

()

“ ”

“

”

何謂“安全凍結”？

安全凍結可以令信用或貸款公司——以及身份盜用者無法查核你的信用檔案，因而預防任何人以你的名字開立新的信貸帳戶。

在典型的信用申請過程中，信貸公司會在全國三家最主要的信用報告機構：Equifax, Experian, TransUnion中選擇一家來要求一份信貸申請人的信用報告或信用評分。(這些機構收集關於你個人向各貸款公司貸款的信貸帳戶及付款記錄。)信貸公司根據這些資料來決定是否值得借貸給該申請人。如果是的話，就表示你是貸款公司願意借錢的對象。

各類信貸公司如果無法查核借貸人的信用檔案，他們就不能評估借貸人的信貸記錄。通常也就是說信貸申請會被拒絕。如果那是身份盜用者在試圖侵入你的信貸，申請不獲批准便是一件好事。

當信用報告被安全凍結時，那些預期中的信貸公司和那些想利用你的信用報告來做決定的公司，如保險公司、房

東、要對你做背景調查的僱主、手機電話公司及煤電公司，是不能取得你的信用報告的。不過在申請信貸前你有權解除凍結或是授權讓人查核你的信貸記錄。只要使用信用報告機構給你的個人身份識別碼(PIN)，或密碼，那麼這些程序就會變得很容易。

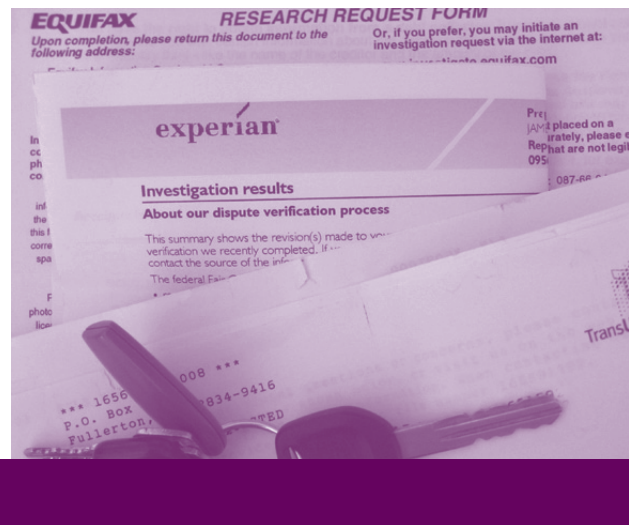
如果你在某家公司開了戶口或與其有別的業務來往，安全凍結是不會阻止該公司查核你的信用資料。

我是否應該將自己的信用記錄冷凍起來？

如

優點：

- 安全凍結可以防止詐騙犯冒用你的名字開立新的信貸戶口。
- 在大多數情況下，如果你是身份盜用受害者，設置或解除安全凍結是免費的。
- 凍結信用不會防礙你得到新的信貸或其他相關服務。
- 凍結信用沒有期限，它一直有效，直到你取消為止。
- 凍結信用提供更多的保護，以及通常花費比每月信用監視服務收費低。
- 凍結信用不會影響信用評分。



缺點：

- 只有在你向所有三家信用報告機構啟動它時，安全凍結才生效。(多數的州是通過郵件通知)。
- 根據你所在的州，若非身份盜用受者，在三家信用報告機構設置安全凍結可能需花費一共\$60。(不過在大多數的州，非受害者在三家信用報告機構凍結信用花費總計不超過\$30，而在Colorado, Indiana, New Jersey, New York 的非受害者可免費凍結信用。)
- 在大多數州，非受害者要求暫時或永久取消凍結時都要付費。非受害者暫時解除凍結在少數州是免費的，但有些州的收費可能會高至\$12。
- 解除安全凍結可能要費時三日、這樣會延遲你的信貸申請或其他轉帳，以及無法得到“速成信貸”。(有些州已經立法將於2008年9月左右開始，在申請解除凍結後的15分鐘內必需生效。)

