el presunto prestamista exige el pago o declara que utilizará medios legales para cobrar.

Para que no haya confusión: el dinero, es decir, el efectivo, se registra como un activo bancario y un pasivo bancario y significa que el banco debe dinero. Los cheques no son dinero, los cheques simplemente transfieren un pasivo bancario (el saldo de la cuenta corriente que indica dinero que el banco le debe a un cliente que depositó dinero anteriormente) al saldo de la cuenta corriente de otro cliente del banco. El banco todavía debe dinero que se depositó anteriormente.

Por la presente me ofrezco a cancelar la supuesta deuda siempre que usted dé respuestas específicas a mis preguntas sobre la supuesta deuda y yo

pagar o liquidar la supuesta deuda utilizando el mismo tipo de fondos o dinero o equivalente monetario que la institución financiera utilizó para financiar el supuesto cheque de préstamo o instrumento similar utilizando Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, poniendo así fin a todos los gravámenes e intereses.

Si afirma que hubo un acuerdo, explique los detalles del acuerdo respondiendo las siguientes preguntas o firme la declaración jurada adjunta respondiendo a las siguientes preguntas:

1) Según el supuesto contrato de préstamo, ¿el presunto prestamista o institución financiera involucrado en el supuesto préstamo prestó su dinero como contraprestación adecuada para comprar el pagaré (contrato de préstamo) del presunto prestatario? Sí o no .

2) De acuerdo con los asientos contables de la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo, ¿el supuesto prestamista o la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo prestó su dinero como contraprestación adecuada para comprar el pagaré (contrato de préstamo) del supuesto préstamo? ¿prestatario? Sí o no .

3) Según el supuesto contrato de préstamo, ¿el supuesto prestatario debía proporcionar algo de valor que una institución financiera utilizaría para dar valor a un cheque o instrumento similar por aproximadamente el monto del supuesto préstamo? Sí o no .

4) Según los asientos contables de la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo, ¿el prestamista o la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo aceptó algo de valor del presunto prestatario que fue utilizado para dar valor a un cheque o instrumento similar? en aproximadamente el monto del supuesto préstamo? Sí o no .

5) ¿El supuesto prestamista y la institución financiera involucrados en el supuesto préstamo siguieron los principios de contabilidad generalmente aceptados, GAAP? Sí o no ? ¿La institución financiera involucrada en el supuesto préstamo tuvo una auditoría realizada por un CPA y la auditoría del CPA indicó que la institución financiera siguió los principios de contabilidad generalmente aceptados, GAAP? Sí o no .

6) ¿Tiene alguna información o evidencia de que el prestamista o la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo no siguió los GAAP? Sí o no .

7) ¿Era la intención del supuesto acuerdo de préstamo que el dinero fuera reembolsado a quien financió el préstamo? Sí o no .

8) ¿Son los aspectos económicos del supuesto préstamo similares al robo, la falsificación y la estafa contra el prestatario? Sí o no ?

9) ¿Se revelan todos los hechos materiales en el contrato de préstamo escrito? Sí o no .

10) Según el supuesto contrato de préstamo, ¿el supuesto prestatario debía prestar el pagaré del prestatario a otra parte, como el supuesto prestamista o la institución financiera? Sí o no .

Si se niega a responder estas preguntas con respuestas detalladas y específicas, presumiremos que hay un ocultamiento de hechos materiales y que el pagaré ha sido alterado y robado y que el presunto prestatario proporcionó el dinero que el presunto prestamista afirma que era prestado al presunto prestatario. Si se niega a responder estas preguntas, devuelva el saldo cero y devuelva el pagaré. Si hay un robo y si un abogado responde sin dar detalles a estas preguntas, el abogado puede ser agregado a una demanda futura. Luego haremos que el abogado se convierta en testigo ante el tribunal y le explicaremos de qué se trata este acuerdo. Recuerde, si hay un acuerdo, el abogado tendrá que responder estas preguntas en una declaración o en el tribunal bajo juramento. Si el abogado comete perjurio, será inhabilitado. Además, entiendo que si demando a un abogado, el seguro profesional del abogado ofrecerá automáticamente entre \$10,000 y \$20,000 para resolver esto fuera de los tribunales y retirar al abogado de la demanda.

Tenga en cuenta que no aceptaré llamadas telefónicas. Responda únicamente por escrito con un funcionario de su corporación firmando su presentación.

