

## 詐騙製造商、 供應商及分銷商的各種詭計

各色各樣不老實的人會運用這些詐騙詭計於不同類型的商業活動中。騙子和有組織的罪犯最慣用的手法就是虛設公司、賒帳進貨後一走了之。他們有時候會用一些與知名公司、受推崇企業雷同的名稱及地址設立公司。這個方法能蒙騙一些供應商授予騙子信用金額。最後，罪犯可能會購買合法商店，利用該商店（及其信用等級）展開這類詐騙詭計。這類詐騙行為有時很難被發現。遇到下列情況時要表示懷疑：

- 你客戶的管理階層人員在無預警情況下突遭更換。
- 客戶付款開始延後，且未付款數額開始上升。
- 新客戶突然訂購大筆不尋常金額的商品，且是賒帳採購。
- 無法查證客戶的營業相關資料。
- 公司突然增加訂單，做生意忽然「十分之容易」。

若發現有這些跡象，你必須採取行動。了解該公司的最新管理人事，仔細查看客戶的賒帳狀況。在前款未清的情況下，切勿為新訂單供貨。

若你是任何類型詐騙案的受害者，請立即通知執法機構。記住要保留營業發票、票據、信函及所有相關文件。

要了解這項計劃的詳細資訊及其他防止犯罪資料，請寫信至：

防止犯罪和暴力中心  
(Crime and Violence Prevention Center)  
加州總檢察長辦事處  
(California Attorney General's Office)  
P.O. Box 944255  
Sacramento, CA 94244-2550  
[www.safestate.org](http://www.safestate.org)

這份刊物可從 [www.safestate.org](http://www.safestate.org) 網站下載



特此感謝國際信用卡調查人員協會 (International Association of Credit Card Investigator) 及加州支票調查人員協會 (California Check Investigators Association) 協助我們製作這本小冊子。

C3-7315

防止商業罪行

# 支票、信用卡 及退款詐騙



防止犯罪和暴力中心  
(Crime and Violence Prevention Center)  
加州總檢察長辦事處  
(California Attorney General's Office)

Bill Lockyer  
總檢察長

該怎麼辦才可防止商業詐騙？

及早學會辨識商業詐騙手法！

## 偽造身份證

偽造的身份證明會助長空頭支票及信用卡損失。為減少這類問題，在進行商業交易時需要求顧客至少提供一種身份證明。

身份證明的主要類型：

- 有效加州駕駛執照
- 有效加州身份證
- 有過膠照片的員工識別證（檢查是否經過塗改）

切勿接受以下證件為身份證明：

- 會員卡
- 圖書館卡
- 社會安全卡
- 有塗改跡象的任何證件或任何類型的身份證明

偽造身份證很容易取得，花費不多即可購買到。若你不能確定身份證明是否有效，就要終止所進行的交易。

## 信用卡詐騙

接受信用卡付款時，最好的方法是要求客戶提供有效且附有照片的身份證明。這將有助你確認信用卡是否為購物者本身所有。訓練員工遵守每家信用卡公司的授權程序。若信用卡公司表示信用卡

遭竊，則向客戶說明你在要求信用卡授權時遇到問題，所以你需要保留該信用卡。視情形而定，你可能需要打電話聯絡執法機構。你務必要針對這類事件訂定內部處理程序，並且要堅定執行所訂的程序。注意以下可能發生信用卡詐騙的可疑跡象：

- 信用卡遭塗改、已過期或尚未生效。
- 信用卡背面的簽名與銷售單上的簽名不符。
- 客戶向同一個部門採購的多筆金額都正好低於需打電話向發卡商或管理階層要求核准的規定金額。

特別注意事項：

- 發現可疑情況時，要打電話向發卡商表示你發現可疑情況，要求授權，然後按指示行事。
- 記住，你的安全最重要。若客戶開始無理侵犯，你要立刻打電話給執法機構。
- 隨時損毀信用卡帳單的複印本，或將複印本交給客戶，這樣才不會讓信用卡的號碼及持有人姓名落到壞人手中。若你有信用卡帳單印表機，在完成簿記交易時，務必要銷毀商用帳單紙捲。

## 支票詐騙

詐騙性或遭竊支票可讓你的商店多方面遭殃。遭竊支票可被偽造，合法支票則可被塗改，以顯示更高的面額。以家用電腦製造的詐騙性支票在商界中愈來愈普遍。若你不能確定真偽，請致電銀行以確認帳戶號碼與支票名稱互相符合。

訂定支票兌現的規定，並且要確實遵行。

- 無論金額大小，處理所有支票時都應遵守公司規定。
- 要求必須提供有效身份證明才可兌現支票。*絕無例外！*
- 若為外地支票，一定要取得管理階層的核可。
- 只接受印有客戶姓名、地址及銀行帳號的支票。
- 考慮限制支票上限，只可開立採購金額面值。
- 考慮規定客戶在支票上印姆指紋，作為有用的身份確認。
- 切勿接受二方或多方支票。
- 切勿接受日期填遲的支票。
- 切勿接受經塗改的支票。

## 退款規定

若要減少詐騙性支票造成的損失，請考慮下列事項：

- 只退現金給有收據證實購買商品的客戶。
- 針對沒有收據而要退還無瑕疵貨品的情況，制定並張貼一套預先設定的規則：
  - ◆ 獲得支票退款。
  - ◆ 考慮不給退款，只可更換其他貨品。
  - ◆ 一定要出示有效身份證明，且要保存退貨檔案。