- 凍結信用並不能防止詐騙入侵你現有的銀行戶口或信貸帳戶。

誰應該考慮做安全凍結？

身份盜用者互相轉售或交換各自所竊取的個人資料，因此所有的受害者都應該考慮做安全凍結。在多數案例中，身份盜用受害者設置、解除及取消安全凍結是免費的。

消費者的社會安全卡號碼會遭致無意洩漏，例如，經由一間公司的“安全漏洞”或是遺失錢包，這些消費者可以將凍結信用檔案作為一項預防措施。

安全凍結可以造成不便，特別是你正在積極尋求新的信貸或做其他的事(像申請租賃房子)，這些事情需要你的信用檔案配合才可以。所以消費者做凍結時應該考慮個人的特殊情況。

在下決定以前，想想自己成為詐騙案受害者的可能性，凍結信用的影響程度是否會延誤重要的財務轉帳，以及為了求心安是否值得花代價及額外的力氣。

如何凍結個人信用檔案

三家信用報告機構及各州之間對信用凍結費、必備的資料以及申請程序，均有不同規定。可以分別聯絡三家機構以取得各州的具體規定來辦理安全凍結個人信用檔案。

Equifax

電話: 888-298-0045 (電話接通後請你稍候，然後會有一位業務代表與你通話)

網址: www.equifax.com，在電腦螢幕右上角的搜尋格中(Search box)鍵入“security freeze”，選取網頁上列出的第一項即可。

Experian

電話: 888-397-3742 (依照電話錄音提示來設置安全凍結)

網址: www.experian.com/consumer/security_freeze.html

TransUnion

電話: 888-909-8872 (依照電話錄音提示來設置安全凍結)

網址: www.transunion.com，點擊網頁下端“Identity Theft”標題下的“security freeze”。

在大多數個案中(不是全部)，身份盜用受害者無論設置、解除或取消信用凍結都是免費的。不過你需要提供已向執法機構備案的身份盜用報告副本。對非受害者的收費各異。

如果你已婚，為了家人完全受到保障，你與配偶二人必需各自凍結自己的信用檔案。也就是說，如果不符合免費凍結信用的資格，根據你所在的州，你們二人的費用可能高至\$120，(6份報告，每份\$20)。不過很

多州向你收的費用不會超過\$60 (每份\$10)。

你的申請被受理以後，每一家信用報告機構都將寄給你一份確認信函及個人身份識別碼或密碼，日後每當你要暫時解除或是永久取消凍結時便要用到。

在很多州，你可以選擇在某個特定的時間內暫時解凍信用報告，或針對某些特定對象暫時解凍。如果你針對某些特定對象暫時解凍信用報告，你需要向那個人或那家公司提供一個信用查詢密碼(TransUnion 和 Equifax)或個人身份識別碼(Experian)，這樣他們才可以查詢你的信用報告。

協助與資源

消費者聯會在互聯網上提供有關各州不同的安全凍結法律詳情、最高許可收費，以及信用報告機構指南。

網址: www.consumersunion.org

搜尋格中(Search box)鍵入“state credit freeze”，選取網頁上列出的 State Security Freeze Laws.

免費信用報告可以每年分別向三家信用報告機構索取。

電話: 1-877-322-8228

網址: www.annualcreditreport.com

拒絕收取某些形式的推銷信函，包括預先核准的信貸，身份盜用犯可能會對這些資料有興趣。

電話: 1-888-5OPTOUT (1-888-567-8688)

網址: www.optoutprescreen.com

身份盜用資料中心隸屬聯邦貿易委員會，該中心提供更多的保護消費者服務。

電話: 877-IDTHEFT (877-438-4338)

網址: www.ftc.gov/idtheft

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

hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105

Los Angeles, CA 90014

213-624-8327

講中文、英文及西班牙文



這本社區教育手冊由消費者行動之“個人隱私資料”服務項目編輯出版。版權所有：消費者行動 2008 年

Credit Freeze (Chinese Version)

凍結 信用檔案

讓身份盜用者被擋在門外

消費者行動教育手冊

