

- 만약 신분 도용범이 여러분이 이미 가지고 있는 계좌를 사용했을 경우에는 관련 회사나 기관들에 이의 제기를 어떻게 하는지 알아보십시오.
- 문제의 계좌가 폐쇄 됐음을 명시한 편지를 보내줄 것을 요청하십시오.

지속적인 예방 조치

자신의 신용 기록(Credit Reports)을 검토해 보십시오

- ‘연간 신용 보고’ (Annual Credit Report) 웹사이트(www.annualcreditreport.com)를 방문해 신용 기록을 무료로 확보하십시오.
- 자신의 신용기록상에서 거래하지 않았던 업체의 이름이 나오는지, 개설하진 않은 계좌가 있는지, 또는 알 수 없는 채무가 기록돼 있는지 체크해 보십시오.
- 자신의 개인 정보가 정확인지 확인하십시오.
- 모든 부정적인 정보 혹은 의문 사항에 대해서는 이의를 제기하십시오.

소셜시큐리티 번호

- 신분 도용의 피해자는 종종 새 소셜시큐리티 번호를 얻을 수 있는지 문의해 오지만 이는 대개 불가능합니다.
- 새 소셜시큐리티 번호를 갖는다 하더라도 신용 보고 기관들은 여러분의 이전 소셜 번호 하의 신용 기록과 새 번호 하의 기록을 합치기 때문에 새 출발을 하기는 힘듭니다.
- 새 소셜 번호로는 새로 크레딧을 얻기가 어려운데 그것은 새 번호 하에서 크레딧 거래 실적(credit history)이 쌓인 것이 없기 때문입니다
- 보다 자세한 정보가 필요하면 소셜시큐리티 관계 기관의 웹사이트(www.ssa.gov)를 방문해 보십시오.

모든 계좌에 비밀번호를 갖도록 하십시오

- 자신의 신용카드, 은행, 그리고 전화 계좌에 비밀번호를 두십시오.
- 예측하기 쉬운 이름이나 번호를 사용하지 마십시오.
- 만약 거래하려는 업체가 여러분의 어머니의 이름을 원할 경우 다른 비밀번호를 사용케 해달라고 요청하십시오.

컴퓨터 보안

- 개인 정보를 요구하는 이메일에 응해서는 안됩니다. 합법적인 회사들은 이런 것을 하지 않습니다.
- 왜 이런 이메일을 받게 됐는지 궁금하면 자체적으로 해당 업체의 전화번호를 찾아 문제의 이메일이 합법적인 것인지 물어볼 수 있습니다.
- 웹사이트를 방문할 때는 웹주소들(IRLs)을 모두 체크하십시오. 자주 이용하는 웹사이트들을 저장해 두어 사람들을 속이기 위한 목적으로 만들어진 웹사이트를 방문하게 될 가능성을 줄이십시오.
- 자신의 인터넷 검색 사이트 상의 보안 잠금 심볼을 체크함으로써 방문하는 사이트가 안전한 것인지를 확인하십시오.

범죄의 증거

- 법률상 거래 업체는 신분 도용 등 부정한 방법에 의한 거래 내역의 사본을 피해자인 계좌 주인에게 제공할 의무가 있습니다. 업체는 사본 제공 등 의무를 수행하기 전에 피해자에게 신분 증명서, 경찰 신고 및 진술서 등의 제출을 요청 받을 수도 있습니다.
- 거래 기록 등의 사본은 피해자가 해당 거래가 잘못된 것임을 입증하는데 도움이 될 수 있습니다.

주의 사항 및 관련 정보

- 이름있는 회사와 거래하고 있다는 것이 확실하지 않을 경우엔 개인 정보를 주지 마십시오.
- 계좌 번호나 비밀번호 같은 개인 정보를 요구하는 이메일, 혹은 그런 정보를 요구하는 웹사이트에 클릭하면 링크되는 그런 이메일에 응답하지 마십시오.
- 업체에 전화를 걸 때는 계좌 명세서에 명시된, 혹은 전화번호부 상의 번호를 이용하십시오.
- 관련정보 - 소비자 단체나 관련 기업의 웹사이트를 수시로 체크해 “사기 요주의” 메시지를 숙지해 두십시오.

