

# 凍結你的信用記錄檔案

## 讓身份盜用者吃閉門羹

每年都有數以百萬計的美國消費者成為身份被盜用的受害者。身份盜竊是一個不斷增長的犯罪活動，身份盜用者通常會盜竊個人資料，如社安卡號碼，然後假冒受害人的身份去作案。在很多情況下，身份盜用者會冒用其他人的身份開立新的信貸賬戶。一旦他們的罪行暴露了，騙徒就會逃走，讓受害人應付他們所留下的詐騙債務。

要避免身份被盜用，你必須採取行動保護自己。其中一種方法就是凍結你的信用記錄檔案。這意味著別人不能冒用你的名字開立新的信貸賬戶，除非你解除“安全凍結”(Security Freeze)。

### 什麼是安全凍結？

安全凍結能防止貸款公司或是騙徒非法取得你的信用檔案，防止任何人冒用你的名字開立新的信貸賬戶。

在典型的信貸申請過程中，貸款公司會向三家主要的全國信用報告機構（也稱作信用局）Equifax, Experian和TransUnion其中一家索取貸款申請人的信用報告或信用評分。這些信用機構會從曾經借款給你的公司企業那裡搜集你的信貸賬戶資料以及你的還款記錄，用以編列你的信用報告。貸款公司會根據這些資料評估貸款申請人的信用度。如果你有可靠的信用度，就意味著你是貸款公司願意貸款予你的人。

如果貸款公司不能獲得貸款申請人的信用記錄檔案，就無法評估借款人的信用度。那麼，該貸款申請會因此被拒絕。但如果是騙徒在試圖用你的資料申請信用，申請被拒反而是好事一件。

每家信用機構的規定略有不同，有可能某些需要用你的信用資料來做決定的公司或許也不能取得你的信用資料了，例如：保險公司、房東業主、需要做背景調查的僱主、電話公司和公用事業機構。

在必要時，你有權解除安全凍結，例如在



你申請貸款之前，或是讓別人查看你的信用報告或評分之前。解除安全凍結很容易，使用你的個人密碼 (PIN) 或用戶名加密碼就可以從網上進入你在各信用機構設立的賬戶，處理你的安全凍結事宜。

設立安全凍結並不能阻止已經與你有生意往來的商家企業繼續查看你的信用記錄。也不能阻止代表你的債權人向你追債的追債公司索取你的資料；同時也無法阻止正在追討兒童撫養費、稅金或者調查公共福利詐騙的執法機關及政府機構查看你的資



料。同樣，儘管你的信用記錄檔案已經做了安全凍結，可是那些提供預先審批的信用或保險公司依然可以查看取用你的信用資料。

## 安全凍結的優點與缺點

在你決定是否要將信用記錄檔案做安全凍結之前，應先考慮其優缺點。

### 優點：

- 安全凍結可以阻止騙徒冒用你的名字開立新賬號。
- 申請安全凍結和解除安全凍結均為免費。
- 安全凍結信用記錄檔案後，你還是可以申請新的信貸或其他服務。
- 安全凍結並不會過期，除非你解除凍結，否則會一直生效。
- 安全凍結比每月信用監察服務提供更強大的防護，而且免費。
- 安全凍結並不會影響你的信用評分。

### 缺點：

- 安全凍結只有你在三家主要信用機構同時使用才可以生效。如果你結婚了，那就意味著你要申請六個安全凍結才能得到全面防護。
- 而當你想讓那些被阻止的人進入你的信用記錄檔案取得你的信用報告或評分時，你必須暫時解除凍結你的戶口（或永久取消凍結戶口）。
- 儘管解除安全凍結信用戶口的過程只需一小時，當你購物時想向商家申請“即時信貸”的話，還是會覺得解除安全凍結需時太長了。
- 安全凍結並不能防止新的騙案發生在你現有的銀行賬戶或信用賬戶。

## 什麼人需要考慮使用安全凍結？

當你決定是否使用安全凍結時，你需要考慮如果成為詐騙受害人的可能性、安全凍結就可能會耽誤重要的交易進度，以及你是否值得花這額外的閒心去做這件額外的事情（根據2018年9月21日實施的新法律，所有消費者申請安全凍結或解除安全凍結個人信用記錄檔案都是免費的，所以在你作出決定時，費用應該不再是考慮的因素）。

