

# 身份盜用與賬戶詐騙: 預防及清理

所謂身份盜用犯就是一個騙子冒充別人的身份來非法謀利或是想要以新身份來掩飾自己。身份盜用犯, 又稱為ID盜用犯 --- 就是說騙子使用你的個人資料來行騙或犯罪。

當有人偷用你的信用卡號碼或銀行戶口資料而做了未經授權的開支或提款, 帳戶詐騙就發生了。

各種可以用來做身份盜用或詐騙的個人資料包括: 姓名、工卡號碼(SSN)、出生日期、母親原姓、信用報告、駕駛執照及信用卡或銀行的帳號等。

預防身份遭盜用是值得花時間去做的一件事, 因為受害者在事發後要花費大量時間和金錢去清理個人信用記錄。受害者可能因此失業或失掉租房屋機會, 得不到房屋、汽車或學生貸款, 甚至因為他人的欠債或可疑罪行而遭逮捕。

如果你已經是一名受害人, 你必須及時採取行動, 清理因為身份被盜用和賬戶詐騙引起的問題, 並盡力減低其對你生活的影響。

## 預防身份被盜用及賬戶詐騙

### 個人信用

- 定期檢查個人信用報告。每年你可以上年度信用報告網站([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com))或致電877-322-8228索取一份免費的信用報告。
- 在丟棄不要的文件或郵件之前, 需要將其中的工卡號碼、銀行帳號及其它個人資料用碎紙機削碎或撕成小片。

### 個人身份證明

- 不要將工卡放在錢包或手袋中。用腦袋記住你的工卡號碼。



- 小心保管好你的錢包。在工作場所要將手袋放在上鎖的抽屜或櫃子中。在餐館不要將手袋掛在椅子上。
- 如果你的駕照上有工卡號碼, 可以要求除去 --- 依據聯邦法令, 你有權這樣做。
- 確認僱主有將你的工卡號碼及其他個人資料等安全存放並鎖好。
- 在銀行或醫生診所提供工卡號碼及其他敏感資料時要壓低聲音。

## 金融理財資料

- 一旦收到理財報表或帳單時, 馬上做檢查。如有未經授權的轉帳, 需立即通報相關公司。
- 信箱上鎖。將有支票在內的信件投進郵筒 --- 不要放在沒上鎖的私人信箱或公寓大廳中。
- 在家要將銀行及信用卡帳號、保險記錄等敏感資料收藏在來訪客人及工人無法見到的地方
- 在自動提款機(ATM) 前輸入信用卡或現金卡密碼時要遮掩住鍵盤。
- 刷卡時要十分留意商家或餐館服務人員。
- 訂購新支票簿時要特別小心, 用上了鎖的信箱來接收新支票, 以確保支票不被盜竊。



## 電話及互聯網

- 收到索取你個人資料的電話或電郵絕對不要回復，無論那些請求看起來有多緊急。你可以在網上或電話簿裡找出該公司的電話號碼，並致電該公司以查證該請求是否屬實。
- 用手機通話時，不要提及個人的敏感資料。
- 不要透過電話、電郵、短信或互聯網提供個人信息，除非是你主動聯絡該公司或你確定與你聯絡的公司或個人是你所熟悉的。

## 市場推銷

- 你如詳讀銀行有關個人隱私的規定，就能明瞭他們定如何用你的個人資料來做市場推銷。
- 如果你不想接到那些預先審批的信用卡或信貸推銷，可致電888-567-8688。
- 平時在提供個人資料時要謹慎，質問為何該公司需要你的工卡號碼、母親姓氏或其他資料。
- 在參加抽獎或回答市場調查的問題之前要考慮清楚，因為你所提供的任何個人資料都很有可能被使用、被分享和/或被出售給你認識的第三者。

## 你已成為受害者了嗎？

身份盜用曾被稱為“陰影罪行”，因為受害人

對於他們的身份已被盜用渾然不知。以下各步驟有助於你認清楚身份盜用以及帳戶詐騙：

- **檢查個人信用報告。** 你每年都可以上全國三家最主要的信用報告機構的網站免費取得一份個人信用報告 ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com))。仔細查看報告上出現的你不認識的帳戶或來自與你並無生意往來公司的資料。
- **查核郵件，**看看預期應該收到的帳單、信用卡帳單或其他信件是否遺失。如果帳單遺失就可能意味著有個騙子已佔用了你的帳戶並且將帳單轉寄他處了。
- **及時調查不明的購物、** 刷卡、帳單或對方付費的電話。如果你收到一張你從未申請的信用卡、你的信用卡有不尋常的支出或是有追債公司來電或來信而其中有你不清楚的帳單，你需要立即聯絡相關公司提出質疑。
- **提申請信貸若被拒絕，要立即查明原因。** 如果你明知自己的信用記錄良好，但在申請新的信用卡時卻不獲批准，那就有可能是身份被盜用的預警。當申請信貸被拒時，你可以向你的貸款商所用的信用報告機構索取一份免費的信用報告。

## 身份盜用案後處理步驟

一旦你發現自己成了身份盜用的受害者，可採取以下步驟搜集罪行相關證據以便降低自己受損的程度。

**將相關罪行存檔。** 去當地的警局報案並取得警局書面報告。

- 保留警局書面報告同時記下你所投訴的事件檔案編號。
- 與州和聯邦的執法機構聯繫（州司法官、警局、檢察署、聯邦調查局、美國特勤局、聯邦貿易委員會或是郵政檢查局等）。
- 從聯邦貿易委員會網站 ([www.identitytheft.gov/](http://www.identitytheft.gov/)) 下載IDTheft Affidavit表格來填寫身份盜用書面口供。
- 索取受詐帳戶的證明。

