

매년 수백만 명에 달하는 미국내 소비자들이 신분 도용 범죄의 희생자가 되고 있습니다. 다른 사람의 이름으로 새로운 신용 계좌 (Credit account)를 개설하기 위해 범죄자들이 도난당한 사회 보장 번호(Social security number)와 같은 개인 정보를 이용하는 신분 도용은 증가 추세에 있습니다. 범법 행위가 밝혀졌을 때 범죄자들은 희생자들에게 사기에 의한 빚을 안겨준 채 교묘히 빠져 나갑니다.

신분 도용으로부터 여러분 자신을 보호하기 위한 조치를 취해야 합니다. 한가지 방법이 여러분의 신용 문서를 “동결”시키는 것입니다. 이것은 여러분이 “보안 동결”을 해제하기 전에는 새로운 신용이 설정 될 수 없다는 것을 의미합니다.

보안 동결이란?

보안 동결은 그 누구도 여러분의 신용 문서를 입수하지 못하도록 함으로써 불법적으로 누군가에 의해 여러분의 이름으로 새로운 신용 계좌가 개설되는 것을 방지합니다.

일반적인 크레딧 신청 처리 과정에서 금융기관은 3대 신용정보기관에 신청인의 신용 보고서나 신용 점수를 요청할 것입니다. (3대 신용정보기관인 Equifax와 Experian 그리고 TransUnion은 여러분에게 돈을 빌려 준 적이 있는 업체들로부터 여러분의 크레딧 어카운트와 지불 내역에 대한 정보를 수집합니다. 금융기관은 이 정보를 이용해 신청인을 신용할 수 있는지를 결정합니다. 여러분을 신용할 수 있다고 판단할 경우 이것은 금융기관이 돈을 빌려주기를 원한다는 것을 의미합니다.

신청인의 신용 문서 조치가 거부된 채권자와 대금업자는 차용자의 신용을 평가할 수 없습니다. 이것은 보통 크레딧 요청이 거부된다는 것을 의미합니다. 만약 사기꾼이 여러분의 이름으로 크레딧 어카운트를 개설하려고 한 경우 크레딧 요청의 거부는 매우 잘된 일입니다.

보안 동결이 된 경우 금융기관과 결정 처리 과정에

신용 보고서를 사용하는 보험회사, 집주인, 고용주 그리고 신분 조화에 신용 보고서를 사용하는 휴대폰 업체, 공공 서비스 등이 여러분의 신용 보고서를 입수하지 못하도록 합니다. 여러분에게는 크레딧을 신청하거나 신용 조회를 허락하기 전에 동결을 해제할 수 있는 권리가 있습니다. 동결 해제는 여러분이 신용정보기관으로부터 받은 개인 식별 번호(personal identification number, PIN)나 암호를 이용해 쉽게 할 수 있습니다.

보안 동결은 여러분이 이미 어카운트를 개설해 거래 중이거나 사업상 관련된 업체들의 접근을 막을 수 없습니다.

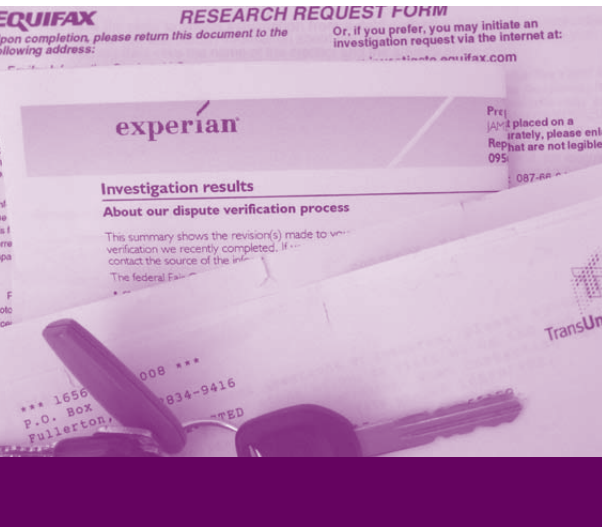


보안 동결을 하는 것이 좋을까요?

여러분의 신용 문서를 동결시키기 전에 보안 동결의 장단점에 대해 생각해 보십시오.