En este momento, creo que usted está en posesión de propiedad robada y falsificada que parece un pagaré con mi nombre. Devuelva la propiedad falsificada robada o brinde respuestas específicas a mis preguntas.

Atentamente,

I. Ben robado

No negociable

AVISO DE TITULAR ESTADO EN DEBIDO CURSO

De: I. Ben Robbed, en adelante "Prestatario"

A: Compañía de Tarjetas de Crédito XY Z, en adelante "Presunto Prestamista"

Fecha: viernes 15 de febrero de 2002

Notificación al Principal es Notificación al Agente. El aviso al Agente es
Aviso al director.

Yo, I. Ben Robbed, por la presente notifico que el banco no es Titular en Vencimiento vencido de un pagaré con el nombre de I. Ben Robbed el él. Esto se refiere al supuesto préstamo número #_____.

Avisos previos a la Compañía de Tarjetas de Crédito XY Z para la adecuada garantía del debido desempeño no han sido apropiada y legalmente respondido a. Avisos previos solicitando términos y condiciones específicos. Preguntas sobre si el pagaré se utilizó para financiar el préstamo bancario. el cheque no ha recibido respuesta. También quedaron sin respuesta avisos anteriores. preguntando si los términos y condiciones del supuesto acuerdo de préstamo pretendía tener una economía similar a robar el pagaré pagaré, depositar el pagaré, utilizar el pagaré como o como dinero o como sustituto del dinero que se utilizó para financiar un cheque o instrumento similar que fue devuelto al Prestatario como préstamo.

Solicitudes para saber si GAAP , Principios contables generalmente aceptados fueron seguidas, tampoco han quedado sin respuesta. Soy de la creencia de que XYZ Credit Card Company ha intentado intencionalmente ocultar la verdaderos términos y condiciones del supuesto préstamo y el Prestatario no tenía oportunidad de obtener el conocimiento de los términos verdaderos que son similares al robo, la falsificación y la estafa. El supuesto prestamista original y la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo nunca pagó uno

centavo para obtener el pagaré y por lo tanto violó las leyes federales con respecto a los PCGA. Ahora creo que tengo la evidencia de que los términos y se ocultan las condiciones del supuesto acuerdo, el pagaré fue robado, falsificado y/o alterado. Ningún buen título puede pasar por un robo. No hubo acuerdo ni consentimiento mutuo con respecto a estas preguntas y usted se ha negado a explicar los términos y condiciones por respondiendo a estas preguntas. Por tanto, no existe ningún acuerdo válido.

El presunto prestamista y entidad financiera no es tenedor en debida forma curso por las siguientes razones. El supuesto prestamista y financiero. La institución conoce o debería haber conocido el sistema contable estándar. Entradas llamadas GAAP , y el rastro del dinero, muestran los asientos contables que sucedió todo lo contrario a lo que el supuesto acuerdo dicho iba a suceder.

Uno de los requisitos de un instrumento negociable es que el instrumento El pago debe ser pagadero por una cantidad fija de dinero. Mi pregunta es, desde su punto de vista de acuerdo con su comprensión del acuerdo. ment, ¿el dinero depositado se registra como un activo bancario o como un ¿responsabilidad? Enumere todas las formas de dinero o instrumentos negociables que y el presunto prestamista y la institución financiera en la que está involucrado, emitir el supuesto préstamo, utilizarlo como o como sustituto o como dinero o crédito utilizado para financiar cheques o giros bancarios. Específicamente, ¿usted o el El presunto prestamista y la institución financiera utilizan mi pagaré como activo bancario que fue compensado por un pasivo bancario? Específicamente, ¿fue mi ¿Pagaré utilizado para financiar un cheque o giro bancario? si mi promisorio El billete se utilizó para financiar un cheque, luego proporcioné el dinero para financiar el llamado préstamo y nunca me prestaste ni un centavo de tu dinero para Cómprame la nota. Por lo tanto, la economía es similar a Robar, falsificar y estafar en mi contra, cosa que nunca hice. acordado y que no forma parte del acuerdo. Según GAAP , Si usaste mi pagaré para financiar un cheque, me robaste el pagaré. nota lamentable o la registraste como un préstamo que te hice y todavía debes

dinero que nunca me prestaste. Robar cambió el costo y el riesgo de la transacción. Quiero saber específicamente si tenías la intención de crear la economía similar a robar mi pagaré como parte de ¿el acuerdo? Por favor responda sí o no. Si te niegas a decírmelo, entonces tenemos fraude en el factum, lo que hace que usted ya no sea titular en debido tiempo. Ningún buen título pasa con un robo.