**設置詐騙警告標誌。** 在你的個人信用報告上設置免費的詐騙警告標誌以防止身份盜用者冒用你的名開立新帳戶。

■ 選擇初步預警(initial alert)，由2018年9月21日開始，初步預警將留在你的個人信用報告上一年，或者可以選擇長效預警(extended alert)，有效期為7年。一旦你的信用報告中設置了詐騙預警，每次申請新的信貸時你的身份都會被重新核實，所以在你申請新的信貸時要預留足夠的時間。

■ 欲在個人信用報告上設置詐騙預警,可與以下三家主要的信用報告機構聯絡。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))

■ 在設置詐騙預警時別忘了你有權索取一份額外的免費個人信用報告（在你設置初步預警後，你有權從以上三家主要的信用報告機構免費取得一份額外的個人信用報告。若是設置了長效詐騙預警，你有權在12個月內從上述每家報告機構取得兩份額外的個人信用報告。）

■ 常常覆查個人信用報告,留意其中那些你並無交易的公司、沒有開過的戶口、不知情的債務等。要確保個人所有資料正確無誤。

■ 如果你發現有任何疑問或錯誤的資料,可向信用報告機構提出爭議。

**查核個人帳戶。** 對於帳戶詐騙提出爭議並加以防堵盜用犯,如此就能減少損失。

■ 刪除你不知情的帳戶及現有但已遭詐騙的帳戶。你可向該公司的保安或防止詐騙部門查詢,並以書面繼續交涉。

■ 為你的帳戶重新設定個人身份代號(PINs)及密碼,要避免那些容易被人猜到的代號,如個人生日、地址或電話號碼。

■ 如果身份盜用犯已經盜用了你現有的帳戶號碼,你應向你的信貸公司查詢應該如何如何處理和爭辯那些被他人盜刷的費用。

■ 要求信用公司提供書面證明,他們已經關



閉了那些有爭議的帳戶並刪除了他人盜刷的帳目款項。

## 持續不斷的預防措施

### 覆查個人信用報告

■ 你可以上信用報告網站 ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)) 或致電877-322-8228 索取你的免費信用報告。

■ 仔細查看所有列在你的信用報告上的公司,檢察是否有與你並無交易的公司、或是你從未開過的帳戶以及毫不知情的債務。

■ 仔細查看並確保你的個人資料正確無誤。

■ 針對任何有疑問或錯誤的資料提出爭議。

### 工卡號碼

■ 身份盜用受害者常常詢問他們是否可以更換工卡號碼,一般來說這是不可能的。

■ 新的工卡號碼也不能讓你重新做人。因為信用報告機構可能會將所有包括新舊工卡中的相關記錄合併在一起。

■ 你可能會發現使用新的工卡號碼申請信貸會有困難,因為你沒有信貸記錄。

■ 查詢這方面的相關資料,可至社會安全局網站 ([www.ssa.gov](http://www.ssa.gov))

## 所有帳戶都需設定密碼

- 給你的個人信用卡、銀行戶口及電話帳號設定密碼。
- 不要使用容易猜到的名字或數字做密碼。
- 如果有的公司希望用你母親姓氏做密碼，你可要求他們重新設置另一個密碼。

## 電腦安全使用守則

- 絕對不要回復索取個人資料的電子郵件或短信，合法的公司不會以這些方式索取個人資料。
- 如果想知道為什麼或是什麼人在聯絡你，你可以自己從別處找了該公司的聯絡方式，然後查詢他們是否有與你聯絡。
- 當你上網瀏覽時，先仔細檢查所有網址 (URLs)，這樣當你瀏覽網站時就不會因意外輸入錯誤網址而進入了一個專門設計來誤導你的詐騙網站。
- 在網頁的網址欄里，查看並確定該網址經認證有安全鎖標誌。

## 罪行證明

- 依據法令，作為一個受害者，相關公司必須免費為你提供任何冒用你的身份所做的申請信用的記錄及刷卡款項的記錄。不過在公司提供這些資料之前，可以先要求你提供身份證明、身份盜竊警局報案表及書面口供。

## 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）。

- 詐騙性的信用申請表以及刷卡記錄可協助你證明有人假冒行騙。

## 小心醒目

- 除非你很肯定自己是和有信譽的公司打交道，否則不要將個人資料交出去。
- 千萬不要回復任何索取個人資料如賬號或密碼的通訊，也不要點擊陌生人給你的電子郵件或短信里的鏈接進入某網站。
- 當你要致電給商家，使用你賬單上的電話號碼或使用從可靠來源取得的電話號碼。
- 要時時了解最新情況，瀏覽消費者保護組織及各類有關“提防欺詐”的教育網頁。

## “凍結”個人信用報告

- 你有權選擇凍結自己的信用報告以防止被人冒名申請新的信貸。
- 從2018年9月21日起，在全國各州凍結和解凍你的信用報告都是免費的，而且，你還可以免費凍結16歲以下孩子的信用報告。
- 要凍結你的信用報告，請聯絡三家主要信用報告機構。

## 附加資訊

聯邦交易委員會的身份盜用資料中心 ([www.identitytheft.gov](http://www.identitytheft.gov)) 提供相關教育資料及申訴表格。防止身份盜用服務熱線是 877-438-4338

免費信用報告。每12個月，你可以上信用報告網站 ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)) 或致電877-322-8228免費索取一份個人信用報告。

## 有關這本手冊

本手冊由消費者行動金融管理項目 ([www.managing-money.org](http://www.managing-money.org)) 贊助更新及修改發行。

© Consumer Action 2010

Rev. 7/18

ID Theft (Chinese Version)