



紐約州
兒童與家庭服務
辦公室

DCSA

成人保護服務

對老年人及
脆弱成年人的
經濟壓詐



導 言



壓詐老年人及其他脆弱成年人錢財的現象正在迅速發展。

社會服務法第473款第6條對壓詐錢財下定義為：*他人以不正當手段佔用某成年人的資金、財產或資產，這些手段包括，但不僅限於：詐騙、詐取、侵吞、共謀、偽造、竄改記錄、脅迫轉移或霸佔他人財產。*在很多情況下，榨取人是家人或相識者。老年人也常受害於他們的照料者，或如律師或股票經紀人之類的信託人。有的欺詐案中，欺詐犯開始是陌生人，但他們可能會與易受騙上當的老人或脆弱無助成年人建立某種長期的關係，以便今後對他們進行欺詐。

如何幫助他們？

通過成人保護服務計劃 (PSA)，地方社會服務部門負責調查有關當地社區年滿**18**歲的脆弱成年人受到財產欺騙壓詐的可疑案例的舉報。紐約州百分之**60**以上接受成人保護服務的當事人為 **60** 歲以上的老年人。

成人保護服務對案情進行評估並安排必要的服務。如存在犯罪嫌疑，案例即被轉介給警方。如案例當事人不屬脆弱成人，成人保護服務會為他／她轉介合適的社區服務，或與其他有關部門，如老年辦公室，取得聯繫。

如需老人與脆弱成人保護資訊或需提請調查經濟壓詐疑案，請接洽縣社會服務部門的成人保護服務，或，在紐約市，撥打人類資源管理局 (HRA) 中央轉介接收電話 **212-630-1853**。

舉報可疑案例

任何懷疑某老年人或脆弱成人受到壓詐的人，應打電話給地方社會服務部門的成人保護服務計劃 (PSA)。

社會服務法第 473-b 款規定，出於善意而提請調查某成年人是否需要保護服務的個人，不承擔任何民事責任。

成人保護服務計劃 (PSA) 將儘快著手調查，並於三天之內探訪被要求給予保護的當事人。PSA 將對當事人的無助狀況、被欺詐風險程度、是否願意接受幫助、以及得到他人保護幫助的可能性作出評估，然後根據不同案例的情況，向當事人提供一系列不同的服務和預防措施。

銀行工作人員可以如何幫助他們？

銀行工作人員職務的特殊性可以使他們早期覺察對老年人及弱勢成年人進行的經濟壓詐。他們與顧客有接觸，在認為某個顧客處於危險之中時通常能看到事態的發展。工作人員需要對涉及錢財壓詐的可疑徵象或可疑銀行交易有敏銳的警覺。通過為工作人員制定如何識別對老人和弱勢成年人進行經濟壓詐的疑點，及向銀行指定經理報告的標準規程，銀行可以為其顧客提供一定的保護。銀行經理將決定是否存在充分的依據向成人保護服務計劃(PSA)，或，情況緊急的話，向警方報案。

成人保護服務計劃 (PSA) 在進行調查評估時也許需要查閱有關需保護服務當事人的銀行記錄。只要有可能，PSA 會向當事人取得查閱許可。但當無法做到時，PSA 便會依據社會服務法第 144-a 款，向銀行索取記錄。

社會服務法第 144a 款規定銀行／金融機構向社會服務官員提供特定資訊。PSA 用該資訊和從其他調查訪談中收集的資訊決定欺詐是否發生，並對已查明的問題制訂解決方案。

經濟壓詐的表現迹象

下列老人或脆弱成年人可能受到經濟壓詐：

- ◆ 就其需要或經濟狀況而言，他們未被給予應有的重視或充分照護。
- ◆ 與家人分離，也得不到其他幫助。
- ◆ 由陌生人陪伴，並被其鼓動提取大額現金。
- ◆ 似乎被陪伴家人或其他人脅迫進行銀行交易。
- ◆ 不准說話或自己做決定。
- ◆ 由顯得對其經濟狀況過於感興趣的人陪伴。
- ◆ 對陪伴他們的人感到緊張或畏懼。
- ◆ 其如何花用錢財的解釋不可信。
- ◆ 對其帳戶中的“消失資金”感到關注或困惑。
- ◆ 記不清財務交易或不能簽署文件。
- ◆ 害怕如不把錢給照料他們的人，便會遭驅逐或被送收容院。

可疑銀行交易

- ◆ 反常銀行交易量：
 - ◆ 頻繁在支行／銀行之間轉換帳戶。
 - ◆ 改變一貫提取方式，或提取反常大額。
 - ◆ 從新開聯合帳戶中提取或轉移大筆金額。
- ◆ 異常銀行交易：
 - ◆ 從交易不活躍帳戶多次提取大筆金額。
 - ◆ 從自動提款機頻繁提取現金，尤其當顧客是以前從未使用過自動提款機的體弱老人。
 - ◆ 突然停止用支票支付房租、水電費的慣例。
 - ◆ 廢除長期穩定的單一受益人信用帳戶。
 - ◆ 爲了向第三方付款而修改分配比例條款。
- ◆ 支票，或諸如信用卡申請表格上的可疑簽名：
 - ◆ 簽名有偽造嫌疑。
 - ◆ 簽名無可疑之處但與金額部分書寫筆迹有異。
 - ◆ 使用不同的筆或墨水也可能是可疑迹象。
- ◆ 老人不知情債務突然增加：
 - ◆ 取得銀行貸款或第二房屋貸款。
 - ◆ 高限額信用卡或債務預備信用金。
- ◆ 受託人或其他人開始管理某成年人的事務，在此成年人無明顯受益的情況下提取資金。
- ◆ 銀行結單和已兌現支票不再寄往顧客家庭地址。(需證實顧客本人是否願意這樣做)
- ◆ 由老人或脆弱成人或其他人進行令人無法解釋的銀行活動。

紐約州

兒童與家庭服務

辦公室

Capital View Office Park
52 Washington Street
Rensselaer, New York 12144

歡迎使用我們的網址：

www.ocfs.state.ny.us

如需托儿，寄養及領養服務資訊，請致電：

1-800-345-KIDS

如要舉報兒童虐待及忽略，請致電：

1-800-342-3720

如需弃嬰保護法案資訊，請致電：

1-866-505-SAFE

如需您所在郡縣成人服務辦公室電話號碼，請致電：

1-800-342-3009

(選擇 6)

紐約州



兒童與家庭服務辦公室

根據「美國殘疾法案」的規定，公眾可向紐約州兒童與家庭服務辦公室索取本資料的大字本或錄音帶。

Pub. #4664-CH (11/02)