

Mỗi năm, hàng triệu người tiêu thụ đã trở thành nạn nhân của vụ trộm danh tính cá nhân. Trộm danh tính cá nhân là tội ác đang gia tăng mà kẻ trộm dùng các tin tức cá nhân như số An Sinh Xã Hội để mở một trương mục tín dụng bằng tên của người khác. Khi bị phát giác ra, kẻ gian manh sẽ tẩu thoát, để lại cho những nạn nhân đương đầu với các món nợ gian lận này.

Để tránh bị trộm danh tính cá nhân, quý vị cần phải làm những bước để bảo vệ chính mình. Một cách làm là “freeze” tức “khóa” hồ sơ tín dụng của quý vị lại. Có nghĩa là một trương mục tín dụng mới sẽ không được mở dưới tên của quý vị cho đến khi quý vị hết “khóa an toàn” (“security freeze”) lại.

Khoá An Toàn (“Security Freeze”) Là Gì?

Khoá An Toàn ngăn ngừa bất cứ người nào mở một trương mục dưới tên của quý vị bằng cách không cho các công ty cấp tín dụng xem hồ sơ tín dụng của quý vị và kẻ trộm cũng vậy.

Thông thường trong tiến trình nộp đơn xin thẻ tín dụng, các công ty cấp tín dụng sẽ yêu cầu một bản báo cáo tín dụng của người nộp đơn xin tín dụng từ một trong ba cơ quan báo cáo tín dụng chính toàn quốc: Equifax, Experian and TransUnion. (Các cơ quan này thu thập các dữ kiện về các trương mục tín dụng của quý vị và các vụ trả tiền cho các cơ sở cho quý vị mượn tiền trong quá khứ.) Công ty cấp tín dụng sẽ dựa vào các dữ kiện này để xem người xin tín dụng đáng tin nhiệm không. Nếu quý vị đáng tin nhiệm, có nghĩa là quý vị là người cơ sở cấp tín dụng muốn cho mượn tiền.

Công ty cấp tín dụng và cho mượn tiền bị từ chối không được xem hồ sơ tín dụng của người nộp đơn xin tín dụng sẽ không thể đánh giá lý lịch tín dụng của người xin mượn tiền. Điều này có nghĩa là sự yêu cầu có bản báo cáo tín dụng bị từ chối. Đó là chuyện tốt nếu như kẻ gian muốn sử dụng tín dụng của quý vị.

Dưới sự bảo vệ của “khóa an toàn,” quý vị cảm không cho các công ty cấp tín dụng mới và những nơi khác

muốn xem bản báo cáo tín dụng của quý vị trong tiến trình quyết định của họ. Thí dụ như hãng bảo hiểm, chủ nhà cho thuê, chủ nhân việc làm muốn cần kiểm tra lý lịch, công ty điện thoại di động, công ty điện/nước. Quý vị có quyền ngưng việc khoá trước khi nộp đơn hay cho phép được xem lý lịch tín dụng của quý vị. Điều này rất dễ làm với một mật số cá nhân (Personal Identification Number – PIN) hay mật chữ (password) mà cơ quan báo cáo tín dụng đưa cho quý vị.

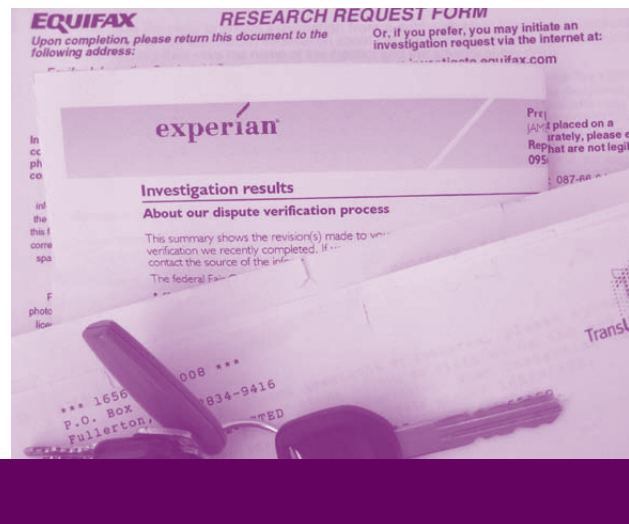
Chuyện “Khóa an toàn” không áp dụng cho nơi nào quý vị đã mở trương mục với họ hay các công ty liên hệ với họ.

Tôi Có Nên “Khóa” Tín Dụng Của Tôi?

Quý vị nên nghĩ đến điểm lợi và hại của việc khoá hồ sơ tín dụng của mình lại trước khi quyết định có nên dùng dịch vụ “khóa an toàn” này.

