

資料單 126

支票帳戶接管和支票欺詐

本指南包括：

- 受害者反應提示
- 《21 世紀支票交換法案概要》－新定有關支票帳戶的聯邦法案
- 降低風險
- 資源
- 信件格式

我們衷心的希望這份指南對您來說是一份消費者資訊表格而非受害者指南。若您是消費者，且在您讀完本資料時，我們仍未說服您考慮採取所列措施，如將支票簿和存款回執保留在家中、粉碎舊的支票、合理使用支票、以安全方式遞送和接受信件以及在所有帳戶上設置密碼保護，表示我們並未適當的做好我們的工作。

如果您是受害者，這不會是一個輕易的過程，但只要您縱觀全局，保持良好組織條理以及遵循以下步驟，事情還是有轉機的。

身份被盜犯罪受限於竊賊的創造性、無恥程度以及技術水準。但遺憾的是與支票帳戶相關的身份被盜簡直是接連不停的噩夢。支票欺詐有很多種形式：

1. 支票失竊－竊賊可能從您那裏偷竊現有支票並使用。
2. 支票清洗－竊賊用現有支票，使用化學方式洗掉並更改收據上的姓名和支票上的數額。
3. 支票帳戶接管－竊賊在您的帳戶上添加她／他的資訊，或者變更郵寄位址，或對您的帳戶作出變更得以無限進入帳戶。
4. 支票偽造－竊賊使用空白空頭支票，根據您的真實帳戶製造額外的支票。此資訊出現在每張支票和存款憑證的底部。帳戶是否打開、關閉或帳戶裏有沒有足夠資金都不影響此行為。
5. 支票合成－您的姓名和地址出現在某帳戶的支票上，但您從未開立此帳戶，或許從未使用此銀行，實際上它可能根本不是一個真實的帳戶。

支票欺詐可能是身份被盜犯罪中最受到誤解的一種類型。它確是電腦時代的犯罪行為。任何人都可以自創支票。遺憾的是，與信用卡不同，並沒有一個通用的程式供商業機構用來確定支票是否可信以及是否歸屬於將支票兌現的人。消費者最大的一個誤解是關於支票掃描器。很多人認為商店使用的掃描器與主電腦相連。這是不正確的。掃描器只能告訴店員，您是否虧欠此商店或使用相同系統的商店群金額。

缺乏通用支票結算系統的是一項受到支票欺詐犯利用的漏洞。商家不知道支票已失竊，或支票屬於一個您數年前已經關閉並扔進垃圾桶的帳戶，或支票是偽造或合成的。從本質上來說，他們也與您一樣，是案件的受害者。如果是小公司的話，損失可能是很慘重的。

