

## 신분 도용 및 계좌 사기: 예방 및 해결

신용 도용범은 불법적으로 이익을 보거나 자신의 신분을 감추고 새 신분 아래 숨으려고 하는 사람입니다. 또한 신분 도용은 사기꾼이 타인의 신분을 이용, 사기 및 기타 범죄 행위를 할 때 발생하기도 합니다.

계좌 사기는 타인이 여러분의 신용카드 번호나 은행 계좌 번호를 입수해 여러분이 승인하지 않은 대금 청구 혹은 인출을 할 때 발생합니다.

신분 도용에 이용될 수 있는 개인 정보는 이름, 소셜 시큐리티 번호(SSN), 생년월일, 어머니의 이름, 신용 기록(credit report), 운전 면허, 신용카드 및 은행 계좌 번호입니다.

신분 도용으로 잘못된 신용 기록을 원상태로 돌리기 위해 많은 시간과 비용이 들기 때문에 신분 도용을 가능한 한 방지해야 합니다. 피해자들은 직장 및 렌트의 기회를 잃거나 주택 마련, 자동차, 교육비 대출을 거부당하기도 하고, 심지어 타인에 의한 범죄 행위 등으로 체포될 수도 있습니다.

이미 피해자가 된 상태라면 신분 도용과 계좌 사기로 인해 발생한 문제를 해결하고 그 것들이 자신의 삶에 미칠 영향을 최소화하기 위해 필요한 조치들을 시기적절하게 해야 합니다.

### 신분 도용 / 계좌 사기 예방

#### 여러분의 크레딧

■ 자신의 크레딧 기록을 정기적으로 체크하십시오. AnnualCreditReport.com ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)) 을 방문하거나 877-322-8228로 전화해 12개월에 한번씩 무료로 기록을 받아볼 수 있습니다.

■ 자신의 소셜 시큐리티 번호, 계좌 번호 및 기타 개인 정보가 포함된 문서나 우편물을 버릴 때는 잘게 자르거나 찢어서 버리십시오.

#### 개인 신분증

■ 소셜 시큐리티 카드를 지갑에 갖고 다니지 말고 번호만 기억하십시오.

■ 지갑이나 핸드백을 항상 주의해 소지하십시오. 직장에서는 지갑을 잠글 수 있는 캐비닛이나 서랍에 넣어 두십시오. 핸드백을 식당 의자에 걸어두지 마십시오.

■ 만약 운전 면허증에 소셜 시큐리티 번호가 기재돼 있다면 지워달라고 요청하십시오. 연방법에 의해



요청할 권리가 있습니다.

■ 고용주가 여러분의 소셜 시큐리티 번호와 기타 개인 정보를 잠긴 곳에 보관하는지 확인하십시오.

■ 은행이나 병원에서 여러분의 사회보장번호나 그밖의 민감한 정보에 대해 얘기할 때 목소리를 낮추십시오.

#### 재정 정보

■ 대금 청구서나 기타 재정 관련 문서들이 도착하면 즉시 검토해보십시오. 만약 자신이 모르는 거래 내용이 발견될 경우에는 즉시 해당 회사에 연락하십시오.

■ 우편함을 잠그십시오. 수표가 동봉된 발송 우편물은 우체통에 넣으십시오. 잠기지 않은 자신의 우편함이나 아파트 로비에 두지는 마십시오.

■ 집에서는 은행 크레딧 카드 명세서, 보험 기록 같은 민감한 정보가 수록된 문서들은 방문객이나 수리공 등이 볼 수 없는 은밀한 곳에 숨겨두십시오.

■ ATM 기계를 이용할 경우, 크레딧 카드나 데빗 카드의 비밀번호를 입력할 때 다른 사람이 못보게 가리고 하십시오.

■ 가게 점원이나 웨이터에게 크레딧 카드를 줄 때는 카드에서 눈을 떼지 마십시오.

■ 수표 용지를 주문할 때는 해당 우편물이 잠긴 우편함에 도착했는지 확인하십시오.

#### 전화 및 인터넷

■ 전화로 혹은 이메일로 개인 정보를 요청할 때는 그 사안이 아무리 다급해 보인다고 하더라도 응해서는 안됩니다. 온라인 또는 전화번호부에서 해당 회사의 연락 정보를 찾아 연락해 개인 정보 요청이 합법적인 것인지 확인해 보십시오.