Dado que el pagaré es falso y ningún título válido se transmite con un documento falsificado, usted no es el titular. exijo que lo robado El pagaré falsificado ahora será devuelto o responderás a todas mis preguntas en este aviso y avisos anteriores que explican los términos y condiciones del supuesto acuerdo relativas a aspectos económicos similares al robo, la falsificación y la estafa.

Se ha cometido fraude cuando se hace una declaración falsa con el fabricante teniendo conocimiento de que se confiaría en la declaración con la intención de que la otra parte lo crea y actúe en consecuencia y la parte que tiene una confianza justificable en la veracidad de la declaración incurre en un daño. Cada vez que tienes un robo, tienes un daño. Esta es la razón por Los falsificadores y ladrones son encarcelados. Los delincuentes dañan a las personas. Usted afirma que el prestamista prestó su dinero como contraprestación para comprar el pagaré del prestatario. Usted afirma que sigue el leyes federales de GAAP. Usted afirma que quien financió el préstamo es para que le devuelvan el dinero. Los asientos contables prueban que financié el supuesto préstamo y usted nunca dio dinero para comprar el pagaré de mi parte. Los asientos contables demuestran la eco- La economía es similar al robo, la falsificación y la estafa y quiero que me diga si esta era la intención del supuesto acuerdo de préstamo y si se niega a responder y revelar los verdaderos términos y condiciones del supuesto contrato de préstamo.

Todos los pagos pasados se consideran pagos de extorsión y no son de ninguna manera considerada como validación de cualquier supuesta deuda adeudada. Tú

me dijo que si no pago los pagos, usaría la ley significa recolectar. Estoy tratando de resolver este asunto mediante avisos antes. presentar una acción judicial.

Todo lo que le he pedido que haga es responder preguntas específicas sobre el términos y condiciones de lo que usted afirma que es un préstamo, ya sea que la promesa el pagaré se utilizó para financiar un cheque o instrumento similar, y si usted siguió los GAAP. Esto me diría si los términos y condiciones del supuesto préstamo tienen una economía similar al robo, la falsificación y trapacero. Hasta ahora, se ha negado a afirmar que siguió las leyes federales. ley siguiendo GAA P y usted se ha negado a negar que la economía son similares al robo, la falsificación y la estafa.

Para ser titular en su momento deberás realizar las siguientes 3 escrituras:

1) comprar el pagaré al prestatario, 2) tomar el pagaré de buena fe usando honestidad, ausencia de malicia y el Ausencia de intención de defraudar o buscar una ventaja desmesurada. (Consulte el Diccionario de Derecho de Black para conocer la buena fe), y 3) no tener aviso de cualquier defensa contra el pago de otros créditos sobre el pagaré.

El presunto prestamista nunca pagó ni un centavo de contraprestación para comprar el pagaré del presunto prestatario, GAAA P fue violado, y se ocultaron hechos materiales del supuesto acuerdo relativos la economía es similar al robo, la falsificación y la estafa. Tú no soy poseedor en su momento y exijo que me devuelvan lo robado pagaré o responder todas mis preguntas para revelar los verdaderos términos y condiciones del supuesto préstamo. Si se niega a responder, entonces demuestra fraude en el factum, que es un verdadero ataque contra la supuesta titular en su momento.

Atentamente,

I. Ben robado

Innegociable

AVISO DE SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN (1)
DE TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL ACUERDO
Y GARANTÍA ADECUADA DEL DEBIDO DESEMPEÑO
ESA COMPAÑÍA DE TARJETAS DE CRÉDITO NO INCUMPLÓ EL ACUERDO

De: I. Ben Robbed, en adelante "Prestatario"

A: Compañía de Tarjetas de Crédito XY Z, en adelante "Presunto Prestamista"

Fecha: viernes 15 de febrero de 2002

Notificación al Principal es Notificación al Agente. El aviso al Agente es
Aviso al director.

Yo, I. Ben Robbed, Prestatario, por la presente notifico al Presunto Prestamista para que solicite confirmación de los términos y condiciones del acuerdo y garantía adecuada del debido desempeño que el Presunto Prestamista no incumplió.

acuerdo.