就像大多數的工作一樣，竊賊下的功夫越多，犯罪成功的可能性越高。

支票帳戶欺詐可以持續很多年，直到罪犯厭倦此遊戲或被抓為止。這可是個壞消息。

受害者反應：

這些提示適用每個人，無論是什麼樣的案件。

- 組織整理您的案件是很重要的。請閱讀資料單 106 組織整理您的案件，以獲取與此相關的更多資訊。
- 遭遇任何支票欺詐，一旦發現應立即報告給警察，獲取警方報告副本並將報告和與商家或金融機構的初始通信信件影本一起投遞。
- 所有請求必須在有效時間內以書面形式提出。並以“帶收件回執的掛號信”方式寄出。
- 儘量和欺詐調查部門而非客戶服務人員或銀行經理交談此事。
- 關於密碼－密碼不可以是您母親的婚前姓氏。如果銀行堅持要用，那麼捏造一個。安全有效的密碼須長於 8 個字元，包含大寫字母和至少一個以上的數字或非字母符號。我們也建議您可以使用字典上沒有的辭彙。
- 逮捕令－可由一張空頭支票提出犯罪逮捕令，通常是數百美元或更多。與商家或金融機構聯繫，詢問他們是否將此提交給警察、郡檢察官或檢察官辦公室（又是稱為空頭支票部）。如果已通知的話，聯絡檢察官並要求他們撤銷逮捕令。您需要將警察報告副本提交給檢察官辦公室，便可以清除逮捕令。確定您已接到信件說明逮捕令已被撤銷／清除，您的名字並不在系統中。您的名字需要從當地、州級和國家級資料庫（若已置於其中）中清除。您可以打電話給空頭支票所在郡的“法庭書記員”，以查明是否有以您姓名的逮捕令存在。
- 聯絡以下所列的支票驗證公司。有些公司會在您的報告上設置欺詐警報，有些甚至會向您提供與信用報告相似的消費者報告。如果支票被拒付，詢問商家他們使用的支票驗證公司，由此知道從何開始。通過提供書面請求和相應證據，可以是警方報告或銀行發出的協作信，您有權利將錯誤和欺詐資訊從報告中移除。
- 一項新的聯邦專案《21 世紀支票交換法案》，如下所列，此項法案極大的改變了銀行行業。如果您每月都可以收到單頁的支票副本，這就是“影印單據”。這與“代用支票”不同，並沒有與之相同的法律權利。
- 基於 Check 21《21 世紀支票交換法案》，不同類型的支票複本附加有不同的權利。《21 世紀支票交換法案》允許使用支票的電子影像代替紙質支票。有一種支票的複本被稱為代用支票（就是原始支票正面和背面的影印本。只有這種代用支票才被視為與原始支票的法定等同物。代用支票在您需要對爭議資金進行再貸記的權利時使用。普通支票複本上沒有與此相同的保護措施。若您要求獲得支票複本，銀行可能只給您寄送普通的支票複本而非代用支票，這就剝奪了您的法定權利和應受到的保護。因此應始終要求獲取代用支票。
- 最後，重要的是，在收到每張銀行單據時您都應仔細檢查是否有支票欺詐存在。大多數金融機構只接受單據寄出後 30－60 日內的欺詐申訴（可於每張帳單單據背面的通知找到）。您察覺到的任何異常都應報告。在此期間之前幾乎不可能發現並糾正問題。找出銀行的聯繫電話，以便在有問題時可以隨時諮詢，並將其保存在安全的地方。

每一種類型的支票欺詐所需反應稍有不同，並有不同的陷阱。

1. 支票失竊－

- 同時以口頭和書面方式聯繫您的銀行，立刻取消此支票帳戶和其他相關的金融帳戶、信用卡或轉帳卡。
- 以口頭和書面方式要求“返款”或償還所損失資金。銀行方面有 10 天的時間返回款項，或至少根據他們的調查結果部分返款。
- 重要提示－請求取回支票，或請他們確認接收銀行保留了原始應存支票。換句話說，要求他們做出標記以確保承兌銀行保留支票，而不依照《21 世紀支票交換法案》的規定將其予以銷毀。
- 獲得支票副本－如果不能獲得原始支票，要求獲取代用支票。
- 確定您從銀行獲得信件表明已將帳戶標示為“因盜竊而關閉並不得再開啓”。
- 保存此信件，並將信件和警方報告影本一起寄送到所有接受從已關閉帳戶發出的支票的商家。您可使用以下信件格式作為說明信。

- 一旦商家聲明您不未此消費負責，盡可能的從他們那裏獲得信件證明。將這些信件在安全區域保存 10 年以上的時間。
- 在被失竊的支票上設置“止付通知”。
- 開立新帳戶並設置密碼，由此他人未經您許可不可變更此帳戶資訊，如改變地址，添加其他使用者等。
- 要求銀行通知所有的支票驗證公司。大部分此類公司會從消費者處獲取資訊。
- 陷阱：商家並不知道此帳戶已關閉，有可能在您關閉此帳戶很久之後仍接受支票。耐心點，他們也是受害者。另外一個問題是您可能需要寫很多的信件，這取決於竊賊的活動情況。有一些罪犯適時收手，而有一些看起來卻永無休止。您的幽默感，以及能夠將此視作必須處理的骯髒雜務，將有助於保持客觀的態度。

2. 支票清洗—

- 您的首要問題是被更改的支票。通知銀行並要求欺詐部門查詢此事。如果支票尚未被銷毀（基於新的《21 世紀支票交換法案》專案），他們便可能找到更改的證據。
- 其次的問題便是竊賊現在擁有您的銀行號碼。立刻關閉此帳戶並遵循支票失竊的指示。

