

# 신용 문서를 동결시키세요

## 신분 도용범들을 따돌리십시오

매년 수백만 명에 달하는 미국내 소비자들이 신분 도용 범죄의 희생자가 되고 있습니다. 타인의 이름으로 새로운 신용 계좌 (Credit account)를 개설하기 위해 범죄자들이 도난당한 사회 보장 번호(Social security number)와 같은 개인 정보를 이용하는 신분 도용이 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 방법은 신용 문서를 “동결”시키는 것입니다. 이것은 “보안 동결”을 해제하기 전에는 새로운 신용이 설정 될 수 없다는 것을 의미합니다.

### 보안 동결이란?

보안 동결은 사기꾼들을 포함한 그 누구도 여러분의 신용 문서를 입수하지 못하도록 함으로써 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 신용정보기관은 Equifax와 Experian, 그리고 TransUnion입니다. 이 업체들은 여러분에게 돈을 빌려 준 적이 있는 업체들로부터 여러분의 크레딧 어카운트와 지불 내역에 대한 정보를 수집합니다. 금융기관은 이 정보를 이용해 신청인을 신용할 수 있는지를 결정합니다. 신용할 수 있다고 판단할 경우 이것은 금융기관이 여러분에게 돈을 빌려주기를 원한다는 것을 의미합니다.

신청인의 신용 문서 조회가 거부된 채권자와 대금업자는 차용자의 신용을 평가할 수 없습니다. 이것은 보통 크레딧 요청이 거부된다는 것을 의미합니다. 만약 사기꾼이 타인 이름으로 크레딧 어카운트를 개설할 경우 크레딧 요청의 거부는 신용도용을 막기 위한 장치가 될 수 있습니다.

신용정보기관의 방침에 따라 보험회사, 집주인, 신분 조회를 해야하는 고용주, 휴대폰 업체, 공공 서비스 등과 같이 결정 처리 과정에 신용 보고서를 사용하는 그 밖의 경우에도 타인의 신용 보고서를 입수하지 못



하게 될 수 있습니다.

여러분에게는 크레딧을 신청하거나 신용 조회를 허락하기 전에 필요에 따라 동결을 해제할 수 있는 권리가 있습니다. 동결 해제는 여러분이 신용정보기관으로부터 받은 개인 식별 번호(personal identification number, PIN)나 암호를 이용해 쉽게 해제 할 수 있습니다.

보안 동결은 여러분이 이미 어카운트를 개설해 거래 중이거나 사업상 관련된 업체들의 접근은 막을 수 없습니다. 또한 채권자들을 대신해 채권추심을 시도하는 채권추심자들도 막을 수 없습니다. 이는 법 집행



기관, 또는, 아동 양육비 및 세금을 징수하거나 공익 사기를 조사하는 정부 기관 등이 이에 해당됩니다. 또, 신용 보고서에 보안 동결이 되어 있더라도 사전 승인된 신용 또는 보험 제안을 위한 사전 심사의 목적으로 여러분의 정보가 계속 사용될 수 있습니다.

## 보안 동결의 장점 및 단점

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

### 장점:

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

### 단점:

- 보안 동결은 여러분이 3대 신용정보기관 모두에 신청할 때만 효과적입니다. 결혼했을 경우 6개의 기관에 동결 신청을 해야만 완전한 보호를 받을 수 있다는 뜻입니다.
- 보안 동결로 인해 여러분의 신용 정보를 조회할 수 없는 사람에게 신용 보고서 또는 점수를 조회할 수 있게 하려면 일시적으로 동결을 해제(또는 영구히 제거)해야 합니다.
- 동결 해제에 1시간 이상 걸리지 않지만 상점에서 구매시 “즉석 크레딧 승인”을 받으려고 할 경우 여전히 너무 느릴 수 있습니다.
- 동결은 여러분이 현재 이미 개설해 사용하고 있는 은행이나 크레딧 어카운트와 관련된 사기는 방지하지 못합니다.

## 어떤 사람에게 보안 동결이 필요할까요?

보안 동결 사용을 결정할 때 자신이 사기 피해자가 될 가능성, 동결이 중요한 거래를 지연시키는 정도, 그리고 더 안심할 수 있도록 좀더 노력하는 것이 가치있는 것인지 등을 고려해 보십시오. (2018년 9월 21일에 새 법이 시행됨에 따라 이제는 모든 소비자들에게 보안 동결, 해제 및 제거가 무료이므로 비용은 더이상 결정에 영향을 주는 요인이 아닙니다).

누구나 보안 동결을 시킬 수 있지만 업체의 “보안 침해”나 지갑 분실 등의 결과로 본의 아니게 사회 보장 번호(Social security number)가 공개된 소비자들은 예방 조치로 보안 동결을 심각하게 고려해 보는 것이 좋습니다. 우편물을 도난당했거나 다른 방법으로 개인, 또는 어카운트 정보가 공개된 사람들도 마찬가지입니다. 자신이 신분 도용의 피해자인 경우 - 해당 사건이 오래됐거나 해결된 경우에도 - 여러분의 정보를 입수한 사기꾼들에 의한 또 다른 신분 도용을 방지하기 위해 보안 동결을 고려해 보십시오.