El presunto prestamista aceptó los siguientes términos y condiciones generales de el supuesto acuerdo de tarjeta de crédito: 1) El presunto prestamista debe utilizar su dinero o crédito como contraprestación adecuada para comprar el acuerdo de Borremero para pagar el préstamo. 2) Presunto prestamista involucrado en el supuesto préstamo no aceptó nada de valor del Prestatario que pudiera usarse para financiar un cheque o instrumento similar por aproximadamente el monto del supuesto préstamo. 3) El presunto prestamista debe seguir las cuentas generalmente aceptadas. principios de aplicación según lo exigen las opiniones de auditoría de CPA. 4) La intención del acuerdo es que la parte que financió el préstamo debe

que se le devuelva el dinero. 5) Todos los hechos materiales deben revelarse en el escrito. Diez acuerdos. 6) El titular de la tarjeta deberá reembolsar el préstamo en la misma especie. de dinero o crédito o cosa de valor la institución financiera involucrada en el préstamo utilizado para financiar el cheque de préstamo o instrumento similar, terminando así todos los intereses y gravámenes. 7) La transacción de préstamo no crea la economía similares al robo, la falsificación y la estafa.

El acuerdo que firmé contiene los siete elementos anteriores.

Según los asientos contables, el presunto prestamista incumplió los siete elementos básicos del supuesto acuerdo y luego el supuesto prestamista ocultó hechos materiales del supuesto acuerdo. estoy exigiendo lo adecuado garantía del debido desempeño de que los siete elementos anteriores son parte de el supuesto acuerdo de préstamo o exijo que el presunto prestamista devuelva un saldo de préstamo cero. La prueba de que el presunto prestamista incumplió el acuerdo El hecho es que tanto sus activos como sus pasivos aumentaron, lo que demuestra que Al- El prestamista legítimo registró un préstamo del prestatario al presunto prestamista y luego devolvió el dinero prestado del presunto prestamista al prestatario, falsamente reclamar que el dinero devuelto al prestatario es un préstamo del presunto prestamista al Prestatario. El presunto prestamista hizo lo contrario de lo anunciado y aceptó y luego ocultó el hecho de que el presunto prestamista aceptó dinero o crédito o cosa de valor del Prestatario que financió un cheque o instrumento similar por el monto del presunto préstamo.

Este aviso quedará como hecho de los elementos del supuesto acuerdo.

y el incumplimiento del Presunto Prestamista a menos que el Presunto Prestamista impugne este Aviso dentro de los 10 días.

firmado,

I. Ben robado

Innegociable
AVISO DE SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN (2)
DE TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL ACUERDO
Y GARANTÍA ADECUADA DEL DEBIDO DESEMPEÑO
ESA COMPAÑÍA DE TARJETAS DE CRÉDITO NO INCUMPLÓ EL ACUERDO

De: I. Ben Robbed, en adelante "Prestatario"

A: Compañía de Tarjetas de Crédito XY Z, en adelante "Presunto Prestamista"

Fecha: viernes 25 de febrero de 2002

Notificación al Principal es Notificación al Agente. El aviso al Agente es

Aviso al director.

Su respuesta a mi AVISO E PARA SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN
DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL ACUERDO Y ADECUADO
ASSURANC EOF DU E RENDIMIENTO QUE T TARJETA DE CRÉDITO D
LA COMPAÑÍA NO INCUMPLIO EL ACUERDO

, enviado el 15 de febrero de 2002,

[afirma] que no está de acuerdo con los siete elementos del supuesto acuerdo contenidos en mi aviso anterior, del cual se adjunta copia. De su respuesta se desprende que usted acepta que sabe que nunca me prestó ni un centavo de su dinero como contraprestación adecuada para comprar lo que, según usted, es un acuerdo que firmé para pagar un préstamo.

Según su respuesta, usted afirma que proporcioné el dinero, el equivalente monetario, el crédito, el capital, los fondos o la cosa de valor, en lo sucesivo denominado dinero, para financiar el cheque que, según usted, fue un préstamo para mí. Según su respuesta, usted no sigue los principios contables generalmente aceptados, aceptando así que cometió un delito grave con respecto a SEC y fraude de seguridad. Según su respuesta, la economía del préstamo legal es similar a robar, falsificar y estafar y el La parte que financió el préstamo no recibirá el reembolso de su dinero. si lo niegas lo que he dicho, entonces te exijo que me muestres tu libro estándar. manteniendo entradas sobre sus supuestos préstamos en una respuesta a mí y

Prueba que estoy equivocado. Si se niega a darme pruebas, entonces su negativa a admitir si está de acuerdo o en desacuerdo con los siete elementos del supuesto acuerdo y su negativa a dar asientos contables prueba el ocultamiento de tu parte.