- 셀폰으로 통화할 때 중요한 개인 정보를 이야기 하지 마십시오.
- 자신이 먼저 전화를 걸었거나 해당 회사 혹은 사람을 확실히 알고 있는 경우가 아니라면 전화, 이메일, 문자 메시지 또는 인터넷을 통해 개인 정보를 제공해서는 안됩니다.

### 마케팅

- 거래 은행의 개인 정보 관리 방침(privacy notice)을 읽어 보고 회사가 마케팅을 위해 여러분의 정보를 어떻게 이용하는지 파악하십시오.
- 만약 사전 승인된 크레딧 제의를 받기 싫은 경우엔 888-5OPT-OUT (567-8688) 에 전화를 걸어 이를 중단시킬 수 있습니다.
- 자신에 관한 정보를 제공하는 것에 늘 주의하십시오. 왜 업체가 여러분의 소셜 시큐리티 번호나, 어머니 이름이나 혹은 기타 정보를 요청하는지 물어보십시오.
- 콘테스트에 참가하거나 설문 조사에 응답하기 전에 자신이 제공한 모든 개인 정보가 제삼자들에 의해 사용되거나 공유 및 / 또는 판매될 가능성이 있음을 고려하십시오.

## 이미 피해를 당하고 있지 않습니까?

신용 도용은 피해자가 자신의 신분이 도용되고 있는 사실을 모르기 때문에 “그림자 범죄”라고 불립니다. 아래의 단계들이 신분 도용과 계좌 사기를 확인하는데 도움이 될 것입니다:

- **자신의 크레딧 리포트를 체크하십시오.**  
AnnualCreditReport.com ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)) 에서 3대 크레딧 리포트 업체로부터 무료로

자신의 연간 크레딧 리포트를 받을 수 있습니다. 크레딧 리포트에서 자신이 알지 못하는 계좌가 있는지 혹은 거래하지 않았던 회사와의 거래 기록이 있는지 점검해 보십시오.

- **우편물을 모니터링 하면서 받아야 할 대금 청구서, 크레딧 카드 빌, 혹은 기타 우편물이 빠진 것이 없는지 확인하십시오.** 우편물이 빠져 있다는 것은 다른 사람이 여러분 계좌의 청구서가 보내지는 주소를 바꿔 버렸을 수도 있음을 의미합니다.

- **알 수 없는 구매, 대금 청구서 혹은 독촉 전화에 대해 즉시 알아 보십시오.** 만일 신청하지도 않은 크레딧 카드를 받거나, 크레딧 카드의 빌에서 알지 못하는 청구 항목을 발견 한다거나, 자신이 알지 못하는 청구서에 대해 부채 수집인(debt collector) 으로부터 전화 혹은 편지를 받거나 할 때는 즉시 해당사에 전화를 걸어 문제를 설명하십시오.

- **크레딧 승인 거부 이유를 물어 보십시오.** 만약 자신이 좋은 신용 기록을 가지고 있는데도 새 크레딧 카드 신청이 거부됐다면 이는 신분 도용의 가능성을 알리는 신호입니다. 크레딧 신청을 거절 당했을 때는 크레딧 신청 업체가 이용한 신용보고 기관에 무료로 자신의 크레딧 리포트를 요청할 수 있습니다.

## 신분 도용 피해 청산

만약 자신이 신분 도용의 피해를 당했다는 사실을 발견 한다면 범죄 사실을 입증할 증거를 확보하고 피해를 줄이기 위해 다음과 같은 단계를 밟으십시오:

- **범죄 사실을 문서로 남기십시오.** 경찰에 신고서(police report) 를 제출하십시오.

- 신고서 사본을 하나 만들어 여러분의 케이스에 부여된 사건 번호를 기입해 두십시오.
- 또한 셰리프, 주경찰(state troopers), 주법무장관(state attorney general), FBI, 미첩보부(U.S. Secret Service), 연방통상위원회 (FTC), 우편물 조사기구(U.S. Postal Inspection Service) 와 같은 관련 주 혹은 연방 사법 기구와도 연락을 취하십시오.
- FTC 웹사이트 ([www.identitytheft.gov/](http://www.identitytheft.gov/)) 에서 신분 도용 피해 진술서를 무료로 다운 받아 작성해 제출하십시오.

- 사기성 계정에 대한 증거를 확보하십시오.

**사기 경보(Fraud Alerts)를 이용하십시오.** 신분 도용 범죄자들이 계좌를 개설하는 것을 방지하기 위한 무료 사기 경보 서비스를 이용하십시오.

- 2018년 9월 21일자로 1년 동안 크레딧 리포트에 남게 되는 초기 경보 또는 7년동안 유효하게

적용되는 연장 경보를 선택하십시오. 부정 사용 경보를 사용하면 신규 크레딧 카드를 발급 받기 전에 신분이 확인되어야 하므로 신규 크레딧 개설을 위한 더 많은 여유 시간을 할애해야 합니다.

■ 자신의 크레딧 리포트에 경보 신청을 하려면 3대 신용보고 기관 중 한 곳에 연락하십시오 : 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).

■ 사기 경보를 신청할 때는 자격이 주어지는 무료 크레딧 리포트를 항상 요청하십시오. (초기 경보는 경보를 신청한 후 각각의 신용 정보 기관으로부터 무료 크레딧 리포트 하나를 추가로 받을 수 있게 해주며 연장 경보는 경보를 신청한 후 12개월 이내에 각각의 신용 정보 기관으로부터 무료 크레딧 리포트 2개를 추가로 받을 수 있게 해줍니다.)

■ 크레딧 리포트를 면밀히 검토해 거래하지 않은 업체들, 개설 하지 않은 계좌, 알지 못하는 채무 기록이 있는지 나열해 보십시오. 자신의 개인 정보가 정확한지 확인 하십시오.

■ 의문스러운, 혹은 부정확한 정보를 발견하면 신용 보고 기관에 이의를 제기하십시오.

**계좌들을 모니터링 하세요.** 문제가 있는 계좌들에 대해 이의를 제기하고 경제 사기범들에 의해 더 이상 문제가 커지지 않도록 조치를 취하십시오:

■ 사기 피해가 발생한 계좌뿐만 아니라 자신도 모르게 자기 이름으로 개설된 계좌를 폐쇄하십시오. 해당 회사의 시큐리티 혹은 사기 담당 부서에 문의하고 관련 요청을 문서로도 작성해 보내십시오.

■ 새 아이디 넘버(PINs)와 비밀번호를 만드십시오. 생일, 주소, 혹은 전화 번호와 같은 예측하기 쉬운 번호는 피하십시오.

■ 만약 신분 도용범이 여러분이 이미 가지고 있는 계좌를 사용했을 경우에는 관련 업체에 부당한 청구에 대해 어떻게 이의를 제기하는지 물어보십시오.

■ 문제의 계좌가 폐쇄 됐고 사기 거래 내역이 지워졌음을 명시하는 편지를 보내줄 것을 요청하십시오.

## 지속적인 예방 조치

**자신의 신용 기록(Credit Reports)을 검토해 보십시오**

■ 무료 크레딧 리포트를 받으려면 AnnualCreditReport.com ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)) 을 방문하거나 877-322-8228로 전화하십시오.

■ 자신의 신용기록상에서 거래하지 않았던 업체의 이름이 나오는지, 개설하지 않은 계좌가 있는지,



또는 알 수 없는 채무가 기록돼 있는지 체크해 보십시오.

■ 자신의 개인 정보가 정확한지 확인하십시오.

■ 모든 부정적인 정보 혹은 의문 사항에 대해서는 이의를 제기하십시오.

## 소셜시큐리티 번호

■ 신분 도용의 피해자는 종종 새 소셜시큐리티 번호를 얻을 수 있는지 문의해 오지만 이는 대개 불가능합니다.

■ 새 소셜시큐리티 번호를 갖는다 하더라도 신용 보고 기관들은 여러분의 이전 소셜 번호 하의 신용 기록과 새 번호 하의 기록을 합치기 때문에 새 출발을 하기는 힘듭니다.

■ 새 소셜 번호로는 새로 크레딧을 얻기가 어려운데 그것은 새 번호 하에서 크레딧 거래 실적(credit history)이 쌓인 것이 없기 때문입니다.

■ 보다 자세한 정보가 필요하면 소셜시큐리티 관계 기관의 웹사이트([www.ssa.gov](http://www.ssa.gov)) 를 방문해 보십시오.

## 모든 계좌에 비밀번호를 갖도록 하십시오

■ 자신의 신용카드, 은행, 그리고 전화 계좌에 비밀번호를 두십시오.

■ 예측하기 쉬운 이름이나 번호를 사용하지 마십시오.

■ 만약 거래하려는 업체가 여러분의 어머니의 이름을 원할 경우 다른 비밀번호를 사용케 해달라고 요청하십시오.

## 컴퓨터 보안

■ 개인 정보를 요구하는 이메일 또는 문자 메시지에 응대해서는 안됩니다. 합법적인 회사들은 이런 것을 하지 않습니다.



■ 왜 이런 연락을 받게 됐는지 궁금하면 자체적으로 해당 업체의 연락 정보를 찾아 연락을 시도한 것이 합법적인 것인지 물어볼 수 있습니다.

■ 웹사이트를 방문할 때는 웹주소들(URLs)을 모두 체크하십시오. 자주 이용하는 웹사이트들을 저장해 두어 사람들을 속이기 위한 목적으로 만들어진 웹사이트를 방문하게 될 가능성을 줄이십시오.

■ 자신의 인터넷 검색 사이트 상의 보안 잠금 심볼을 체크함으로써 방문하는 사이트가 안전한 것인지를 확인하십시오.

## 범죄의 증거

■ 법률상 거래 업체는 신분 도용 등 부정한 방법에 의한 거래 내역의 사본을 피해자인 계좌 주인에게 제공할 의무가 있습니다. 업체는 사본 제공 등 의무를 수행하기 전에 피해자에게 신분 증명서, 경찰 신고 및 진술서 등의 제출을 요청 받을 수도 있습니다.

■ 거래 기록 등의 사본은 피해자가 해당 거래가 잘못된 것임을 입증하는데 도움이 될 수 있습니다.

## 주의 사항 및 관련 정보

■ 믿을 수 있는 회사와 거래하고 있다는 것이 확실하지 않을 경우엔 개인 정보를 주지 마십시오.

■ 계좌 번호 또는 비밀번호 같은 개인 정보를 요구하는 연락이나 웹사이트에 연결되는 링크를 “클릭”할 것을 요구하는 이메일 또는 문자 메시지를 받았을 때 이들에 응답하지 마십시오.

■ 업체에 전화를 걸 때는 계좌 명세서에 명시되어 있거나 믿을 수 있는 출처에서 제공한 전화 번호를 이용하십시오.

■ 관련정보 - 소비자 단체나 관련 기업의 웹사이트를 수시로 체크해 “사기 요주의” 메시지를 숙지해 두십시오.

## 신용카드의 ‘동결’

■ 여러분은 자신의 이름으로 크레딧이 발급되는 것을 방지하기 위해 자신의 크레딧 리포트를 동결할 수 있습니다.

■ 2018년 9월 21일부터 크레딧 리포트의 동결 및 동결 해제가 모든 주들에서 무료이며 16세이하의 미성년자 크레딧 동결도 모든 주들에서 무료입니다.

■ 크레딧 리포트를 동결하려면 3대 신용 정보 기관들에 연락하십시오.

## 추가 정보

**연방통상위원회의 신분 도용 정보센터** (FTC’s ID Theft Clearinghouse). FTC는 신분 도용 관련 ([www.identity-theft.gov](http://www.identity-theft.gov)) 나 핫라이 전화(877-438-4338)를 통해 신분 도용 관련 교육 자료 및 신분 도용 피해 신고서 양식을 제공합니다.

**무료 크레딧 리포트.** AnnualCreditReport.com ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com))를 방문하거나 877-322-8228로 전화해 크레딧 리포트를 12개월마다 한번씩 무료로 받을 수 있습니다.

## 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)

## 안내문 제작처

컨슈머 액션의 자금 관리 프로젝트 ([www.managing-money.org](http://www.managing-money.org)) 가 이 안내서의 업데이트 및 개정을 위한 자금을 지원했습니다.

© Consumer Action 2010

Rev. 7/18

ID Theft (Korean Version)