

持續不斷的預防措施

覆查個人信用報告

- 利用年度信用報告網址: www.annualcreditreport.com 可以申請免費信用報告。
- 清查那些列在信用報告上與你並無交易的公司、從未開過的帳戶以及毫不知情的債務。
- 確保個人資料正確無誤。
- 針對有疑問或錯誤的資料提出爭議。

工卡號碼

- 身份盜用受害者常常詢問他們是否可以更換工卡號碼, 一般而言這是不太可能的。
- 新的工卡號碼也許並不能讓人重新做人。因為信用報告機構可能會將所有包括新舊工卡中的相關記錄合併在一起。
- 你可能會發現使用新的工卡號碼申請信貸會有困難, 因為你沒有信貸記錄。
- 查詢其它相關資料, 可至社會安全局網址: www.ssa.gov

將所有帳戶設定密碼

- 設定個人信用卡、銀行戶口及電話帳號密碼。
- 不要使用容易猜到的名字或數字做密碼。
- 如果與你有來往的公司想要你提供母親姓氏, 你可要求一個全新的密碼。

電腦安全使用守則

- 不要回覆那些查詢你個人資料的電子郵件, 因為合法的公司不會這樣做。
- 如果你想知道為何會收到這樣的電子郵件, 可依照該公司提供的電話號碼撥打查詢此種聯繫是否合法。
- 當你上網瀏覽時, 先覆查所有網址(URLs)。可以在瀏覽器上記下個人常用的網址, 以免被某些類似的假網址引你上當。

- 確定該網址經過認證並有安全鎖扣記號顯示在網頁瀏覽窗口。

罪行證明

- 依據法令, 作為一個受害者, 相關公司要免費為你提供所有冒用你的身份所做的申請及轉帳記錄。不過在公司提供這些資料之前, 可以先要求你提供身份證明、警局報告及書面口供。
- 詐騙案申報表格及轉帳記錄等可以協助你證明有人假冒行騙。

小心醒目

- 除非你很肯定自己是和有信譽的公司打交道, 否則不要將個人資料交出去。
- 不要回應那些索取個人資料, 例如你的銀行帳號、密碼等的電子信郵件, 也要避免那些請你“點擊”一條連線即可進入網站的指示。
- 當你需要用電話聯絡事宜時, 使用帳單或電話指南上面的電話號碼。
- 要時時了解最新情況, 瀏覽消費者保護組織及各類有關“詐騙預警”的服務網頁。

“凍結” 個人信用報告

- 你有權選擇凍結自己的信用報告以防止被人冒名申請新的信貸。
- 三家信用報告機構及各州之間的收費, 所需證明及程序各有不同。
- 在大多數(非全部)的州, 身份盜用受害者設置, 解除或永久取消信用報告凍結都是免費的。而對於非受害者的收費則各有不同。
- 若要凍結個人信用報告, 可以跟三家信用報告公司聯絡。(請參閱“清除身份盜用犯”一欄)

附加資訊

聯邦交易委員會的身份盜用資料交換所

(www.ftc.gov/idtheft) 提供相關教育資料及申訴表格。防止身份盜用服務熱線: 877-438-4338

免費信用報告:

每年你都可以自年度信用報告網頁(www.annualcreditreport.com) 或致電: 877-322-8228免費申請一份信用報告。

消費者行動

Consumer Action

www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635
TTY: 415-777-9456
電郵: hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

使用中文, 英文, 西班牙文服務



本手冊由消費者行動印製出版, Capital One Services Inc. 贊助發行, 如需要其他精明理財相關資料, 可至 www.money-wise.org 網址查詢。

2009年版權所有: 消費者行動

ID Theft Account Fraud (Chinese Version)

預防 及清理

身份盜用 帳戶詐騙

MONEY WISE

“精明理財”系列手冊由消費者行動 (CONSUMER ACTION) 與 CAPITAL ONE 共同出版



所謂身份盜用犯就是一個騙子冒充別人的身份來非法謀利或是想要以新身份來掩飾自己。身份盜用犯，又稱為ID盜用犯-----就是說騙子使用你的個人資料來行騙或犯罪。

當有人得到你的信用卡號碼或銀行戶口資料而做了未經授權的開支或提款，帳戶詐騙就發生了。

各種可以用來做身份盜用或詐騙的個人資料包括：姓名、信用報告、駕駛執照及信用卡或銀行的帳號等。

預防身份遭盜用是值得花時間去做的一件事。因為一旦發生，受害者不僅得消耗時間且需大大破費來清理他們的信貸記錄。受害者可能因此失業或失掉租房屋機會，得不到房屋、汽車或學生貸款，甚至因為他人的欠債或可疑罪行而遭逮捕。

如果你已經成為受害者，就必需適時採取行動來清理那些因身份盜用和帳戶詐騙而製造出來的種種問題，並努力降低這些問題對你個人生活的衝擊。(請參考下面“清除身份盜用犯”一頁)

如何預防身份盜用犯及帳戶詐騙

個人信用

- 定期檢查個人信用。每年上年度信用報告網站(www.annualcreditreport.com)或致電877-327-8228均可得到一份免費信用報告。
- 在丟棄不要的文件或郵件之前，需要將其中的工卡號碼、銀行帳號及其它個人資料用碎紙機削碎或撕成小片。