Điểm Lợi:

- Khóa hồ sơ an toàn có thể ngưng không cho kẻ giả mạo mở một trương mục mới bằng tên của quý vị.
- Trong đa số trường hợp, khóa cho an toàn và bỏ nó đi thì miễn phí cho những nạn nhân của vụ trộm danh tính cá nhân.
- Việc khoá an toàn không cản trở quý vị có được một trương mục mới hay các dịch vụ khác.
- Việc khoá an toàn không có hết hạn – nó vẫn có hiệu lực cho đến khi quý vị ngưng.
- Việc khoá này cung ứng sự an toàn lớn hơn và thường tốn ít tiền hơn nhiều so với dịch vụ theo dõi tín dụng hàng tháng.
- Việc khoá không ảnh hưởng gì đến điểm tín dụng của quý vị.



Điểm Hại:

- Việc khoá an toàn chỉ có hiệu nghiệm nếu quý vị mở dịch vụ này (bằng cách gửi thư tại đa số các tiểu bang) đến cả ba cơ quan báo cáo tín dụng.
- Tùy vào nơi quý vị ở, người không phải là nạn nhân có thể trả tới \$60 mỗi tháng để đặt mua dịch vụ khoá an toàn với cả ba cơ quan. (Tuy nhiên, tại đa số các tiểu bang phí tổn dưới \$30 để đặt dịch vụ đóng cho cả ba hồ sơ, và dịch vụ này miễn phí cho những ai không phải là nạn nhân ở Colorado, Indiana, New Jersey và New York.)
- ở đa số các tiểu bang, những ai không là nạn nhân phải trả một lệ phí bất cứ khi nào họ yêu cầu ngưng dịch vụ khoá tạm thời và khi họ muốn bãi bỏ nó vĩnh viễn. Trong khi ở một số các tiểu bang cho miễn phí, nhưng ở các tiểu bang khác, phí tổn cho việc bỏ đóng tạm thời có thể lên đến \$12.
- Dịch vụ khoá an toàn có thể mất ba ngày làm việc để bãi bỏ, đình trệ đơn xin tín dụng của quý vị hay các giao dịch khác và quý vị không được dịch vụ “tín dụng cấp tốc.” (Khoảng tháng chín, 2008 một số tiểu bang đã có luật buộc việc bỏ khoá an toàn phải được hiệu lực trong vòng 15 phút khi bắt đầu có sự yêu cầu.)
- Dịch vụ khoá an toàn không thể ngăn được các vụ gian lận xảy ra trong các trương mục hay nhà băng mà quý vị đã mở.

Ai Là Người Nên Nghĩ Đến Việc Có Dịch Vụ Khoá An Toàn?

Một dịch vụ khoá an toàn không phải lúc nào cũng là sự lựa chọn tốt nhất cho mọi người. Tuy nhiên, nếu quý vị là nạn nhân của một vụ trộm danh tính cá nhân hay tin rằng mỗi nguy cơ có thể gia tăng cho quý vị, dịch vụ khoá an toàn có thể cung ứng sự an toàn và yên tâm.

Tin tức cá nhân bị trộm có thể bị bán hay trao đổi giữa các kẻ trộm danh tính cá nhân, điều này có nghĩa là tất cả các nạn nhân nên suy xét đến việc có dịch vụ khoá an toàn. Trong đa số trường hợp, đóng, ngưng hay bãi bỏ dịch vụ khoá này miễn phí cho các nạn nhân vụ trộm danh tính cá nhân.

Những người tiêu thụ mà số An Sinh Xã Hội của họ bị tiết lộ một cách vô tình vì sự “vi phạm an toàn” của một công ty hay thí dụ như bị mất ví, có thể nên khoá hồ sơ tín dụng của họ cho chắc ăn.

Dịch vụ khoá an toàn có thể bất tiện nhất là khi quý vị đang hằng hái đi tìm một tín dụng mới hay đang làm các việc khác (như nộp đơn xin thuê nhà) mà nó đòi hỏi hồ sơ tín dụng của quý vị phải được cho xem. Chính vì thế, người tiêu thụ muốn có dịch vụ khoá an toàn cần phải biết hoàn cảnh của cụ thể của mình. Trước khi quyết định, nên quan tâm đến xu hướng quý vị sẽ có thể là nạn nhân của vụ gian lận, đến việc khoá an toàn có thể chậm trễ một giao dịch quan trọng và điều được an tâm hơn một chút có đáng với phí tổn và công sức bỏ ra thêm hay không.

Cách Để Khoá Hồ Sơ Tín Dụng Của Quý Vị

Các lệ phí để khoá, các tài liệu đòi hỏi, và thủ tục khác nhau giữa tiểu bang này với tiểu bang kia và giữa ba cơ quan báo cáo tín dụng. Liên lạc từng cơ quan báo cáo tín dụng này để có sự hướng dẫn cụ thể của tiểu bang về việc đặt dịch vụ khoá an toàn hồ sơ tín dụng của quý vị.