Sólo te daré prueba de mis acusaciones cuando confirmes o niegues los siete elementos del supuesto acuerdo que solicité ahora y en el aviso anterior con firma firmada de tu empresa. Si afirma que hay acuerdo, entonces explique si está de acuerdo o en desacuerdo con los siete elementos y responda cada afirmación directamente sin cambiar de tema.

Firmado.

I. Ben robado

Innegociable
AVISO DE INCUMPLIMIENTO DEL ACUERDO

De: I. Ben Robbed, en adelante "Prestatario"

A: Compañía de Tarjetas de Crédito XY Z, en adelante "Presunto Prestamista"

Fecha: viernes 15 de febrero de 2002

Notificación al Principal es Notificación al Agente. El aviso al Agente es
Aviso al director.

Nuestros registros muestran un acuerdo de préstamo completamente diferente al que usted afirma que es el acuerdo. El contrato de préstamo que entiendo se acordó tenía los siguientes términos y condiciones. 1) El prestamista original o la institución financiera involucrada en el supuesto préstamo debe utilizar su dinero, equivalente de dinero, capital, fondos o cosa de valor (en adelante llamado dinero), para comprar el pagaré—(papeles de préstamo) del al -prestatario legal; 2) El supuesto Prestamista o institución financiera involucrada en el supuesto préstamo no recibiría dinero del Prestatario que se utilizaría para financiar el supuesto cheque de préstamo o instrumento similar; 3) El prestamista y la institución financiera involucrados en el presunto préstamo deben seguir los principios de contabilidad generalmente aceptados, los GAAP descritos en las opiniones de auditoría de CP A y la ley; 4) La intención del supuesto acuerdo de préstamo es que se le reembolse el dinero a la parte que proporcionó el dinero para financiar el supuesto cheque de préstamo o instrumento similar; 5) Todos los hechos materiales están revelados en el supuesto contrato de préstamo; 6) El Prestatario debe pagar el préstamo utilizando la misma especie de dinero, equivalente monetario, fondos, capital, crédito o cosa de valor, en adelante llamado dinero, que la institución financiera, involucrada en el proceso del préstamo, utilizó para financiar el préstamo. cheque o instrumento similar según principios de contabilidad generalmente aceptados, poniendo fin a todos los intereses y gravámenes.

Parece que ha violado los seis elementos del supuesto préstamo.
acuerdo y por lo tanto incumplió el acuerdo utilizando declaraciones falsas.

Estos seis elementos del supuesto acuerdo de préstamo son los elementos básicos del acuerdo a menos que usted responda en diez días y indique lo contrario.

en sentido contrario.

Firmado.

I. Ben robado

Innegociable

AVISO E y DEMANDA DE DIVULGACIÓN COMPLETA

Fecha: viernes 15 de febrero de 2002

De: I. Ben Robbed, en adelante "Prestatario"

102 Hill Ave

Ciudad, Estado xxxxx

A: Compañía XY Z, en adelante "Prestamista"

ATENCIÓN: DEPARTAMENTO DE PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS Y .

R e: Número de cuenta de préstamo: _____
en adelante "Préstamo" con fecha _____

Para propiedades catalogadas como: _____

Notificación al Principal es Notificación al Agente y Notificación al

El agente es un aviso al director.

Ha llegado a conocimiento del Prestatario, después de verificar los registros para Préstamo, que parece haber una omisión material en el contrato de Préstamo. acuerdo relativo al depósito y disposición de la promesa del Prestatario. nota lamentable durante la ejecución del Préstamo.

De conformidad con las leyes y regulaciones federales y estatales (ver adjunto), el Por la presente, el prestatario envía al prestamista un aviso y una demanda de devolución total.

cierre de los plazos y ejecución del Préstamo. Por favor envíe un correo al Borrero, copias certificadas y verificadas, o programar una oportunidad para el Prestatario o su CPA para realizar una inspección física de los siguientes documentos dentro de los veinte (20) días siguientes a la recepción de este Aviso:

1. el pagaré original, anverso y reverso, asociado con el Préstamo.
2. cualquier allonge, anverso y reverso, adherido al prestatario Pagaré para endosos.
3. todos los asientos del diario contable asociados al Préstamo.
4. la escritura de fideicomiso asociada con el Préstamo.
5. la póliza de seguro sobre el pagaré del prestatario asociados con el Préstamo.
6. los Informes de Llamada correspondientes al período que cubre el Préstamo.
7. el comprobante de depósito para el depósito del comprobante del Prestatario pagaré asociado con el Préstamo.
8. la orden que autoriza el retiro de fondos de Cuenta de depósito de pagarés del prestatario.
9. el número de cuenta de donde vino el dinero financiar el cheque entregado al Prestatario.
10. verificación de que el pagaré del prestatario era un obsequio gratuito al prestamista por parte del prestatario.
11. el nombre y dirección del actual titular del Pagaré del prestatario.
12. el nombre y dirección del CPA y Audi- para el período que cubre la ejecución del Préstamo.