3. 支票帳戶接管—

- 您首先要做的是發現問題。警示如下：
 - 您沒有收到銀行對帳單。
 - 您收到銀行發出的關於可能的變更的通知。
 - 支票上的簽名不是您的。
 - 有您無法說明的取款、銀行轉賬或存款。
 - 商家發出的關於未被兌現的支票的通知，而您並未開出此支票。
 - 支票被商家拒絕，而您從未有任何支票沒有兌現。
 - 收到來自支票確認公司或檢察官關於某問題的信件。
- 一旦發現您是帳戶接管的受害者，立即通知銀行，關閉帳戶並查出到底是誰做出了這些變更，在何時，如何做出。其他問題—竊賊有沒有要求獲取密碼或您的社會安全號碼？
- 如果您認為犯罪者來自銀行內部，那麼更換銀行。
- 遵循支票失竊的指導。

4. 支票偽造—

- 您首先要做的是發現問題。警示如下：
 - 您沒有收到銀行對帳單。
 - 您的對帳單上有您從未開出的支票-此支票可能是按照您正在使用的號碼序列開出或使用新的號碼序列。這些支票也可能使用您已經使用過的支票號碼。
 - 您收到銀行發出的關於可能的變更或欺詐事項的通知。
 - 支票上有不是您的簽名。
 - 您的對帳單上的支票樣式有與您正使用的不同。
 - 有您無法說明的取款、銀行轉賬或存款。
 - 商家發出的關於未被兌現的支票的通知，而您並未開出此支票。
 - 支票被商家拒絕，而您從未有任何支票沒有兌現。
 - 收到來自支票確認公司或檢察官關於某問題的信件。
 - 空頭支票警報的通知。

- 關閉帳戶，開立新帳戶並使用不同的支票樣式，遵循支票欺詐的指導。

5. 支票合成—

- 您首先要做的是發現問題。警示如下：
 - 您收到您未使用銀行的查詢。
 - 您收到您未使用的銀行發出的 IRS 收入結單。
 - 商家發出的關於未被兌現的支票的通知，而您並未開出此支票。
 - 支票被商家拒絕，而您從未有任何支票沒有兌現。
 - 收到來自支票確認公司或檢察官關於某問題的信件。
 - 空頭支票逮捕令的通知。
- 您不能關閉不存在的帳戶。您不可能通知國內的每一家銀行。但是，要求您的銀行將此問題通知支票驗證公司。
- 收集儘量多的“假”支票。遺憾的是新的《21 世紀支票交換法案》項目使此行為變得艱難，因為這些支票很可能被銷毀。但是這些支票的影本應當是存在的。將您所收集的支票影本副本提交給警察。
- 再次寫信給每一商家說明目前情況，包括至今已經有__#的支票被竊取，並已全部報告給警方處理。

您應該知道的一項新法案：《21 世紀支票交換法案》

完整內容請流覽：www.privacyrights.org/fs/fs30-check21.htm 或
www.consumersunion.org/finance/ckclear1002.htm

《21 世紀支票交換法案》中主要的變更有？

- 基於《21 世紀支票交換法案》，接收行可以保存或銷毀原始支票。法案中沒有規定支票必須被保存多久。換而言之，如果您在一個銀行開戶，而支票在他行（非您的銀行的分行）被兌現，那麼他行可以決定何時和是否銷毀支票。您的銀行沒有原始支票因此您不可能將支票取回。
- 您開出的支票將更快得到結算，但在開出支票時帳戶內沒有相應資金的情況下，也增加了支票無法兌現的風險。在帳戶裏沒有相應資金的情況下，不要開出支票。
- 從您存入的支票中獲取現金的時間不會縮短，因為新法並未縮短支票持有時間。
- 基於 Check 21 《21 世紀支票交換法案》，不同類型的支票副本有不同附加的權利。《21 世紀支票交換法案》允許使用支票的電子影像代替紙質支票。有一種支票的複本被稱為 代用支票，就是原始支票正面和背面的影印本。只有這種代用支票才被視為與原始支票的法定等同物。代用支票在您需要對爭議資金進行返款的權利時使用。普通支票副本上沒有與此相同的保護措施。若您要求獲得支票副本，銀行可能只給您寄送普通的支票副本而非代用支票，這就剝奪了您的法定權利和應受到的保護。因此應始終要求獲取代用支票。
- （根據消費者聯盟摘要）— 消費者將獲得一些以電子方式處理的支票的新權利，但非其他支票。當消費者收到所謂代用支票時，《21 世紀支票交換法案》在支票被重複扣款、扣款數額錯誤或其他扣款錯誤時，給予消費者最高\$2500 的返款權利，此款將在 10 個工作日內重返消費者帳戶。此法令對新權利是否適用在支票處理過程中，使用紙質代用支票但卻未歸還給消費者時，沒有做出明確規定。法案還將限制返款權利只有在消費者收到代用支票的情況下才能行使。如果支票被銀行以電子化方式處理，過程中並未使用代用支票，當然消費者也就無法得到代用支票，那麼此張支票仍是處於聯邦支票法律規制之下。在這種案件中，即使消費者的電子圖像形式的支票被重複扣款，被錯誤扣款，或電子圖像形式的支票和紙質支票都被扣款，也不能在 10 日內從銀行獲得返款。只有特殊的代用支票才被認為是法律上適格的，可替代原始支票證明給付。基於所謂“無償交易（voluntary truncation）”協定中規定