장점:

- 보안 동결은 사기꾼들이 여러분이 이름으로 새로운 계좌를 개설하는 것을 방지합니다.
- 대부분의 경우 신분 도용 희생자에게는 보안 동결과 해제가 무료로 제공됩니다.
- 보안 동결이 되어 있다 하더라도 새로운 크레딧이나 서비스를 받을 수 있습니다.
- 보안 동결은 만료되지 않습니다. 여러분이 제거할 때까지 남아있습니다.
- 보안 동결은 신용 관찰 서비스(credit monitoring service)보다 더 효과적이며 훨씬 저렴합니다.
- 보안 동결은 여러분의 신용 점수에 영향을 주지 않습니다.



단점:

- 보안 동결은 여러분이 3대 신용정보기관 모두에 신청할 때만 효과적입니다.(대부분의 주에서는 우편으로 신청합니다.)
- 여러분의 거주 지역에 따라 신분 도용 희생자가 아닌 경우 3대 신용정보기관 모두로부터의 보안 동결을 위해 60 달러까지 지불해야할 지도 모릅니다. (그러나 대부분의 주에서는 30 달러의 비용으로 3대 신용정보기관 모두로부터 보안 동결을 받을 수 있으며 콜로라도주, 인디애나주, 뉴저지주, 그리고 뉴욕주에서는 무료입니다.)
- 대부분의 주에서 신분 도용 희생자가 아닌 경우 동결의 임시 해제를 요청할 때와 영구 제거를 원할 때 비용을 부담해야 합니다. 몇몇 주에서는 무료로 제공되지만 그외 주에서는 신분 도용 희생자가 아닌 경우 동결의 임시 해제를 위해 12 달러까지 부담해야할 수도 있습니다.
- 보안 동결의 해제가 완료되기까지 3일까지 걸릴 수 있으며 이로 인해 크레딧 신청이나 그외 업무의 처리기간이 길어지며 “즉석 크레딧 승인”을 받을 수 없습니다. (몇몇 주에서는 동결 해제를 요청했을 때 15분 이내에 처리하도록 하는 법안을 통과시켰으며 2008년 9월경부터 시행됩니다.)
- 동결은 여러분이 현재 이미 개설해 사용하고 있는 은행이나 크레딧 어카운트와 관련된 사기는 방지하지 못합니다.

어떤 사람에게 보안 동결이 필요할까요?

보안 동결은 항상 모두에게 최선의 선택은 아닙니다. 그러나 여러분이 신분 도용으로 인한 피해를 입은 적이 있거나 피해자가 될 위험성이 높다고 판단될 경우 보안 동결은 보안과 마음의 평안을 가져다 줄 수 있습니다.

도난당한 개인 신상 정보는 신분 도용범들에 의해 거래되거나 교환됩니다. 이것은 모든 신분 도용 희생자들이 보안 동결을 고려해야 한다는 것을 의미합니다. 대부분의 경우 보안 동결, 해제, 그리고 제거는 신분 도용 희생자들에게 무료로 제공됩니다.

업체의 “보안 친입”이나 도난당한 지갑 등의 결과로 본인의 아니게 사회 보장 번호(Social security number)가 공개된 소비자들은 예방 조치로 신용 문서를 동결시킬 수 있습니다.

보안 동결은 불편함을 가져다 줄 수 있으며 특히 여러분이 현재 새로운 크레딧을 받으려고 하거나 집을 렌트하는 것과 같이 여러분의 신용 문서를 조회해야 하는 때에 더 번거로울 수 있습니다. 그러므로 보안 동결을 고려중인 소비자들은 특정 상황에 대해 생각해 보는 것이 좋습니다.

결정을 내리기 전에 여러분이 신분 도용의 피해자가 될 가능성이 어느정도인지 더 나아가 보안 동결이 중요한 업무를 지연시키게 될 것인지 그리고 마음의 평안을 주는 것이 추가비용의 가치가 있는지를 생각해 보십시오.

신용 문서를 동결시키는 방법

동결 비용, 필요한 자료, 그리고 처리 과정은 주에 따라 그리고 3대 산용정보기관에 따라 차이가 있습니다. 보안 동결 신청을 원할 경우 3대 신용정보기관에 연락해 특정 주에 해당하는 신청 정보를 요청하십시오.