추가 보호 조치를 원하지만 보안 동결의 단점이 장점보다 많다고 생각되거나 적극적으로 새로운 크레딧을 찾고 있거나 자신의 신용 문서를 받아 볼 필요가 있는 다른 일들(주택 임대와 같은)이 진행 중일 경우, “사기 경보”를 고려해 보십시오. 신용 보고서에 기입되는 이 표시는 신용 신청자가 더 높은 신분 도용의 위험에 처해 있을 수 있음을 알려주고 새로운 어카운트를 개설하기 전에 신용 신청자의 신분을 좀더 주의 깊게 확인해 줄 것을 예비 금융업체 통보합니다. 2018년 9월 21일에 발효된 새로운 법률은 “초기”사기 경보 기간을 90일에서 1년으로 연장합니다. 신분 도용 희생자들이 이용할 수 있는 연장된 사기 경보는 7년간 지속됩니다. “현역 군장병 경보”는 1년 동안 지속됩니다. 3대 신용정보기관 중 한 곳에 경보를 할 수 있으며, 그 기관이 다른 두 기관에 통보할 것입니다.

## 신용 문서를 동결시키는 방법

보안 동결 절차는 3대 신용정보기관에 따라 다릅니다. 각 기관에 연락해 보안 동결에 대한 구체적인 안내를 받으십시오.

### Equifax

**전화:** 800-685-1111

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

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

### Experian

**전화:** 888-397-3742

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

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

### TransUnion

**전화:** 888-909-8872

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

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



기혼자일 경우, 가정이 완전한 보호를 받기 위해서는 자신과 배우자가 반드시 따로 신용 문서 동결을 신청해야 합니다. 2018년 9월 21일부터 모든 주의 소비자들이 16세 미만의 자녀들을 위한 무료로 신용 동결을 신청할 수 있으며 (이전에는 일부 주에서만 가능했음) 보호자, 보존자 및 합법적으로 위임을 받은 사람은 그들의 후견하에 있는 사람들을 위한 보안 동결을 신청할 수 있습니다. (다른 사람을 위한 동결은 문서화 요구 사항 때문에 우편으로해야 합니다.)

신용정보기관은 동결 신청을 받은 날로부터 5일 이내에 동결 확인과 동결 해제 방법 안내를 신청자에게 보내야 합니다. 동결을 신청한 방법에 따라 일시적으로 동결을 해제할 때마다 그리고 영구적으로 제거할 때 사용할 비밀번호(PIN)가 지정될 (또는 선택할) 수 있습니다. 또는 온라인에서 가입한 경우 사용자 이름과 암호를 사용해 동결을 관리할 수 있습니다.

## 지원 및 정보

**무료 신용 보고서를** 각각의 신용정보기관으로부터 12개월마다 한번씩 받아 볼 수 있습니다.

**전화:** 877-322-8228

**웹사이트:** [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

**옵트 아웃(Opt out):** 사전 승인 크레딧 제안과 같이 신분 도용범들이 가로챌 수 있는 형태의 광고 관측 우편물을 받지 않도록 하십시오.

**전화:** 888-5OPTOUT (888-567-8688)

**웹사이트:** [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com)

**IdentityTheft.gov** 는 신분 도용 신고, 회복 계획 수립 및 자신을 보호하는 방법 배우기 등을 위한 연방 공정 거래 위원회(Federal Trade Commission) 웹사이트입니다.

**전화:** 877-IDTHEFT (877-438-4338)

**웹사이트:** [www.identitytheft.gov](http://www.identitytheft.gov)

**소비자 금융 보호국(The Consumer Financial Protection Bureau [CFPB])** 은 금융 상품 및 서비스에 관련된 소비자 불만 신고를 받습니다. 보안 동결, 해제 또는 제거에 문제가 발생한 경우 먼저 해당 신용정보기관과 직접 해결해 보도록 하십시오. 직접 해결할 수 없을 경우 해당 사항을 CFPB에 신고하십시오.

**전화:** 855-411-2372

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

## 컨슈머 액션 (Consumer Action)

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

컨슈머 액션은 다양한 언어의 소비자 교육 출판물, 지역 사회 봉사 활동 그리고 문제에 초점을 맞춘 옹호 등을 통해 전국의 사회적 지위가 미약한 소비자들이 시장에서 자신의 권리를 주장하고 경제적으로 번영할 수 있도록 힘을 실어줍니다.

**소비자 조언 및 지원:** 소비자 불만을 이곳으로 제출하십시오: <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 또는 415-777-9635 (중국어, 영어 그리고 스페인어로 상담)

**컨슈머 액션(Consumer Action)** 은 보안 동결, 해제 및 제거에 대한 일반적인 질문에 답해주는 동반 출판물인 보안 동결 배경 설명(the Security Freeze Backgrounder)을 제공합니다. 컨슈머 액션 웹사이트에서 Q&A를 다운 받을 수 있습니다.

**웹사이트:** [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)



## 안내문 제작처

컨슈머 액션의 개인정보 보호 프로젝트가 이 가이드를 제작했습니다.

© Consumer Action 2008

Rev. 10/18

Credit Freeze (Korean Version)