

09年9月3日ヨーク郡警察ニュース

JSS 和訳

## 小切手詐欺に注意

ヨーク郡警察重要詐欺課は、ヨーク郡で起きている小切手詐欺に注意すると共に、この種の詐欺の被害を受けにくくする方法を忘れないようにとしている。

重要詐欺課によると、小切手の過剰支払いを伴う事件が再発している。この種の詐欺では通常、新聞やネットなどの広告を通じて物を販売しないしは貸し出す人があって、購入者が支払いを過剰額面の小切手で行うことで行われる。小切手を発行した人から小切手を受け取った人に、小切手を預金し、過剰分を返金するよう依頼される。詐欺犯の多くは被害者(この場合売り出し広告を出した人)に重ねて接触し、まだ銀行が小切手を受け取っていないかとか、いつ余剰額を送金するかなどを問い合わせてくる。

実際には、詐欺犯が送りつけた小切手は偽造品で、(訳者注、この小切手を預金した場合)額面額は口座所有者に付け替えられる。捜査員は、必要額を超過する小切手を受け取った場合、十分に注意して処理すよう注意を促している。

他の支払受け取り方法、たとえばネット決済、銀行保証小切手などを検討しよう。

ヨーク郡警察はこの種の詐欺の被害を受けないためにとるべき注意をするよう助言している。預金された小切手は銀行のチェックが未然であっても、あたかも預金されたように表示される。申し出が思わぬ良い条件であった場合はとくに、十分な注意が必要である。

個人情報(電話やネットを通じて公表しないこと、又パスワードや、個人認識番号(PIN))は絶

対に人に伝えないこと。

この種の詐欺被害に受けたいと思われる場合は、状況をヨーク郡警察および、フオンバスター(Phonebusters)または RECOL (Reporting Economic Crime On-Line、オンライン経済犯罪通報、電話 1-888-495-8501 またはメール [www.phonebusters.com](http://www.phonebusters.com) or [www.recol.ca](http://www.recol.ca))に通報すること。

さらに詳しい情報についてはヨーク郡警察重要詐欺課(電話 1-866-876-5423, ext. 6612)に連絡するか、またはウェブサイトに掲載。

## JSS 説明

訳出した記事は、典型的な小切手詐欺の一つに関して述べている。

この詐欺は、小切手を預金した場合預金者に手渡されるスリップに預金額が印刷されるが、これは銀行による小切手受け入れが確定したことは意味せず、銀行はその後数日かけて小切手の有効性をチェックして入金を確認させるので、その間の時間差を利用している。

必要額以上の額面が記入されているなど、通常でない小切手を受け取った場合、相手が希望するようには簡単に行動せず、関係する公的機関や有識者の確認の下に行動し、安全を確保しなくてはならない。

なお、小切手詐欺がテーマにはなっていないが、戸別訪問販売などに伴う詐欺についてたまたまダーラム警察が発した、詐欺を警戒する注意事項を下記する。

## 詐欺に注意

ダーラム郡警察は、戸別訪問して詐欺を働く犯人が用いる小道具やトリックに十分な注意を

し、家や家族を守り、金銭被害を受けないように注意するよう薦めている。

#### 合法性

多くの戸別訪問販売員は、合法的に販売や役務提供をする会社を代表しているが、それを正規に証明する書類などを調べることは重要である。詐欺犯人の多くは身分証明書を持っていないか、または写真が添付されていないなど不十分なものしか持っていない。売り込んできた商品やサービスに、興味はあるが状況が疑わしい場合、会社の説明パンフレットないしは電話番号を聞き、さらに調査することが必要だ。販売員がそういった物を持っていない場合、ないしはその場での購入決定を要求する場合は詐欺である可能性が高い。

#### 振る舞い

戸別訪問販売員の攻撃的な身振りに注意しよう。場合によっては、ドアを閉められないように手や足を差し込むこともする。法律上、退去を要求された場合そうしなくてはならない。さらに売り込みを断った場合でも、人によっては数日後に舞い戻ることもある。又、話を断った場合にいらつきを見せたり、場合によって怒ったりすることもある。

#### 安全

これらの詐欺犯は場合によって作業員や専門家を装い、家の中にある器具を見たいと言うことがある。予期しない人を家の中に入れることは避けよう。又、この手の戸別訪問販売員は時に水道やガスの伝票など金銭に絡む書類を見たいと言う場合がある。自分を守り、個人情報、特にクレジットカード番号は絶対に伝えないこと。

#### 注意信号、そのほかの注意事項

詐欺犯に接する場合、直感を大切にしよう。門口に立った人物が怪しいと感じた場合、往々にしてその感じは正しい。詐欺犯の多くは、何らかの問題があつて後に無効にされることがあるため、小切手を受け取りたがらない。門口に立った人物が慈善事業のための金を集めている場合、上記したような正規の身分証明書や、正規の非課税領収書の所持をチェックすること。

戸別訪問販売員が売り込んでいるものが疑わしい場合、以下の情報と共に警察に通報されたい。

- 販売員の人体
- 販売員が使用している自動車(もしあれば)
- 売り込まれた内容および会社名
- 近隣で同様なことが起きているかどうか