

**계좌들을 모니터링 하세요.** 문제가 있는 계좌들에 대해 이의를 제기하고 경제 사기범들에 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.
- 만약 신분 도용범이 여러분이 이미 갖고 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 검토해보십시오

- ‘연간 신용 보고’ (Annual Credit Report) 웹사이트 ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com))를 방문해 자신의 신용 기록을 무료로 확보하십시오.
- 자신의 신용 기록상에서 거래하지 않았던 업체의 이름이 나오는지, 개설하지 않은 계좌가 있는지, 또는 알 수 없는 채무가 기록돼 있는지 체크해 보십시오.
- 자신의 개인 정보가 정확한지 확인하십시오.
- 모든 부정확한 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 소셜번호로는 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](http://www.ssa.gov))를 방문해 보십시오.

#### 모든 계좌에 비밀번호를 갖도록 하십시오

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

#### 컴퓨터 보안

- 개인 정보를 요구하는 이메일에 응해서는 안됩니다. 합법적인 회사들은 이런 짓을 하지 않습니다.
- 왜 이런 이메일을 받게 되었는지 궁금하시면 자체적으로 해당 업체의 전화번호를 찾아 문제의 이메일이 합법적인 것인지 물어볼 수 있습니다.
- 웹사이트들을 방문할 때는 웹 주소들(URLs)을 모두 체크하십시오. 자주 이용하는 웹사이트들을 저장해 두어 사람들을 속이기 위한 목적으로 만들어진 웹사이트를 방문하게 될 가능성을 줄이십시오.
- 자신의 인터넷 검색사이트 상의 보안 잠금 심벌을 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 요청받을 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.
- 관련 정보-소비자 단체나 관련 기업의 웹사이트를 수시로 체크해 “사기 요주의” 메시지들을 숙지해 두십시오.

#### 신용카드의 ‘동결’

- 일부 주에서는 자신의 이름으로 크레딧이 발급되는 것을 막기 위해 자신의 크레딧 리포트를 동결할 수 있습니다.
- 이런 주들 중 일부는 여러분이 신분 도용의 피해를 입었거나 관련 업체의 보안 미비로 인해 여러분의 정보가 새나갔을 때만 크레딧 동결을 허용합니다.
- 크레딧을 신청하려 할 때는 일시적으로 크레딧 동결을 해제하기 위해 비용을 지불해야 합니다. 크레딧 동결 때문에 “즉석 크레딧(instant credit)”이나 기타 다른 크레딧 신청의 처리 절차가 지연될 수 있습니다.
- 만약 여러분이 거주하는 주에서 크레딧 동결을 허용하고 있다면 신용 보고 기관 세 곳에 연락해 크레딧 리포트를 동결하십시오.

#### 추가 정보

**연방거래위의 신용도용 해결기구** (FTC’s ID Theft Clearing-house). FTC는 신용 도용 관련 웹사이트([www.ftc.gov/idtheft](http://www.ftc.gov/idtheft))나 핫라인 전화(877-438-4338)를 통해 신용 도용 관련 교육 자료 및 신용 도용 피해 신고서 양식을 제공합니다.

**무료 신용 보고서.** 연간 크레딧 리포트 웹사이트 ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com))나 전화(877-322-8228)를 통해 12개월마다 한번씩 자신의 신용 기록을 무료로 받아볼 수 있습니다.

#### 소비자 행동(Consumer Action) [www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

221 Main St., Suite 480      523 West SixthSt., Suite 1105  
San Francisco, CA 94105      Los Angeles, CA 90014  
415-777-9635      213-624-8327

E-mail: [info@consumer-action.org](mailto:info@consumer-action.org)  
MoneyWi\$e web site: [www.money-wise.org](http://www.money-wise.org)



이 소책자는 소비자행동과 캐피탈원이 제휴해 만들었습니다. 이 제휴 및 관련 활동에 대해 더 자세히 알고 싶으신 분은 MoneyWi\$e 웹사이트 ([www.money-wise.org](http://www.money-wise.org))를 방문해 보십시오.

© Consumer Action 2006

ID Theft Fraud (Korean version)

# 예방과 해결

# 신분 도용 계좌 사기

## 현명한 자금 관리(MONEY WISE)

소비자 행동 출판(A CONSUMER ACTION PUBLICATION)



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 시기 적절하게 해야 합니다. (*“신분 도용 피해청산”* 란을 참조하십시오)

## 신분도용 및 계좌 사기 방지

### 여러분의 크레딧

- 자신의 크레딧 기록을 정기적으로 체크하십시오. 연간 크레딧 리포트 웹사이트 ([www.annualcreditreport.com](http://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 병원 같은 곳에서 소셜 시큐리티 번호나 기타 민감한 개인 정보를 말할 때는 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 및 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 요청하는 지 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.** 전국 단위의 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](http://www.annualcreditreport.com))에서 무료로 신용 기록을 얻으십시오. 신용 거래 기록에서 자신이 알지 못하는 계좌가 있는지, 혹은 거래하지 않았던 회사와의 거래 기록이 있는 지 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 청구(서 혹은 전화)에 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 제공 여부에 의문을 제기하십시오.** 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, 미 첩보부(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](http://www.ftc.gov/idtheft))에서 신분 도용 피해 진술서를 무료로 다운 받아 작성, 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](http://www.equifax.com); Experian: 888-397-3742; [www.experian.com](http://www.experian.com), TransUnion: 800-680-7289; [www.transunion.com](http://www.transunion.com).
- 경보 장치를 자신의 신용 기록에 설치할 때 받을 자격이 생기는 무료 크레딧 리포트를 신청하십시오. (초기 경보는 무료 크레딧 리포트를 한장 받을 수 있고 장기 경보를 신청할 경우엔 12 개월간 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 정확한지 확인 하십시오.
- 의문스러운, 혹은 부정확한 정보를 발견하면 신용 보고 기관에 이의를 제기하십시오.