신용카드의 ‘동결’

- 여러분은 자신의 이름으로 크레딧이 발급되는 것을 방지하기 위해 자신의 크레딧 리포트를 동결할 수 있습니다.
- 수수료 요구되는 증명 그리고 절차는 주마다 그리고 신용보고기관에 따라 다릅니다.

- 대부분(전부가 아닌)의 주에서 신분 도용의 희생자에게는 크레딧 리포트의 동결이나 일시적 해제를 위한 비용을 부과하지 않습니다. 희생자가 아니 경우 수수료가 부과되며 주마다 다릅니다.
- 여러분의 크레딧 리포트 동결을 원할 경우 3대 신용보고 기관에 연락하십시오. (“신분 도용 피해 청산”을 참조하십시오.)

추가 정보

- 연방통상위원회의 신분 도용 정보센터(FTC’s ID Theft Clearinghouse). FTC는 신분 도용 관련(www.ftc.gov/idtheft)나 핫라이 전화(877-438-4338)를 통해 신분 도용 관련 교육 자료 및 신분 도용 피해 신고서 양식을 제공합니다.
- 무료 신용 보고서. 연간 크레딧 리포트 웹사이트(www.annualcreditreport.com)나 전화(877-322-8228)를 통해 12개월마다 한번씩 자신의 신용기록을 무료로 받아볼 수 있습니다.

소비자 행동 (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

중국어, 영어, 스페인어로 상담할 수 있습니다.



consumer action
Education and advocacy since 1971

이 책자는 소비자 행동이 Capital One Services, Inc.와 제휴해 발행했습니다. 더 자세한 정보를 얻으려면 머니와이즈 웹사이트(www.money-wise.org)를 방문하십시오.
©2010 소비자행동

ID Theft Account Fraud (Korean Version)

신분 도용 계좌 사기

예방과 해결

MoneyWIS\$E

A CONSUMER ACTION AND CAPITAL ONE PARTNERSHIP

신용 도용범은 불법적으로 이익을 보거나 자신의 신분을 감추고 새 신분 아래 숨으려고 하는 사람입니다. 또한 신분 도용은 사기꾼이 타인의 신분을 이용, 사기 및 기타 범죄 행위를 할 때 발생하기도 합니다.

계좌 사기는 타인이 여러분의 크레딧 카드 번호나 은행 계좌 번호를 입수해 여러분이 승인하지 않은 대금 청구 혹은 인출을 할 때 발생합니다.

신분 도용에 이용될 수 있는 개인 정보는 이름, 소셜 시큐리티 번호(SSN), 생년월일, 어머니의 이름, 신용 기록 (credit report), 운전 면허, 크레딧 카드 및 은행 계좌 번호입니다.

피해자들은 신분 도용으로 잘못 만들어진 자신의 크레딧 기록을 원상태로 돌리기 위해 많은 시간과 비용을 사용해야 합니다. 피해자는 직장 및 렌트의 기회를 잃거나 주택 마련, 자동차, 교육비 대출을 거부당하기도 하고, 심지어 타인에 의한 범죄 행위 등으로 체포될 수도 있습니다.

이미 피해자가 된 상태라면 신분 도용이나 계좌 사기 등으로 인해 발생한 문제를 해결하고 그 것들이 여러분의 삶에 미칠 영향을 최소화하기 위해 필요한 조치들을 시기적절하게 해야 합니다. (“신분 도용 피해 청산”란을 참조하십시오.)

신분 도용 및 계좌 사기 방지

여러분의 크레딧

- 자신의 크레딧 기록을 정기적으로 체크하십시오. 연간 크레딧 리포트 웹사이트 (www.annualcreditreport.com) 혹은 전화 (877-322-8228)로 12개월에 한번씩 무료로 기록을 받아볼 수 있습니다.
- 자신의 소셜 시큐리티 번호, 계좌 번호 및 기타 개인 정보가 포함된 문서나 우편물을 버릴 때는 잘게 자르거나 찢어서 버리십시오.

개인 신분증

- 소셜 시큐리티 카드를 지갑에 갖고 다니지 말고 번호만 기억하십시오.
- 지갑이나 핸드백을 항상 주의해 소지하십시오. 직장에서는 지갑을 잠글 수 있는 캐비닛이나 서랍에 넣어 두십시오. 핸드백을 식당 의자에 걸어두지 마십시오.
- 만약 운전 면허증에 소셜 시큐리티 번호가 기재돼 있다면 지워달라고 요청하십시오. 연방법에 의해 요청할 권리가 있습니다.