個人身份證明

- 不要將工卡放在皮夾或手袋中。記住你的工卡號碼。
- 小心保管好你的錢包。在工作場所要將手袋放在上鎖的抽屜或櫃子中。在餐館不要將手袋掛在椅子上。
- 如果你的駕照上有工卡號碼，可以要求除去。-----依據聯邦法令，你有權這樣做。
- 確認僱主有將你的工卡號碼及其他個人資料等安全存放。

- 在銀行或醫生診所提供工卡號碼及其他敏感資料時要壓低聲音。

金融理財資料

- 一旦收到理財報表或帳單時，馬上做檢查。如有未經授權的轉帳，需立即通報相關公司。
- 信箱上鎖。將有支票在內的信件投進郵筒-----不要放在沒上鎖的私人信箱或公寓大廳中。
- 在家要將銀行及信用卡帳號、保險記錄等敏感資料收藏在來訪客人及工人無法見到的地方。
- 在自動提款機(ATM)前輸入信用卡或現金卡密碼時要遮掩住鍵盤。
- 刷卡時要十分留意商家或餐館服務人員。
- 訂購新支票簿時要特別小心，確保它們會送進一個上了鎖的信箱。

電話及互聯網

- 不論是誰通過電話或互聯網要你提供個人資料，也不論那些請求看來有多緊急，請絕對不要回應。你可以在互聯網或電話簿上找出該公司的號碼後打去查詢那些請求是否屬實。
- 用手機通話時，不要提及個人的敏感資料。
- 不要在電話、郵件或互聯網上提供個人資料，除非是你主動致電或是十分肯定與你來往的公司或個人是你所熟悉的。

市場推銷

- 你如詳讀銀行有關個人隱私的備註，就能明瞭他們如何以個人資料來做市場推銷。
- 如果你不想接到那些預先審批的信貸推銷，可致電：888-5OPT-OUT (567-8688)。
- 平時在提供個人資料時要謹慎，問明為何該公司需要你的工卡號碼、母親姓氏或其他資料。

你已成為受害者了嗎？

身份盜用犯曾被稱為“陰影罪案”，因為受害人對於他們的身份已被盜用渾然不知。以下各步驟有助於你查明身份詐騙：

- **檢查個人信用報告。**由三家最主要的信用報告機構你可以免費得到你的年度信用報告。網址：www.annualcreditreport.com, 你可覆查報告上你不熟悉的帳目或你並無交易的公司資料。
- **查核郵件，**看看預期應該收到的帳單、信用卡帳單或其他信件是否遺失。如果帳單遺失就可能意味著有個騙子已佔用了你的帳戶並且將帳單轉寄他處了。
- **即時調查不明的購物、**刷卡、帳單或對方付費的電話。如果你收到一張你從未申請的信用卡、你的信用卡有不尋常的支出或是有追債公司來電或來信而其中有你不清楚的帳單，你需要立即聯絡相關公司提出質詢。
- **提出信貸質疑。**如果你明知自己的信用記錄良好，但在申請新的信用卡時卻不獲批准，那就有可能是身份被盜用的預警。當申請信貸被拒時，你可以向你的貸款商所用的信用報告機構索取一份免費的信用報告。

清除身份盜用犯

一旦你發現自己成了身份盜用的受害者，可採取以下步驟取得罪行證明並將自己的受損程度降低。

將相關罪行存檔。去本地的警局報案並取得警局書面報告。

- 保留警局書面報告同時記下你所投訴的事件檔案編號。
- 與州立及聯邦的執法機構聯繫(州司法官、警局、檢察署，聯邦調查局、財務安全局、交易委員會或是郵政檢查局等)。
- 聯邦交易委員會網址(www.ftc.gov/idtheft) 可下載表

格來填寫身份盜用書面口供。取得帳戶詐騙的證明(請參考“查核帳戶”一欄)

使用防止詐騙警訊。在個人信用報告上加註防止詐騙警訊有助於身份盜用犯冒名開戶。

- 先選擇初步的警訊，它至少可以留在個人信用報告上90天，或是延長其有效期至七年。附加警訊後如要申請信用則必需先做身份確認，所以需要較長的時間來申請新的信用卡或新貸款。
- 可與以下最主要的三家信用報告機構聯絡登錄警訊在個人信用報告上：Equifax:800-525-6285; www.equifax.com, Experian: 888-397-3742; www.experian.com, TransUnion: 800-680-7289; www.transunion.com.
- 登錄警訊時應索取一份免費信用報告。(初次登錄警訊可以獲得一份額外的免費信用報告。如將警訊期延長，在一年內可以有兩份免費信用報告)。
- 常常覆查個人信用報告，留意其中那些你並無交易的公司、沒有開過的戶口、不知情的債務等。要確保個人所有資料正確無誤。
- 如果你發現有任何疑問或錯誤的資料，可向信用報告機構提出爭議。

查核個人帳戶。對於帳戶詐騙提出爭議並加以防堵盜用犯，如此就能減少損失。

- 刪除你不知情的帳戶及現有但已遭詐騙的帳戶。你可向該公司的保安或防止詐騙部門查詢，並以書面繼續交涉。
- 重新將新舊帳戶設定個人身份代號(PINs)及密碼，要避免那些容易被人猜到的代號，如個人生日、地址或電話號碼。如果身份盜用犯已經對你的帳戶下手，你可以和相關公司查詢如何爭議有關詐騙。
- 要求書面證明那些有爭議的帳戶已經關閉以及被詐騙的帳戶已被刪除。