



保護你的身份不被盜用

俗稱「身份盜用」(Identity Theft)的經濟犯罪是歹徒利用你的個人資料，例如你的名字、地址、社會安全號碼、銀行帳戶號碼、信用卡號碼和生辰年月日，以便以你的身份來申請信貸。

利用以你的名義貸來的信用額，歹徒可以盡情揮霍，買珠寶、電器產品和汽車，而不必付錢。通常等到大部份身份被盜用的受害者發覺不妙的時候，他們的信用已經被破壞，而討帳的債權人也紛紛前來追債。

從法律上來說，身份盜用的受害者不須為被歹徒盜用其信用資料所造成的金錢損失負責——不過，受害者往往要花很長的時間，以及不少的麻煩來證明他是身份盜用的受害人。

預防身份盜用 不用的私人文件、收據和垃圾郵件 都應該撕毀

大部份「身份盜用」的案例都是歹徒發現或是偷取受害者個人資料後加以利用。他們可能偷拿你的皮夾，或是信用卡收據、帳單，或是例如銀行月結單及工資支票存根等財經資料。盜賊有時也會去翻檢你

的垃圾桶，以找尋銀行及保險文件、信用卡帳單或是兌現過的支票等。甚至於你不要的廣告推銷郵件，例如事先核准(Preapproved)的信用卡，對於想要盜取你信用的歹徒來說，都是十分寶貴的資料。

注意講電話時的內容

當你使用公共電話時，你的談話很容易被人聽到。使用某些手機電話時，別人也能從一些接收器中竊聽你的談話內容，這些人靠收集竊聽來的資料牟利。因此不要在使用公共電話或手機時，討論個人的資料，或是提供自己的信用號碼及其他敏感的資訊。

知己知彼 瞭解你所交易的對象

「身份盜用」的欺詐有時是源于受害者所交易的銀行、店舖和餐廳員工盜用其資料而造成，這一類型的欺詐比較難以防備，但是和商譽好的業者打交道可以減低這樣的可能性。在網路購物時，確定在你瀏覽器上的鎖或是鑰匙的符號是完整的（一個不完整的符號可能意味著網站不夠安全）。

收到信用卡帳單和銀行月結單後要立即查閱

將你的信用卡、銀行、股市交易等帳戶明細及他們何時應該寄達的資料列成清單。每次收到後立即檢閱，以確保無人使用你的帳戶。如果帳單或明細沒有如期抵達，或是你發現帳

單上有未經你授權的交易，立刻和提供明細的金融機構聯絡。

每年定期檢查你的信用報告

美國有三個主要的信用報告機構，紀錄包括你的貸款、信用卡、房產抵押等在內的信用歷史檔案。你可以在任何時間，向任何一個或三個機構，提出書面要求，交付約8元的手續費，來申請你的信用報告。通過檢驗信用報告，你可以確保沒有人盜用你的信用帳戶。上述的三個信用報告機構分別為：Equifax (1-800-685-1111)，Experian (1-888-397-3742) 及 Trans Union (1-800-916-8800)。

和你的僱主討論「身份盜用」

通常每一位僱主都保存員工的個人資料。這些資料如果不是放在安全的地方，並且只限於少數主要職員才能有權過目的話；對於盜用別人身份的歹徒來說，將是一個天大的可乘之機。在你自己的辦公室內，諸如健康保險，或是薪資支票存根等私人資料，都應該放在上了鎖的抽屜，並且徹底的銷毀或是撕碎不要的帳單、收據或其他私人的文件。

如果你是受害者

向治安部門報告你的情況

第一步可以從地方警察局或縣警長辦公室開始。你可能須要一份警察報告，以便向信貸單位和信用報告機構證明你是一名「身份盜用」的受害人。不過，治安部門也許不會很積極的配合你的要求，提供「身份盜用」的犯罪報告。你必須非常堅持，並且在必要的時候，提醒警方，「身份盜用」是一項聯邦重罪，在全國廿二個州，都是犯法的。