- 고용주가 여러분의 소셜 시큐리티 번호와 기타 개인 정보를 잠긴 곳에 보관하는지 확인하십시오.
- 은행이나 병원에서 여러분의 사회보장번호나 그밖의 민감한 정보에 대해 얘기할 때 목소리를 낮추십시오.

재정 정보

- 대금 청구서나 기타 재정 관련 문서들이 도착하면 즉시 검토해보십시오. 만약 자신이 모르는 거래 내용이 발견될 경우에는 즉시 해당 회사에 연락하십시오.
- 우편함을 잠그십시오. 수표가 동봉된 발송 우편물은 우체통에 넣으십시오. 잠기지 않은 자신의 우편함이나 아파트 로비에 두지는 마십시오.
- 집에서는 은행 크레딧 카드 명세서, 보험 기록 같은 민감한 정보가 수록된 문서들은 방문객이나 수리공 등이 볼 수 없는 은밀한 곳에 숨겨두십시오.
- ATM 기계를 이용할 경우, 크레딧 카드나 데빗 카드의 비밀번호를 입력할 때 다른 사람이 못보게 가리고 하십시오.
- 가게 점원이나 웨이터에게 크레딧 카드를 줄 때는 카드에서 눈을 떼지 마십시오.
- 수표 용지를 주문할 때는 해당 우편물이 잠긴 우편함에 도착했는지 확인하십시오.

전화 및 인터넷

- 전화로 혹은 이메일로 개인 정보를 달라고 요청할 때는 그 사안이 아무리 다급해 보인다고 하더라도 응해서는 안됩니다. 온라인으로 혹은 전화번호부를 이용, 해당 회사의 전화 번호를 알아낸 뒤 전화를 걸어 그런 개인 정보의 요청이 합법적인 것인지 물어 보십시오.
- 셀폰으로 통화할 때 중요한 개인 정보를 이야기 하지 마십시오.
- 여러분이 먼저 전화를 걸었거나 해당 회사 혹은 사람을 확실히 알고 있는 경우가 아니라면 전화로, 우편으로 혹은 인터넷으로 개인 정보를 이야기 해서는 안됩니다.

마케팅

- 거래 은행의 개인 정보 관리 방침(privacy notice)을 읽어 보고 회사가 마케팅을 위해 여러분의 정보를 어떻게 이용 하는지 파악하십시오.
- 만약 사전 승인된 크레딧 제의를 받기 싫은 경우엔 888-5OPT-

OUT (567-8688) 에 전화를 걸어 이를 중단시킬 수 있습니다.

- 자신에 관한 정보를 제공하는 것에 늘 주의하십시오. 왜 업체가 여러분의 소셜 시큐리티 번호나, 어머니 이름이나 혹은 기타 정보를 요청하는지 물어보십시오.

이미 피해를 당하고 있지 않습니까?

신용 도용은 피해자가 자신의 신분이 도용되고 있는 사실을 모르기 때문에 “그림자 범죄”라고 불립니다. 아래의 단계들이 신분 도용을 확인하는데 도움이 될 것입니다:

- **자신의 크레딧 리포트를 체크하십시오.** 전국단위의 신용 보고 기관이 세 곳이 있는데 이들로부터 무료로 자신의 신용 기록 사본을 얻을 수 있습니다. ‘연간 크레딧 리포트 (Annual Credit Report)’ 사이트 (www.annualcreditreport.com) 에서 무료로 신용 기록을 얻으십시오. 신용 거래 기록에서 자신이 알지 못하는 계좌가 있는지, 혹은 거래하지 않았던 회사와의 거래 기록이 있는지 점검해 보십시오.
- **우편물을 모니터링 하면서 와야 할 대금 청구서, 크레딧 카드 빌, 혹은 기타 우편물이 빠진 것이 없는지 확인하십시오.** 우편물이 빠져 있다는 것은 다른 사람이 여러분 계좌의 청구서가 보내지는 주소를 바꿔 버렸을 수도 있음을 의미합니다.
- **알 수 없는 구매, 대금 청구서 혹은 독촉 전화에 대해 즉시 알아 보십시오.** 만일 신청하지도 않은 크레딧 카드를 받거나, 크레딧 카드의 빌에서 알지 못하는 청구 항목을 발견 한다면, 자신이 알지 못하는 청구서에 대해 부채 수집인(debt collector) 으로부터 전화 혹은 편지를 받거나 할 때는 즉시 해당사에 전화를 걸어 문제를 설명하십시오.
- **크레딧 승인 거부 이유를 물어 보십시오.** 만약 자신이 좋은 신용 기록을 가지고 있는데도 새 크레딧 카드 신청이 거부됐다면 이는 신분 도용의 가능성을 알리는 신호입니다. 크레딧 신청을 거절 당했을 때는 크레딧 신청 업체가 이용한 신용보고 기관에 무료로 자신의 크레딧 리포트를 요청할 수 있습니다.