任何人都可以使用安全凍結，特別是那些社安卡號碼在無意中被披露的消費者，例如：通過某公司的個資安全漏洞或遺失了錢包，均應該認真考慮使用安全凍結作為預防措施。同樣，任何郵件被盜或個人賬戶資料被洩漏的消費者都應該考慮使用安全凍結。如果你是身份盜用的受害人，即使案件已有些時日和/或已經解決，都應該考慮使用安全凍結以防止發生新的身份盜竊罪案，因為你被盜的身份資料可能已經被賣給了詐騙者。

如果你想增加防範措施，可是你認為使用安全凍結的缺點大於優點，或者，如果你正在積極尋找新的信貸或正在做其他的事情（如申請租房）都需要使用你的信用記錄檔案，你可以考慮使用“詐騙預警”。如果你的信用記錄檔案附有這個預警標誌，就可以通知潛在貸款公司，因你的信用檔案可能會輕易被身份盜用者入侵，並且提醒他們在開立新賬戶前要更加謹慎地去驗證信貸申請人的身份。2018年9月21日生效的新法律將“首次”詐騙預警由90天延長至一年。而身份詐騙的受害人其延續詐騙預警延長至七年。現役軍人的詐騙預警延長至一年。如向三家主要信用機構其中一家申請詐騙預警，該機構就會將你的申請通知其他兩家機構。

## 凍結你的信用記錄檔案

三家信用報告機構的安全凍結程序都不同。請與各機構聯絡取得具體指示以設置安全凍結。

### Equifax

電話：800-685-1111

網站：<https://www.equifax.com/personal/credit-report-services/>

郵寄：Equifax Security Freeze, P.O. Box 105788, Atlanta, GA 30348

### Experian

電話：888-397-3742

網站：<https://www.experian.com/freeze/center.html>

郵寄：Experian Security Freeze, P.O. Box 9554, Allen, TX 75013

### TransUnion

電話：888-909-8872

網站：<https://www.transunion.com/credit-freeze>

郵寄：TransUnion LLC, P.O. Box 2000, Chester, PA 19016



如果你結婚了，你和配偶的信用記錄檔案必須分開做安全凍結，以便全面保護你們的家庭。由2018年9月21日起，全國各州的消費者都可以免費為他們16歲以下的孩子的信用記錄檔案申請安全凍結（以前只有某些州可以這樣做），以及監護人、代理人和那些法定授權人均可以為其監護對象申請安全凍結。（依照設檔要求，如為其他人申請安全凍結必須藉由郵寄方式進行。）

在收到你的安全凍結申請5天之內，信用報告機構必須向你發出安全凍結確認書，以及解除安全凍結的指示說明。根據你用何種方法申請安全凍結，你會被配置（或選擇）一個個人密碼（PIN），當你要暫時解除或永久取消安全凍結時，你需要使用這個個人密碼。如果你是在網上登記，你可能要以用戶名加密碼來處理安全凍結事宜。

## 協助與資訊

每12個月，每人可向每家信用報告機構索取一份免費的信用報告。

電話：877-322-8228

網站：[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

申請不再接受(OptOut拒收)某些促銷郵件，包括身份盜用者可能截取的預先審批信用的郵件。

電話：888-5OPTOUT (888-567-8688)

網站：[www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com)

### IdentityTheft.gov

這是聯邦貿易委員會網站，專為舉報身份盜用、建立恢復受損身份計劃以及了解更多如何保護個人的資訊而設。

電話：877-IDTHEFT (877-438-4338)

網站：[www.identitytheft.gov](http://www.identitytheft.gov)

### The Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)

消費者金融保護局 (CFPB) 接受消費者對金融產品和服務的投訴。如果你在使用、解除或取消安全凍結時遇到麻煩，先嘗試直接與信用機構解決問題。如果解決不了問題，你可以把問題提交給消費者金融保護局 (CFPB)。

電話：855-411-2372

網站：[www.consumerfinance.gov/complaint/](http://www.consumerfinance.gov/complaint/)

## 關於消費者行動

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

**消費者建議和轉介熱線：**消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電415-777-9635 (我們用中文、英文和西班牙文提供諮詢服務)。

## Consumer Action

消費者行動提供於本文相關刊物“安全凍結的詳情”，其內容包括了安全凍結在使用、解除及取消等方面的常見問題。如需下載這篇文章，請至消費者行動網站：

網站：[www.consumer-action.org/modules/articles/security\\_freeze\\_training\\_manual\\_questions\\_and\\_answers](http://www.consumer-action.org/modules/articles/security_freeze_training_manual_questions_and_answers)



## 有關本指南

本指南由消費者行動的隱私權社區教育項目編輯發行

© Consumer Action 2008

Credit Freeze (Chinese Version)

Rev. 10/18