Este es el intento de buena fe del Prestatario de aclarar cualquier confusión. este asunto antes de tomar cualquier otra medida. No responder dentro

veinte (20) días posteriores a la recepción se considerarán un incumplimiento de este Aviso y
Demanda de divulgación total.

Atentamente,

I. Ben robado

adjunto:

Leyes, Estatutos, Reglamentos, Términos

Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas (Ley Pública 104-208, 110 Stat.

3009 (30 de septiembre de 1996)

Artículo 809.

Ley de Facturación Justa de Crédito.

Regulación Z de la Ley de

Veracidad en los Préstamos : Divulgación completa.

RESPA—Ley de Procedimientos de Liquidación de Bienes Raíces.

Ley de Procedimientos Administrativos.

1917 Ley de Comercio con el Enemigo modificada en 1933 para incluir a los EE.UU.

Los ciudadanos como "enemigos del Estado".

16 am Jur 2D. 71—Jurisprudencia estadounidense.

("La Constitución no autoriza poderes de emergencia ni una

suspensión de sí mismo.")

Ley de Valores de 1933-34.

Sección 11;

Sección 12(2);

Sección 17(a);

Sección 24.

Ley de Bolsa y Valores de 1994, Sección 10(b),

Regla 10b-5; Sección 18(a); Sección

32(a).

FCPA—Ley de Prácticas Corruptas en el Extranjero de 1977.

UCC—Código Comercial Uniforme

Sección 1-201 Definiciones generales;

Sección 2-609 Derecho a una garantía adecuada del pago

Actuación;

Sección 3-104 Instrumento Negociable;

Sección 3-204 Endoso;

Sección 3-302 Titular a su debido tiempo;

Sección 3-203 Transferencia de Instrumentos-Derechos Adquiridos por

transferir;

Sección 3-303 Valor y Contraprestación;

Sección 3-305 alii i Reclamaciones y Defensas y Recuperación;

Sección 3-308 Prueba de Firmas; Sección 3-407
Alteración; Sección 3-602 Pago;
Sección 3-603 Oferta de pago;
Sección 9-105 Definiciones [Transacciones
garantizadas]; Sección 9-107 Solicitud de Contabilidad.

USC—Código de Estados Unidos

Título 5 Sección 556 Audiencias;
Título 12 Sección 1831n (a)(2)(A): GAAP requerido para los bancos;
Título 12 Sección 2601 Divulgación;
Título 12 Sección 2605(e) Disputar un reclamo de deuda; Título 15
Sección 1601 Prácticas justas de cobro de deudas; Título 15 Sección 1692
Prácticas justas de cobro de deudas.

CFR: Código de Regulaciones Federales Título

12 Sección 226.17(b) Divulgación completa; Título 12
Sección 226.17(c)(1) Base de la divulgación; Título 12 Sección 308
Reglas de prácticas y procedimientos de la FDIC;
Título 12 Sección 741.6(b): GAAP requerido para las cooperativas de crédito.

FRCP—Reglas Federales de Procedimiento Civil

Regla 27—Deposiciones antes de la acción;
Regla 34—Presentación de documentos;
Regla 36—Admisiones.

FRE—Reglas Federales de Evidencia

Regla 1003—Admisibilidad de Duplicados.

FDIC: Corporación Federal de Seguro de Depósitos.

GAAP: principios de contabilidad generalmente aceptados

Pareo;
Fidelidad representacional.

GAAS—Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Publicaciones del Banco de la Reserva Federal

Mecánica Moderna del Dinero;
Dos caras de la deuda.

(a) Páginas 148-9:

Comprobante de envío y certificado de 148

(b) (Posiblemente) página 151, a menos que la página 152 estuviera en blanco:

Leyes, Estatutos, Reglamentos,
Términos

(c) Falta completamente: Extracto del primer libro.

154

.....

.....