신분 도용 피해 청산

만약 자신이 신분 도용의 피해를 당했다는 사실을 발견한다면 범죄 사실을 입증할 증거를 확보하고 피해를 줄이기 위해 다음과 같은 단계를 밟으십시오:

범죄 사실을 문서로 남기십시오. 경찰에 신고서(police report) 를 만들어 제출하십시오.

- 신고서 사본을 하나 만들어 여러분의 케이스에 부여된 사건

번호를 기입해 두십시오.

- 또한 셰리프, 주경찰(state troopers), 주법무 장관(state attorney general), FBI, 미첩보부(U.S. Secret Service), 연방통상위원회 (FTC), 우편물 조사기구(U.S. Postal Inspection Service)와 같은 관련 주 혹은 연방 사법 기구와도 연락을 취하십시오.

• FTC 웹사이트 (www.ftc.gov/idtheft)에서 신분 도용 피해 진술서를 무료로 다운 받아 작성해 제출하십시오.

- 문제가 발생한 계좌의 증거를 확보하십시오. (이 인쇄물의 “계좌들을 모니터링 하세요”란을 참고하세요)

사기 경보(Fraud Alerts) 를 이용하십시오. 자신의 크레딧 리포트가 사기 경보의 대상이 되게 함으로써 타인이 자신의 이름으로 계좌를 여는 것을 막을 수 있습니다.

- 초기 경보를 선택하면 90일 동안 경보 체계가 작동하며 장기 경보를 선택하면 7년동안 유효합니다. 경보 체계가 작동하는 동안에는 본인이 새 카드를 신청할 때도 자신의 신분을 증명해야 하며 따라서 새 카드를 발급받는 데 시간이 더 걸립니다.

- 자신의 크레딧 리포트에 경보 신청을 하려면 3대 신용보고 기관 중 한 곳에 연락하십시오 : Equifax: 800-525-6285; www.equifax.com; Experian: 888-397-3742; www.experian.com, TransUnion: 800-680-7289; www.transunion.com.

- 경보 장치를 자신의 신용 기록에 설치할 때 받을 자격이 생기는 무료 크레딧 리포트를 신청하십시오. (초기 경보는 무료 크레딧 리포트를한장받을 수 있고 장기 경보를 신청할 경우엔 12개월간 크레딧 리포트를 무료로 두번 받을 수 있습니다.)

- 크레딧 리포트를 면밀히 검토해 거래하지 않은 업체들, 개설 하지 않은 계좌, 알지 못하는 채무 기록이 있는지 나열해 보십시오. 자신의 개인 정보가 정확인지 확인 하십시오.

- 의문스러운, 혹은 부정확한 정보를 발견하면 신용 보고 기관에 이의를 제기하십시오.

- 계좌들을 모니터링 하세요. 문제가 있는 계좌들에 대해 이의를 제기하고 경제 사기법들에 의해 더 이상 문제가 커지지 않도록 조치를 취하십시오:

- 사기 피해가 발생한 계좌뿐만 아니라 자신도 모르게 자기 이름으로 개설된 계좌를 폐쇄하십시오. 해당 회사의 시큐리티 혹은 사기 담당 부서에 문의하고 관련 요청을 문서로도 작성해 보내십시오.

- 새 아이디 넘버(PINs)와 비밀번호를 만드십시오. 생일, 주소, 혹은 전화 번호와 같은 예측하기 쉬운 번호는 피하십시오.