Equifax

전화: 888-298-0045 (잠시 대기한 후 담당자에게 연결될 것입니다.)
웹 사이트: www.equifax.com을 방문한 뒤 화면 오른쪽 위에 있는 “Search”박스에 “security freeze”를 입력한 다음 목록이 나오면 첫번째 결과를 선택하십시오.

Experian

전화: 888-397-3742 (보안 동결에 대한 안내를 받으십시오.)
웹사이트: www.experian.com/consumer/security_freeze.html

TransUnion

전화: 888-909-8872 (보안 동결에 대한 안내를 받으십시오.)
웹사이트: www.transunion.com 을 방문한 뒤 화면 하단의 “Identity Theft” 밑에 있는 “security freeze”를 클릭하십시오.

대부분의 경우(항상 그렇지는 않지만) 신분 용도 희생자는 보안 동결, 해제, 그리고 제거를 위한 비용을 부담하지 않아도 됩니다. 그러나 여러분이 경찰에 제출한 신분 도용 피해 신고서의 복사본을 제시해야 합니다. 신분 도용 희생자가 아닌 신청인을 위한 비용은 일정하지 않습니다.

여러분이 기혼자인 경우 완전한 보호를 받기 위해서는 여러분과 여러분의 배우자가 반드시 따로 신용 문서의 동결을 신청해야 합니다. 이것은 여러분이 무료 동결을 위한 자격이 안될 경우 거주 지역에 따라 동결 비용이 120 달러까지(보고서당 20달러에 여섯개의 보고서) 올라갈 수 있다는 것을 의미합니다. 대부분의 주에서는 비용이 60달러를 넘지 않을 것입니다(보고서당 10달러).

3대 신용정보기관은 여러분의 요청을 처리한 뒤 여러분에게 확인 편지와 함께 동결 임시 해제와 영구 제거를 원할 때 사용하게 될 개인 식별 번호(personal identification number, PIN)나 암호를 우편으로 보낼 것입니다.

많은 주에서 여러분은 일정 기간 동안이나 특정 금융기관 혹은 그외 신용 정보 사용자를 위해 동결을 해제시킬 수 있습니다. 만약 여러분이 제3자를 위해 임시로 동결 해제를 원할 경우 여러분의 접근 비밀 번호(access code)(TransUnion과 Equifax인 경우) 혹은 개인 식별 번호(personal identification number, PIN)(Experian인 경우)를 여러분의 신용 보고서를 필요로하는 개인이나 업체에 제공해야 합니다.

도움과 정보

소비자 연맹(Consumers Union)은 웹사이트를 통해 각 주의 보안 동결법, 최고 수수료 한도, 신용정보기관 안내 등에 대한 정보를 제공합니다.

웹사이트: www.consumersunion.org (검색란에 “state credit freeze”를 입력해 “State Security Freeze Laws” 페이지를 찾으십시오.)

무료 신용 보고서 3대 신용정보기관 모두로부터 일년에 한번에 한해 무료 신용 보고서를 받아 볼 수 있습니다.

전화: 877-322-8228

웹사이트: www.annualcreditreport.com

Opt out 사전 승인 크레딧 제공과 같이 신분 도용범들이 가로채 악용할 수 있는 형태의 광고 판촉 우편물을 받지 않도록 하십시오.

전화: 888-5OPTOUT (888-567-8688)

웹사이트: www.optoutprescreen.com

신분 도용 정보 센터 (Identity Theft Clearinghouse) 연방 공정거래 위원회(Federal Trade Commission) 산하 기관인 신분 도용 정보 센터(Identity Theft Clearinghouse)는 소비자 보호에 관한 더 많은 정보를 제공합니다.

전화: 877-IDTHEFT (877-438-4338)

웹사이트: www.ftc.gov/idtheft

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, 그리고 스페인어로 상담 가능



이 출판물은 소비자 행동의 Privacy Information Project에 의해 제작되었습니다. © Consumer Action 2008

신용 문서를 동결시키세요

신분 도용범들이 접근하지 못하도록 하십시오

소비자 행동(Consumer Action) 출판물