Equifax

Điện thoại: 888-298-0045 (quý vị sẽ chờ trên đường dây để họ chuyển tới nhân viên đại diện.)

Mạng: Vào www.equifax.com, đánh chữ “security freeze” trong khung “Search” ở góc trên bên phải của màn ảnh, sau đó chọn kết quả đầu tiên trong danh sách.

Experian

Điện thoại: 888-397-3742 (làm theo sự chỉ dẫn để nghe hướng dẫn đặt dịch vụ khoá an toàn.)

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

TransUnion

Điện thoại: 888-909-8872 (làm theo sự chỉ dẫn để nghe hướng dẫn đặt dịch vụ khoá an toàn.)

Mạng: Vào www.transunion.com và bấm vào “security freeze” dưới tựa đề lớn “Identity Theft” ở phần dưới của trang.

Trong đại đa số trường hợp (nhưng không phải tất cả), nạn nhân của vụ trộm danh tính cá nhân không phải trả tiền để đặt, ngưng hay bãi bỏ dịch vụ khoá an toàn. Tuy nhiên, quý vị cần phải đưa một bản sao báo cáo bị trộm danh tính cá nhân mà quý vị đã điền đơn với nha cảnh sát. Lệ phí khác nhau cho người không phải là nạn nhân.

Nếu quý vị lập gia đình, cả quý vị và người phối ngẫu phải đặt dịch vụ khoá an toàn riêng cho hồ sơ tín dụng của mình để hoàn toàn được bảo vệ. Điều này có nghĩa tùy vào nơi nào quý vị ở, phí tổn có thể lên đến \$120 (sáu bản báo cáo, mỗi bản \$20) nếu quý vị không đủ

tiêu chuẩn để được miễn phí. Tuy nhiên, trong hầu hết các tiểu bang, quý vị sẽ trả dưới \$60 (\$10 mỗi bản). Sau khi cứu xét đơn của quý vị, mỗi cơ quan sẽ gửi cho quý vị một thư xác nhận và một mã số cá nhân PIN hay mật chữ để quý vị sẽ dùng nó bất kỳ khi nào quý vị muốn tạm ngưng dịch vụ khoá an toàn và nêu như quý vị muốn bãi bỏ vĩnh viễn.

Tại nhiều tiểu bang, quý vị có thể chọn ngưng dịch vụ khoá an toàn trong một thời gian ấn định hay cho một công ty tín dụng nào đó hoặc cho các người khác sử dụng báo cáo tín dụng. Nếu quý vị tạm thời dời bỏ dịch vụ khoá an toàn cho một cơ quan thứ ba, quý vị sẽ cung cấp mật mã (code) để xem được hồ sơ (TransUnion và Equifax) hay mã số cá nhân PIN của quý vị (Experian) cho ai hay cơ sở thương mại nào được dùng để truy tìm bản báo cáo tín dụng của quý vị.

Hướng Dẫn Và Tin Tức

Consumers Union cung ứng trên mạng điện toán danh sách các luật về khoá an toàn của từng tiểu bang, lệ phí tối đa ấn định, và các hướng dẫn của cơ quan.

Mạng: www.consumersunion.org (đánh hàng chữ “state credit freeze” vào khung tìm để tìm trang tựa State Security Freeze Laws.)

Lấy bản báo cáo tín dụng từ từng cơ quan báo cáo tín dụng mỗi 12 tháng một lần.

Điện thoại: 877-322-8228

Mạng: www.annualcreditreport.com

Loại trừ không muốn nhận thư quảng cáo nào, bao gồm các sự mời mọc cho tín dụng trước mà kẻ trộm danh tính cá nhân có thể xen vào.

Điện thoại: 888-5OPTOUT (888-567-8688)

Mạng: www.optoutprescreen.com

Trử Liệu về Trộm Danh Tính Cá Nhân (Identity Theft Clearinghouse) của Bộ Thanh Tra Mậu Dịch Liên Bang cung cấp thêm tin tức về việc bảo vệ người tiêu thụ.

Điện thoại: 877-IDTHEFT (877-438-4338)

Mạng: www.ftc.gov/idtheft

Cơ Quan Tác Động Giới Tiêu Thụ

www.consumer-action.org

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

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

Có nói tiếng Trung Hoa, Anh và Tây Ban Nha.



Ấn bản này do Đề Án Hướng Dẫn Sự Riêng Tư (Privacy Information Project) của Cơ Quan Tác Động Giới Tiêu Thụ. ©2008.



KHÓA HỒ SƠ
TÍN DỤNG
CỦA QUÝ VỊ

Để Kẻ Trộm Tín Dụng Bơ Vơ

Ấn Bản của
Cơ Quan Tác Động Giới Tiêu Thụ

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL