

Furto di Identità

Gli strumenti per riappropriarti
della tua identità finanziaria



Procuratore Generale di New York
Letitia James

Cari amici:

Il furto di identità colpisce migliaia di newyorkesi ogni anno, costando loro denaro, tempo e la loro reputazione finanziaria. Se questo è ciò che ti accade, è importante agire rapidamente: prima ti accorgi del furto, più velocemente riprenderai il controllo sulla tua identità.

Questo opuscolo fornisce informazioni sui passi da intraprendere se hai il sospetto che qualcuno stia usando il tuo nome e le tue informazioni personali per ottenere credito, cure mediche o persino un impiego.

Se hai domande o hai bisogno di maggiori informazioni, controlla le risorse qui di seguito o visita il nostro sito Web ag.ny.gov.

Cordialmente,

Letitia James

Cominciando dall'inizio

Reclamare la tua identità e riparare il tuo credito possono essere processi lunghi. Tuttavia, i primi passi sono i più importanti. Questi faranno scattare l'allarme sul furto che è avvenuto e bloccheranno la ulteriore progressione del crimine.

Intraprendi questi tre passi non appena ti sorge il sospetto che la tua identità sia stata rubata:

1. Contatta le aziende in cui si è verificata la frode.
2. Avvisa le agenzie di segnalazione del credito.
3. Realizza un rapporto del furto di identità.

Continua a leggere per maggiori dettagli su ciascuno di questi passi.

1. Contattare le aziende nelle quali si è verificata la frode

Se è stato aperto un nuovo conto, chiama immediatamente l'azienda in cui si è verificata la frode. Parla direttamente con il reparto frodi se l'azienda ne ha uno. Spiega che qualcuno ha rubato la tua identità e chiedigli di chiudere o bloccare il conto. I creditori possono chiederti di presentare una denuncia scritta della frode, insieme a una denuncia di furto di identità, quando ne hai una.

Addebiti fraudolenti: se ritieni che ci siano addebiti fraudolenti o errati sul tuo conto di credito esistente, contatta immediatamente chi ha emesso la carta di credito. Le normative federali richiedono alle società di carte di credito di rimuovere gli articoli contestati dalla fattura durante le indagini. Modifica i tuoi nomi utente, le passwords e i PIN per tutti i tuoi conti.

Nota: la legge federale limita la tua responsabilità a \$ 50 per addebiti non autorizzati sul conto della tua carta di credito.

2. Avvisare le agenzie di segnalazione del credito

Contatta immediatamente una delle tre principali agenzie di segnalazione del credito (denominate anche “Credit Bureaus”) per informarle della situazione. Quella società dovrà informare le altre due.

TransUnion.com

Fraud Victim Assistance Dept.

P.O. Box 2000

Chester, PA 19022-2000

(800) 680-7289

Equifax.com

P.O. Box 105069

Atlanta, GA 30348-5069

(800) 525-6285

(888) 766-0008

Experian.com

P.O. Box 9554

Allen, TX 75013

(888) 397-3742

Nota:

Le vittime di un furto di identità hanno il diritto di rimuovere o “bloccare” informazioni fraudolente dai loro documenti di credito. Se bloccate, le informazioni non appariranno sul tuo rapporto di credito e alle aziende è proibito tentare di riscuotere il debito da te. Le agenzie di credito sono tenute a onorare questa richiesta se si dispone di un rapporto del furto di identità.

Inserire un “avviso di frode” sul tuo documento di credito.

Un'azienda deve verificare la tua identità prima di estendere il credito, rendendo difficile per chiunque aprire nuovi conti a tuo nome. Puoi rinnovare l'avviso di frode dopo 90 giorni. Ogni agenzia di credito ti invierà una lettera di conferma dell'avviso di frode sul tuo documento di credito.

Scrivere a ciascuna agenzia di segnalazione del credito.

Includi una copia della denuncia di furto di identità e una prova della tua identità, come il tuo nome, indirizzo e numero di Social Security. Richiedi che blocchino le informazioni fraudolente nella segnalazione

Coloro che non hanno un rapporto di furto di identità possono comunque contestare le informazioni errate, ma può richiedere più tempo e non vi è alcuna garanzia che le agenzie di credito rimuoveranno le informazioni

Ottenere copie gratuite dei tuoi resoconti di credito da ciascuna delle agenzie.

Le vittime di furto di identità hanno diritto a ricevere una copia gratuita del loro rapporto di credito. Esamina attentamente i rapporti per eventuali transazioni o conti che non riconosci. Chiedi all'agenzia di credito di allegare una dichiarazione alle informazioni nel tuo documento di credito che ritieni siano fraudolente.



Considera un “blocco della sicurezza”

La sicurezza o il blocco del credito impedisce ai creditori di accedere al tuo documento di credito. Di conseguenza, la maggior parte dei prestatori si rifiuterà di aprire nuovi conti. Come funziona:

- Contatta ogni CRA. Raccoglieranno le tue informazioni, confermeranno la tua identità e bloccheranno il credito entro un giorno.
- Le agenzie di segnalazione del credito ti invieranno una notifica scritta del blocco e un numero di identificazione personale (PIN) per identificarti quando contatti le agenzie di credito o per revocare il blocco di sicurezza
- Il blocco della sicurezza può essere revocato, permanentemente o temporaneamente, contattando ciascuna delle CRA. Non è previsto alcun addebito per il primo blocco della sicurezza. Se sei vittima di un furto di identità e disponi di una dichiarazione di furto di identità o di un rapporto di polizia, non è previsto alcun addebito per l'attivazione, la cancellazione o il ripristino del blocco della sicurezza.

transunion.com/credit-freeze/place-creditfreeze
(888) 909-8872

experian.com/freeze/center
(888) 397-3742

equifax.com/CreditReportAssistance
(800) 349-9960

Quando è meglio presentare una denuncia alla polizia:

Se incontri difficoltà a presentare una denuncia alla polizia, torna al sito Web della FTC per una copia del “FTC Memo to Law Enforcement” (Memorandum del FTC alle forze dell’ordine).

3. Creare una denuncia di furto di identità: FTC e polizia

Una denuncia del furto di identità può aiutarti a ottenere informazioni fraudolente rimosse dal tuo documento di credito e non riportate sul tuo rapporto di credito, impedire a un'azienda di riscuotere debiti causati dal furto di identità e ottenere informazioni sui conti aperti a tuo nome da un ladro.

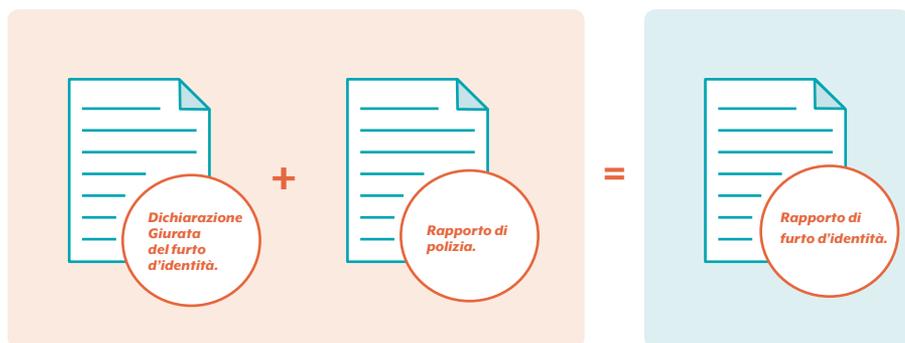
- Presenta un reclamo alla Commissione Federale del Commercio indicando che sei stato vittima di un furto di identità, online o per telefono (in seguito per iscritto). Il tuo reclamo completato è chiamato "Dichiarazione giurata di furto di identità"

(877) 438-4338

identitytheft.gov

- Porta la tua dichiarazione di furto d'identità alla polizia locale o alla polizia della zona dove si è verificato il furto, e presenta una denuncia alla polizia. Ottieni una copia del verbale di polizia.

The two documents comprise an Identity Theft Report.



Cosa puoi fare per...

Assegni rubati

Denuncia il furto o l'uso fraudolento degli assegni a:

Telecheck: **(800) 710-9898**

NPC: **(800) 526-5380**

Bancomat/carte di debito

Secondo la legge federale, la tua responsabilità per addebiti non autorizzati è limitata a \$ 50 se viene denunciata l'assenza della carta entro due giorni lavorativi dalla scoperta della sua perdita. La responsabilità aumenta a \$ 500 per la segnalazione entro 60 giorni. Dopo 60 giorni, la responsabilità è illimitata. Non sarai ritenuto responsabile per eventuali costi aggiuntivi sostenuti dopo la denuncia della mancanza della carta.

Numero di Social Security

In caso di smarrimento o furto della carta, contatta l'amministrazione della Social Security (SSA).

(800)-772-1213

ssa.gov

Se il tuo numero di Social Security viene utilizzato in modo fraudolento, chiama o vai al sito Web dell'ufficio dell'ispettore generale dell'amministrazione

(800) 269-0271

oig.ssa.gov

Cambio di indirizzo fraudolento

Contatta il servizio postale degli Stati Uniti se sospetti che la tua posta sia stata rubata o che qualcuno abbia inviato un modulo di cambio indirizzo fraudolento all'ufficio postale.

(877) 876-2455

postalinspectors.uspis.gov

Passaporto

Denuncia i passaporti smarriti o rubati al Dipartimento di Stato degli Stati Uniti. Se il passaporto è stato rilasciato da un altro paese, avvisa l'ambasciata o il consolato del paese che lo ha emesso.

(877) 487-2778

pptform.state.gov

Patente di guida

Contattare il Dipartimento dei veicoli a motore (DMV) per un uso improprio della patente di guida o per sostituire una patente smarrita o rubata. Richiedi il modulo FI-17 (denuncia di uso non autorizzato / duplicazione della patente o della registrazione) contattando:

(518) 473 6464

dmv.ny.gov

Cartella Clinica

Se qualcuno ha usato il tuo nome per ricevere prestazioni mediche:

- Avvisa l'operatore sanitario di eventuali errori nella tua cartella clinica.
- Informa la tua assicurazione sanitario degli errori; includi una copia del tuo rapporto di furto d'identità.



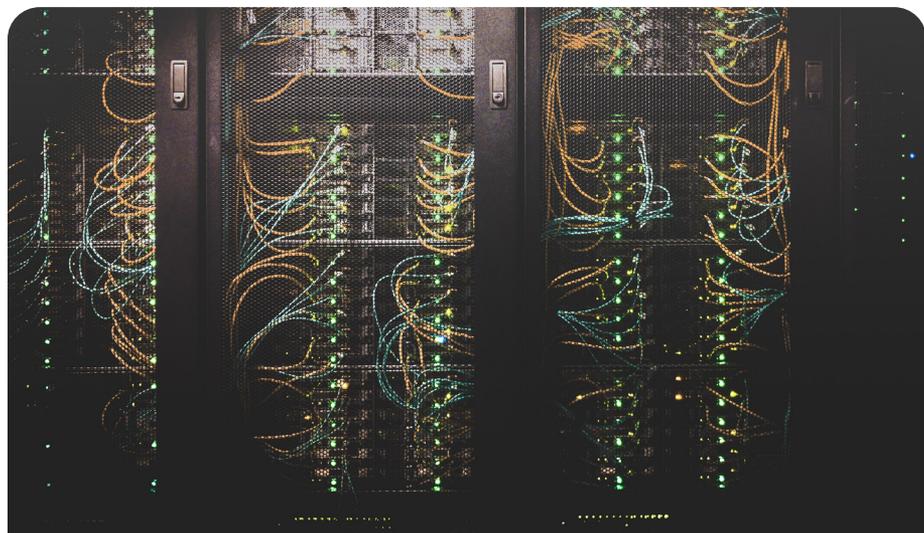
Agente del recupero crediti

- Entro 30 giorni dal ricevimento di una lettera di sollecito, scrivi all'agente del recupero crediti informandolo del furto d'identità e allega una copia del rapporto di furto d'identità.
- Contatta l'azienda in cui si è verificata la frode; informali che questo non è un tuo debito. Loro sono tenuti a fornirti dettagli sul debito se lo chiedi. Di' loro di smettere di denunciare il debito alle agenzie di credito.

Violazioni dei dati

Le violazioni dei dati si verificano quando i record di un'azienda vengono violati o le informazioni vengono perse inavvertitamente. Quando ciò accade, puoi essere a rischio di furto d'identità. Ecco cosa puoi fare per proteggerti:

- Approfitta delle offerte per il monitoraggio gratuito del credito;
- Prendi in considerazione il blocco del credito;
- Modifica la password e i nomi utente sui tuoi account online.



Risorse

Ufficio del Procuratore Generale di New York Agenzia per le frodi ai consumatori

(800) 771-7755

(800) 416-8300 (TTY)

ag.ny.gov

Albany
The Capitol
Albany, NY 12224

New York City
28 Liberty Street
New York, NY 10005

Commissione federale per il commercio

Per presentare un reclamo per furto d'identità, trova le informazioni sui passi da intraprendere e creare una dichiarazione giurata per furto d'identità.

(877) 438-4338

(866) 653-4261 (TTY)

identitytheft.gov

Rapporti annuali sul credito

Per ordinare copie gratuite ogni anno da ciascuna delle agenzie di segnalazione del credito.

(877) 322-8228

annualcreditreport.com

Uffici regionali del OAG

Binghamton

State Office Building
44 Hawley Street, 17 Floor
Binghamton, NY 13901
(607) 251-2770

Brooklyn

55 Hanson Place, Suite 1080
Brooklyn, NY 11217-1523
(718) 560-2040

Buffalo

Main Place Tower
350 Main St, Suite 300A
Buffalo, NY 14202
(716) 853-8400

Harlem

163 West 125th Street
New York, NY 10027
(212) 364-6010

Nassau

200 Old Country Road, Suite 240
Mineola, NY 11501
(516) 248-3302

Plattsburgh

43 Durkee Street, Suite 700
Plattsburgh, NY 12901
(518) 562-3288

Poughkeepsie

One Civic Center Place, Suite 401
Poughkeepsie, NY 12601
(845) 485-3900

Rochester

144 Exchange Boulevard
Rochester, NY 14614
(585) 546-7430

Suffolk

300 Motor Parkway
Hauppauge, NY 11788
(631) 231-2424

Syracuse

300 South State Street, Suite 300
Syracuse, NY 13202
(315) 448-4800

Utica

207 Genesee Street, Room 508
Utica, NY 13501
(315) 864-2000

Watertown

317 Washington Street
Watertown, NY 13601
(315) 523-6080

Westchester

44 South Broadway
White Plains, NY 10601
(914) 422-8755



Ufficio del Procuratore Generale
dello Stato di New York
Letitia James

ag.ny.gov

(800) 771-7755