向三大信用報告機構舉報

如果你是一個「身份盜用」的受害者，應立即向下列三大信用報告機構的欺詐單位舉報：Equifax (1-800-525-6285)，Experian (1-888-397-3742)，及 Trans-Union (1-800-680-7289)，要求信用報告機構在你的信用報告上註明「被欺詐冒用」(placing a fraud alert)的警訊——這會使信貸機構知道有人在冒用你的個人資料，你希望在業者核准貸款之前，先打電話向你查証。

經常調閱你的信用報告

「身份盜用」的受害者應該每隔幾個月就查閱一次他們的信用報告。(信用報告機構有義務每年提供一次免費的信用報告給身份盜用的受害



者)。如果假冒的帳戶仍未從你的報告中刪除，或是你的信用報告中又出現了新的不實資料，應該馬上通知信用報告機構加以更正。

向聯邦機構舉報

聯邦貿易委員會 (Federal Trade Commission) 專門設立了「身份盜用」的諮詢熱線和網頁，為消費者提供資訊並接受有關投訴。該電話是 1-877-438-4338；網址是 www.consumer.gov/idtheft

你同時可以向社會安全局 (Social Security Administration) 舉報任何涉及盜用社會安全號碼的欺詐 (1-800-269-0271)。

美國特務工作局 (U.S. Secret Service) 有權管治屬於聯邦罪行的「身份盜用」案件。你可從白頁電話簿的「政府部門」一欄查到你附近的特工局。

通知相關的金融機構你是「身份盜用」的受害人

你的信用報告會列出提供信貸給冒用你身份之歹徒的銀行或貸款單位。寫信向這些貸款單位表明你的身份被冒用，並要求對方將帳戶關閉，並註明「在消費者的要求下」關閉。

因身份曾被盜用，你可能在銀行開支票戶口或用支票付帳時會有麻煩。如果是這樣，應向該銀行或業者查詢他們所使用的支票退票檔案報告

機構，然後聯絡該機構，表明你是「身份盜用」的受害者。這些機構包括 ChexSystems (1-800-428-9623)，Equifax (1-800-437-5120)，和 Telecheck (1-800-710-9898) 等等。

關於這本手冊

消費者行動在美國銀行消費教育基金 (BACEF) 三藩市基金會贊助下製作出版這本教育手冊。

消費者行動 (Consumer Action)

消費者行動是一個非牟利的消費者教育和代言組織。其免費的消費諮詢和轉介熱線服務幫助消費者找到他們所須要的消費權益資料，並指點他們向適當的機構投訴。

電話： 1-415-777-9635
1-213-624-8327
TTY: 1-415-777-9456
(聾啞服務)

電子郵件地址：
hotline@consumer-action.org

© 2000 消費者行動

Bank of America 

“Protect Yourself from Identity Theft” (Chinese version)

如需更多有關資料請聯絡：

聯邦貿易委員會 (Federal Trade Commission)

可索取以下手冊：“「身份盜用」假你清白之名而發生的詐騙行為” (ID Theft: When Bad Things Happen to Your Good Name)
600 Pennsylvania Ave., N.W.
Washington, DC 20580
電話：1-877-382-4357
網址：www.ftc.gov

如何克服「身份盜用」守則

(Identify Theft Survival Kit)
該守則的作者 - 律師 Mari Frank，曾經是「身份盜用」的受害人。

28202 Cabot Road, Suite 215
Laguna Niguel, CA 92677
電話：1-800-725-0807
電郵：contact@identifytheft.org
網址：www.identifytheft.org

隱私權資訊中心

(Privacy Rights Clearinghouse)
有關「身份盜用」資訊及刊物可在該機構的網頁找到 (www.privacyrights.org)
電郵：prc@privacyrights.org

美國公眾利益研究中心 (U.S. PIRG – Public Interest Research Group)

在網上提供豐富的「身份盜用」受害者權利、消費者信貸及隱私權等資訊。
(網址：www.pirg.com)，上網後在其首頁的「消費者」 (consumers) 一字上按下滑鼠即可。

防止 身份 盜用



你的名譽不容破壞

消費者行動

717 Market St., Suite 310
San Francisco, CA 94103

523 W. Sixth St., Suite 1105
Los Angeles, CA 90014

www.consumer-action.org