消費者允諾不取回支票，銀行遞送給消費者的副本不能證明款項是否已付，並且不啟動《21世紀支票交換法案》中的返款權利。

降低您的支票失竊／欺詐風險：

您可以通過實行一些安全提示以降低成爲犯罪受害者的風險：

- 郵件失竊—總是從上鎖的郵箱中收取郵件。昨日古怪而不帶鎖的郵箱現在也已設計成帶鎖的郵箱，所以風格不是一個藉口。到郵局投遞包含支票的信件。
- 粉碎，粉碎，粉碎—把那些不再使用的或舊的支票扔進垃圾箱之前，徹底剪碎它。
- 儘量使用信用卡。在日常生活中不要隨身攜帶支票簿和存款單據。將它們放置在家中上鎖的安全區域。
- 只在你認識和可信賴商家處使用支票。請記住任何收到支票的人都可以獲得支票帳戶的資訊。
- 花一些時間來瞭解《21世紀支票交換法案》和您銀行政策。願意的話，您可以要求獲取替代支票，雖然可能有一些合理費用。
- 仔細閱讀您的帳戶對帳單。如果發現任何錯誤，立刻以書面方式和口頭方式報告給銀行。以書面方式提出返款請求。
- 給所有的信用帳戶和銀行帳戶設置密碼。密碼最好是個奇怪的詞。
- 在創設個人識別碼時，不要使用很容易與您相關連的數字，例如生日或紀念日。
- 不要將您的社會安全號碼或駕照號碼印在支票上。事實上，您可以考慮不把全名印在支票上，而僅使用名字的第一個字母和姓。如果只看見這些資訊，那些人就不知道您的姓名。如果您有郵箱，也用這些資訊替代家庭位址。

資源：

報告您的支票遭欺詐

ChexSystems: (800) 428-9623
Certigy／CPRS: (800) 437 5120
國際支票服務: (800) 526 5380
SCAN: (800) 262-7771
TeleCheck: (800) 710 9898

以上數家公司提供“消費者報告”。您可以從提供這些報告的公司獲取免費報告。

信用報告：如果您擔心竊賊有您的社會安全號碼，聯絡3大信貸報告機構—在您的報告中設置欺詐警報並以“身份被盜受害者”身份獲取免費報告。

艾貴發 (Equifax) - 800- 525-6285

益百利 (Experian) (前稱 TRW): 888- 益百利 (888-397-3742)

環聯 (TransUnion) : 800- 680 7289

聯邦貿易委員會 (FTC) 聯邦貿易委員會 (FTC) 爲受害者提供資訊。將您的資訊歸檔到聯邦貿易委員會 (FTC) 消費者回應中心，包括警方報告編號。使用FTC一式的申訴表格。(877) IDTHEFT (877-438-4338) 網址：www.consumer.gov/idtheft

信件格式 **126** [支票帳戶欺詐的初始身份被盜受害者陳述和欺詐帳戶資訊請求](#)

此資料單不被作為法律建議使用。任何複製此材料的請求，除非是受害者個人或他們自身的使用，都應提交給身份被盜資源中心（ITRC）。

資料單 126，版權 2007 年 2 月，身份被盜資源中心®
身份被盜資源中心（ITRC）製作

國泰銀行為此項目提供資金支援。